

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

Konkurenční nabídky povinného ručení na českém trhu

Bc. Markéta Menčlová

© 2020 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Markéta Menčlová

Hospodářská politika a správa
Podnikání a administrativa

Název práce

Konkurenční nabídky povinného ručení na českém trhu

Název anglicky

Competitive offers of compulsory liability on the Czech market

Cíle práce

Cílem diplomové práce bude komparovat nabídky povinného ručení na českém pojistném trhu a vyhodnotit kritéria vedoucí k uzavření povinného ručení. Na základě teoretické části budou charakterizovány základní pojmy a pojistný trh s bližším zaměřením na povinné ručení.

Metodika

V teoretické části bude použita deskriptivní metoda k charakterizaci pojistného trhu s povinným ručením. Tato část bude zpracována s využitím odborné literatury. V praktické části bude využita komparativní metoda k porovnání jednotlivých nabídek povinného ručení a následné zhodnocení rozhodujících kritérií výběru povinného ručení na základě dotazníkového šetření.

Doporučený rozsah práce

50 – 60 stran

Klíčová slova

Pojištění, povinné ručení, konkurence, odpovědnost, pojistný trh

Doporučené zdroje informací

DAŇHEL, J. – DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojistné trhy : změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. [Praha]: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.

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

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

PŘIKRYL, V. – KARFÍKOVÁ, M. – VYBÍRAL, R. *Pojišťovací právo*. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-271-4.

Předběžný termín obhajoby

2018/19 ZS – PEF (únor 2019)

Vedoucí práce

doc. Ing. Jana Hinke, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 10. 3. 2020

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 11. 3. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 05. 04. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Konkurenční nabídky povinného ručení na českém trhu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 5.4.2020

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala paní doc. Ing. Janě Hinke, Ph.D. za její odbornou pomoc, ochotu, cenné rady a připomínky, které napomohly při tvorbě této diplomové práce.

Konkurenční nabídky povinného ručení na českém trhu

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá komparací nabídek povinného ručení na českém pojistném trhu a vyhodnocením kritérií, která vedou k uzavření povinného ručení. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část za použití deskriptivní a komparativní metody zkoumání. V teoretické části práce jsou charakterizovány základní pojmy a pojistný trh s bližším zaměřením na povinné ručení. Dále jsou v této části popsána kritéria, která mají vliv na vývoj ceny povinného ručení, a specifikovány nabídky povinného ručení od jednotlivých pojišťoven. V praktické části jsou pomocí dotazníkového šetření zjišťována kritéria vedoucí pojistníky k uzavření povinného ručení. Následně se praktická část věnuje modelovým situacím, kde jsou komparovány nabídky od jednotlivých pojišťoven. Na závěr jsou zhodnoceny a doporučeny ty nejlepší nabídky povinného ručení.

Klíčová slova: pojištění, povinné ručení, konkurence, odpovědnost, pojistný trh

Competitive offers of compulsory liability on the Czech market

Abstract

The thesis deals with the composition of compulsory liability offers on the Czech insurance market and an evaluation of the criteria leading to the conclusion of compulsory liability. The work is divided into a theoretical and practical part, in which descriptor and comparative methods of exploration are used. In the theoretical part of the work are characterized basic concepts and insurance market with a closer focus on compulsory liability. Furthermore, this section describes the criteria that affect the development of the price of compulsory liability and specify the offers of liability from individual insurance undertakings. In the practical part, the criteria leading to the conclusion of the compulsory guarantee are examined through the questionnaire survey. Subsequently, the practical part deals with model situations where offers from individual insurance companies are comparative and, in the end, the best compulsory liability offers are evaluated and recommended.

Keywords: insurance, compulsory liability, competition, liability, insurance market

Obsah

1 Úvod	11
2 Cíl práce a metodika	12
2.1 Cíl práce	12
2.2 Metodika	12
3 Teoretická východiska	14
3.1 Regulace a dohled v pojišťovnictví.....	14
3.1.1 Právní úprava	14
3.2 Pojistný trh v ČR.....	16
3.2.1 Charakteristika subjektů pojistného trhu	17
3.2.2 Vývoj pojistného trhu v ČR.....	21
3.3 Neživotní pojištění	23
3.3.1 Pojištění majetku.....	23
3.3.2 Pojištění odpovědnosti za škodu.....	25
3.3.3 Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.....	26
3.3.3.1 Historie pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.....	27
3.4 Ovlivnění vývoje ceny povinného ručení	27
3.4.1 Vliv průměrné výše škod na vývoj ceny povinného ručení.....	28
3.5 Vybrané nabídky povinného ručení od jednotlivých pojišťoven.....	30
3.5.1 Česká podnikatelská pojišťovna – nabídka POV.....	31
3.5.2 Kooperativa pojišťovna – nabídka POV.....	37
3.5.3 Allianz pojišťovna – nabídka POV.....	41
4 Vlastní práce	44
4.1 Charakteristika dotazníkového šetření	44
4.2 Výsledky dotazníkového šetření	47
4.3 Modelové situace nabídek povinného ručení.....	58
4.3.1 Modelová situace nabídky povinného ručení č. 1.....	59
4.3.2 Modelová situace nabídky povinného ručení č. 2.....	65
5 Výsledky a diskuse	70
6 Závěr	72
7 Seznam použitých zdrojů	73
7.1 Bibliografické zdroje.....	73
7.2 Elektronické zdroje	73
8 Přílohy	76

8.1	Slovník pojmů	76
8.2	Seznam obrázků	77
8.3	Seznam tabulek.....	77
8.4	Seznam grafů.....	77
8.5	Seznam použitých zkratk.....	78
8.6	Dotazník	78

1 Úvod

Pojišťovnictví je jedním z aktuálních témat, se kterým se setkal určitě již každý. Jde o stále se rozvíjející odvětví nabízející široké spektrum pojistných produktů a služeb v životním i neživotním pojištění. Na českém pojistném trhu existuje mnoho pojišťoven, které nabízejí podobné produkty, ale každá z pojišťoven je nabízí za jinou cenu. Diplomová práce se tedy bude věnovat i faktorům, které ovlivňují cenu povinného ručení. Konkurence na pojistném trhu je velká. Každá z pojišťoven se snaží udržet si stávající klientelu, ale samozřejmě nalákat i klienty nové pomocí různých cenových výhod, reklamních kampaní či produktových slev. Pojišťovny také nabízí klientům k uzavřené pojistce řadu zvýhodněných doplňkových připojištění. Povinné ručení je individuální volbou každého, kdy se od jednotlivých klientských požadavků odvíjí samotná cena pojištění. Pojišťovny své produkty neustále inovují a vyvíjí tak pro klienty co nejrychlejší a nejméně náročný způsob sjednání povinného ručení. Dále se pomocí zavádění mobilních aplikací rozvíjejí služby v rámci rychlé komunikace mezi klientem a pojišťovnou.

Diplomová práce se zaměřuje na neživotní pojištění, konkrétně na nabídky povinného ručení. Často se u povinného ručení řeší cena a lidé se rozhodují, u jaké konkrétní pojišťovny povinné ručení vlastně uzavřít, což bylo důvodem ke zvolení tohoto tématu. Počet automobilů se v České republice každým rokem zvyšuje a s tím roste také povinnost vlastníků vozidel sjednat si povinné ručení. Migrace lidí do okolí kolem hlavních měst je mnohdy hlavním důvodem toho, že se v rodině vyskytuje více než jedno vozidlo.

Úlohou práce je seznámit se základními pojmy v oblasti pojistného trhu, neživotního pojištění a prezentovat nabídky povinného ručení v České republice, u kterých jsou zjišťovány hlavní rozdíly z hlediska ceny i poskytovaných služeb. Pro ucelení získaných poznatků jsou vybrané pojistné produkty demonstrovány na modelových příkladech. V diplomové práci jsou posouzena kritéria vedoucí k výběru povinného ručení, která jsou následně komparována spolu se zhodnocením nabídek povinného ručení na českém pojistném trhu pomocí modelových situací.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem diplomové práce bude komparovat jednotlivé nabídky povinného ručení, které aktuálně nabízejí jedny z předních pojišťoven na českém trhu. Budou vytvořeny modelové situace sjednání povinného ručení, dle kterých budou zhodnoceny jednotlivé nabídky pojištění a doporučeny nejlepší nabízené varianty. Lidé často řeší cenu povinného ručení a ve většině případů vyhledávají ty nejlevnější nabídky povinného ručení. Levné povinné ručení ale ne vždy znamená, že nabízí i dostatečné služby. Proto budou na základě zjištěných poznatků z dotazníkového šetření vyhodnocena kritéria, dle kterých se respondenti prioritně rozhodují při uzavření smlouvy povinného ručení. Přínosem práce bude ověřit, zda bude cena povinného ručení označena respondenty za rozhodující kritérium při výběru povinného ručení.

2.2 Metodika

Deskriptivní metoda bude využita k objasnění pojistného trhu s bližším zaměřením na povinné ručení a s ním souvisejících základních pojmů. Teoretická část práce bude zpracována s využitím odborné literatury, pojistných podmínek pojišťoven a právních předpisů. Budou zde popsány nabízené produkty od vybraných pojišťoven českého pojistného trhu, a to konkrétně od České podnikatelské pojišťovny, pojišťovny Kooperativa a pojišťovny Allianz. Česká podnikatelská pojišťovna a pojišťovna Kooperativa byly vybrány proto, že se jedná o přední pojišťovny, které figurují na pojistném trhu již několik let a jsou velmi známé mezi klienty. Pojišťovna Allianz byla zvolena z důvodu využití koncepce najetých kilometrů a předdefinovaných produktových balíčků.

Dotazníkové šetření sloužilo ke zjištění kritérií při výběru pojistného produktu. Dotazník měl elektronickou formu a byl sestaven na webových stránkách Vyplňto.cz. Dotazníkové šetření probíhalo v období od 3. 2. 2020 do 29. 2. 2020 a celkově se šetření zúčastnilo 133 náhodně zvolených respondentů, z toho bylo 68 mužů a 65 žen. Návratnost dotazníků byla 63 %. Dotazník obsahoval celkem 14 otázek. Všechny otázky byly povinné a odvíjely se od předchozí odpovědi respondenta. Cíleně byl do dotazníku zvolen uzavřený nebo polouzavřený typ otázek, kde respondenti vybírali z nabízených možností odpovědi

a případně měli možnost formulovat vlastní odpověď. Vytvořený dotazník se nachází v příloze této práce.

Komparace cenových nabídek povinného ručení bude učiněna na konkrétních praktických případech formou modelových situací. Modelové situace budou sloužit ke zohlednění kritérií vzešlých v dotazníkovém šetření. Pro každou modelovou situaci bude blíže specifikován pojistník (vždy shodný s vlastníkem vozidla) a technické parametry vozidla. Modelace cenových nabídek bude uskutečněna pomocí online kalkulátorů na webových stránkách jednotlivých pojišťoven.

3 Teoretická východiska

3.1 Regulace a dohled v pojišťovnictví

„Regulace pojišťovnictví je soubor práv a povinností či opatření vymezených v právních předpisech a týkajících se zejména pojišťoven, jejichž cílem je zajistit finanční zdraví pojišťoven a ochranu spotřebitele.“¹ V Evropské unii je regulátorem Komise a Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA), připravující návrhy regulačních směrnic. Evropská legislativa musí být členskými státy Evropské unie vnesena do národních právních předpisů. V České republice je regulátorem pojištění a pojišťovnictví Ministerstvo financí, kde se formují návrhy zákonů, a dále Česká národní banka (ČNB), kde se vytváří návrhy vyhlášek. ČNB plní v pojišťovnictví zejména funkci dohledového orgánu.²

Dohledem se rozumí rozhodování o žádostech o udělení licencí, povolení a registrací, kontrolu dodržování podmínek stanovených udělenými licencemi a povoleními, kontrolu dodržování zákonů, vyhlášek a opatření vydaných ČNB, získávání informací potřebných pro výkon dohledu a jejich vymáhání, ověřování jejich pravdivosti, úplnosti a aktuálnosti, ukládání opatření k nápravě a sankcí a řízení o správních deliktech a přestupcích. Cílem státního dohledu nad pojišťovnictvím je podpora zdravého rozvoje, tržní disciplíny a konkurenceschopnosti pojišťoven a zajišťoven, předcházení systémovým krizím, ochrana pojistníků, pojištěných a oprávněných osob a posilování důvěry veřejnosti v pojišťovnictví. Povinností dohledového orgánu je při rozpoznání nedostatků včas zasáhnout opatřeními a ochránit tak finanční trh, případně eliminovat výskyt protiprávních jednání do budoucna.³

3.1.1 Právní úprava

V České republice upravuje oblast pojišťovnictví mnoho zákonů. Pro účely této práce byly vybrány ty nejzásadnější zákony, jako je např.:

- **zákon č. 89/2012 Sb.**, občanský zákoník,

¹ Česká asociace pojišťoven. *Regulace pojišťovnictví* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/en/about-us/members/117-encyklopedicky-slovník-pojmu/1992-item-630>

² tamtéž

³ Česká národní banka. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovnami-a-zajistovnami/#>

- **zákon č. 277/2009 Sb.**, o pojišťovnictví,
- **zákon č. 170/2018 Sb.**, o distribuci pojištění a zajištění (nahradil zákon č. 38/2004 Sb.),
- **zákon č. 168/1999 Sb.**, o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla),
- **zákon č. 37/2004 Sb.**, o pojistné smlouvě,
- **zákon č. 377/2005 Sb.**, o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech).⁴

Prvním právním předpisem vymezující konkurenci a státní dohled byl zákon o pojišťovnictví č. 185/91 Sb. z roku 1991. Zákon s navazujícími předpisy definoval zásadní pravidla pro podnikání v pojišťovnictví, zejména umožnil přístup ke konkurenčnímu prostředí zrušením monopolu státní pojišťovny. Následná novela zákona o pojišťovnictví z roku 1993 rozšířila stávající zákon o nové pojmy v okruhu rezerv a fondů pojišťoven. Další podoba zákona o pojišťovnictví z roku 1999 se zaměřovala na pomoc při dohledu nad pojišťovnictvím, konkrétně na stabilitu a finanční bezpečnost podnikání v pojišťovnictví. Další podstatné legislativní změny následovaly v roce 2004, kdy Česká republika vstoupila do Evropské unie a byl tak kladen důraz na soulad s evropskými směnicemi. Zákon o pojišťovnictví č. 39/2004 zahrnoval změny ohledně provozování pojišťovací činnosti pojišťovnou z jiného členského státu nebo vyšší kapitálové vybavenosti. Zákon č. 37/2004 o pojistné smlouvě upravoval části o pojistné smlouvě jako například uzavírání pojištění s pojišťovnou jiného členského státu, která nemá v ČR pobočku a která se může řídit i jiným právem než českým. Obsahová část tohoto zákona byla od 1. 1. 2014 zrušena novým občanským zákoníkem. Zákon č. 38/2004 o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech platný od ledna 2005 reguloval odbornou způsobilost, důvěryhodnost a registraci u orgánu státního dohledu. Tento zákon byl s účinností od 1. 12. 2018 nahrazen zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci

⁴ Ministerstvo financí České republiky. *Právní rámce* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pravni-ramce>

pojištění a zajištění. Počátkem roku 2008 došlo u České národní banky k novému organizačnímu členění dohledu nad finančním trhem. To bylo rozděleno do tří sekcí: regulace a analýza finančního trhu, licenční a sankční řízení, dohled nad finančním trhem. Od 1.1.2010 vstoupil v platnost nový zákon o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb. regulující podmínky pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví.⁵

3.2 Pojistný trh v ČR

Všeobecně lze pojistný trh charakterizovat jako místo, kde se střetává nabídka s poptávkou, jinak řečeno, dochází k prodeji a nákupu pojištění mezi klienty a pojistiteli, případně zprostředkovateli. **Investiční pojistný trh** představuje nabídku a poptávku po volných peněžních prostředcích pojišťoven a tím více proniká do finančních trhů. Pro **věcný pojistný trh** je charakteristická převaha nabídky, jedná se tedy o prodej pojistných produktů.⁶

V České republice se začal pojistný trh formulovat na počátku devadesátých let, do té doby zde působila pouze státní pojišťovna. Od roku 1990 se forma pojistného trhu v ČR neustále vyvíjí, ať se jedná o subjekty či produkty na pojistném trhu nebo regulaci pojišťovnictví.⁷

Na pojistném trhu České republiky působí tuzemské pojišťovny, a to na základě povolení uděleného od České národní banky. Tuzemské pojišťovny se dle pojišťovací činnosti dělí na pojišťovny životní a neživotní, smíšené a tuzemské zajišťovny. Pojišťovny, které mají sídlo v jiném členské státě Evropské unie, působí na území České republiky formou poboček. K tomu je potřeba mít povolení od České národní banky, tzv. jednotný evropský pas. Do pojistného trhu se také neodmyslitelně řadí pojišťovací zprostředkovatelé, kteří vykonávají zprostředkovatelskou činnost pojištění na základě registrace u České národní banky. Registrován u České národní banky musí být i samostatný likvidátor pojistných událostí.⁸

⁵ DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2012, s. 105

⁶ Tamtéž, s. 43

⁷ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 211

⁸ Ministerstvo financí České republiky. *Pojistný trh v ČR* [online]. [cit. 2018-10-27]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>

Dále se na pojistný trh řadí Česká kancelář pojistitelů. Profesní sdružení pojišťoven zastřešuje Česká asociace pojišťoven, profesní sdružení pojišťovacích zprostředkovatelů potom Asociace českých pojišťovacích makléřů, Komora pojišťovacích zprostředkovatelů, Unie společností finančního zprostředkování a poradenství a Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců. Na oblast pojišťovnictví dohlíží Česká národní banka a reguluje ji Ministerstvo financí. Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) se snaží o zlepšení fungování vnitřního trhu Evropské unie.⁹

3.2.1 Charakteristika subjektů pojistného trhu

1) Pojišťovny a zajišťovny

Pojišťovna je právní subjekt, který má povolení k provozování pojišťovací činnosti. Zajišťovna je společnost zabývající se výhradně provozováním zajištění. Od roku 2008 působí na českém pojistném trhu jediná licencovaná zajišťovna v ČR, VIG RE zajišťovna, a.s. Obchodní činnost pojišťovny představuje prodej pojistných produktů, péči o klienty, ale zahrnuje také i marketingovou činnost. Provozní činnost se soustředí na zpracování sjednaných pojistných smluv (taxace, formální správnost, ocenění pojistných nebezpečí, potvrzení přijetí pojistných smluv). Likvidační činnost se zabývá vyřešením pojistných událostí pojišťovnou. Jde o proces od nahlášení a zaregistrování škody, přes prověření škody až po likvidaci pojistné události. Likvidační činnost provádí zaměstnanci pojišťovny případně likvidátoři pojistných událostí.¹⁰

Dle zaměření činnosti se pojišťovny dělí na pojišťovny:

- **univerzální** – poskytují pojištění životního i neživotního charakteru,
- **životní** – provozují pouze životní druh pojištění,
- **neživotní** – provozují pouze neživotní druh pojištění,
- **specializované** – specializují se na konkrétní druh nebo oblast pojištění či pojištění určitých rizik; spadají sem právě zajišťovny.¹¹

⁹ Ministerstvo financí České republiky. *Pojistný trh v ČR* [online]. [cit. 2018-10-27]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>

¹⁰ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s.170

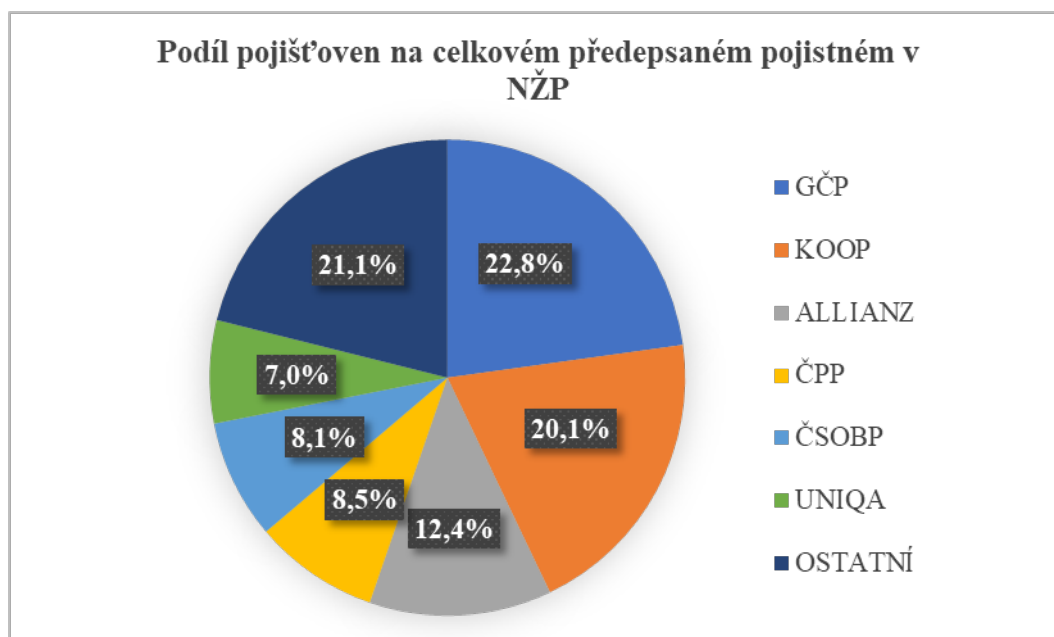
¹¹ Tamtéž, s.171

Dle právní formy se pojišťovny dělí na pojišťovny:

- **státní** – zřizuje stát, zabezpečují pojistné krytí rizik v oblastech, které není pro akciové pojišťovny uspokojivé nebo v oblastech, kterým chce stát napomáhat zprostředkováním podpory pojištění,
- **vzájemné (družstevní)** – princip vyplývá ze vzájemné pomoci při krytí rizik, jinak řečeno, za škodu způsobenou členem sdružení jsou odpovědni i ostatní členové,
- **akciové** – základní kapitál je tvořen vklady akcionářů. Jedná se o nejčastější právní formu pojišťoven.¹²

V následujícím grafu bude zobrazen podíl pojišťoven celkovém předepsaném pojistném v oblasti neživotního pojištění.

Graf 1: Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném v neživotním pojištění 1-9/2019



Zdroj: vlastní zpracování dle ČAP, 2020.

Nejpočetnější podíl na českém pojistném trhu v oblasti neživotního pojištění zaujímá Generali Česká pojišťovna, největší pojišťovna na českém pojistném trhu. Na druhé pozici se v oblasti neživotního pojištění umístila Kooperativa pojišťovna následovaná Allianz pojišťovnou.

¹² DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s.172

2) Pojišťovací zprostředkovatelé

Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění nahradil dne 1.12.2018 zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, takže došlo ke změně typů jednotlivých zprostředkovatelů. ČNB spravuje Registr zprostředkovatelů, který zahrnuje evidenci pojišťovacích zprostředkovatelů oprávněných vykonávat tuto činnost. ČAP vede Elektronický výměnný informační systém (ELVIS) sloužící ke zjištění protiprávních jednání pojišťovacích zprostředkovatelů.¹³

Zprostředkovávat pojištění nebo zajištění jako podnikatel může pouze:

- samostatný zprostředkovatel,
- vázaný zástupce,
- doplňkový pojišťovací zprostředkovatel,
- pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným než je Česká republika.¹⁴

Samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění jako pojišťovací agent (pokud zprostředkovává pojištění pro pojišťovnu) nebo pojišťovací makléř (pokud zprostředkovává pojištění pro zákazníka). Samostatný zprostředkovatel odpovídá za vzniklou škodu způsobenou porušením povinností samostatného zprostředkovatele, a proto musí být pojištěn ve výši 1 250 000 EUR (na jednu pojistnou událost) nebo ve výši 1 850 000 EUR (pro více pojistných událostí v roce). **Vázaný zástupce** spolupracuje pouze s jedním zastoupeným na základě uzavřené písemné smlouvy. Vázaný zástupce může zprostředkovávat pojištění jako svou hlavní činnost. Pokud vznikne škoda způsobená vázaným zástupcem, zodpovídá za ni zastoupený. **Doplňkový pojišťovací zprostředkovatel** může na základě uzavření písemné smlouvy spolupracovat s jedním nebo více zastoupenými. Doplnkový pojišťovací zprostředkovatel může zprostředkovávat pojištění pouze jako svoji doplňkovou činnost k prodávanému zboží nebo poskytované službě. **Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je**

¹³ Česká asociace pojišťoven. *Zprostředkovatelé* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/zprostredkovatele>

¹⁴ Zákony pro lidi. *Zákon č. 170/2018 Sb., Zákon o distribuci pojištění a zajištění* [online]. 2018 [cit. 2020-02-22]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-170#cast2>

Česká republika může v České republice zprostředkovávat pojištění v rozsahu, ve kterém je činnost oprávněn provozovat v domovském členském státě, a to buď na základě svobody usazování, nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.¹⁵

3) Česká národní banka

Česká národní banka (ČNB) je centrální bankou České republiky. Jedná se o orgán uskutečňující dohled nad finančním trhem a také orgán k řešení krize na finančním trhu. Česká národní banka se řídí zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, a dalšími právními předpisy. ČNB pečuje o cenovou stabilitu, bezpečné fungování finančního systému, podporuje hospodářskou politiku vlády, určuje měnovou politiku, vykonává dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, družstevními záložnami, institucemi elektronických peněz a směnárny, vede účty organizacím a osobám napojeným na státní rozpočet.¹⁶

4) Česká asociace pojišťoven

Česká asociace pojišťoven (ČAP) vznikla v roce 1994 a představuje zájmové sdružení na podporu vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven. Mezi její poslání patří koordinace, zastupování, hájení a prosazování společných zájmů pojišťoven. Hlavními úkoly ČAP je sjednotit pravidla, zpracovat připomínky k právním předpisům, informovat veřejnost o vývoji pojistného trhu, zhotovit nástroje pro zabránění pojistným podvodům. Na celkovém předepsaném pojistném v České republice se podílí téměř 97 % členských pojišťoven ČAP.¹⁷

5) Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů (ČKP) je profesní organizace pojistitelů řídicí se zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu. ČKP obhospodařuje garanční fond, který slouží k úhradě škod způsobených nepojištěnými vozidly. Od roku 2014 se stará také o fond zábrany škody, kam pojišťovny odvádějí 3 % u přijatého pojistného. Tyto

¹⁵ Zákony pro lidi. *Zákon č. 170/2018 Sb., Zákon o distribuci pojištění a zajištění* [online]. 2018 [cit. 2020-02-22]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-170#cast2>

¹⁶ Česká národní banka. *O ČNB* [online]. 2018 [cit. 2018-11-19]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

¹⁷ Česká asociace pojišťoven. *Základní údaje* [online]. [cit. 2018-11-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/onas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

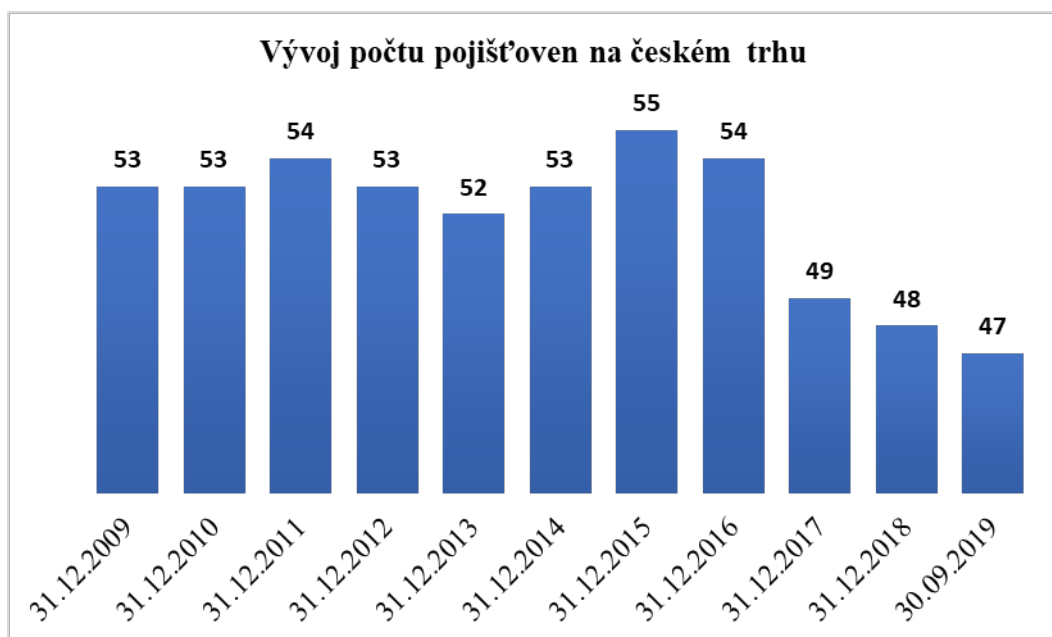
prostředky jsou rozčleněny mezi hasiče a záchranáře k realizaci projektů zvyšujících bezpečnost na silnicích. ČKP provozuje Linku pomoci řidičům 1224 a mezi její další činnosti náleží likvidace specifických pojistných událostí, provozování informačního střediska pro motoristy, spolupráce se státními orgány či předávání dat Centrálnímu registru vozidel.¹⁸

3.2.2 Vývoj pojistného trhu v ČR

Vývoj pojistného trhu se může odvíjet od obecných ekonomických podmínek (objem a vývoj velikosti HDP, vývoj nezaměstnanosti, vývoj inflace, příjmy a výdaje domácností), od legislativních podmínek (legislativa a právní předpisy), od situace na finančním a světovém pojistném trhu, od rozsahu rizik a škodovosti.¹⁹

Následující část práce bude zaměřena na vývoj pojistného trhu z hlediska počtu pojišťoven na trhu a z hlediska výše předepsaného pojistného.

Graf 2: Vývoj počtu pojišťoven na českém pojistném trhu 2009-2019



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB, 2020.

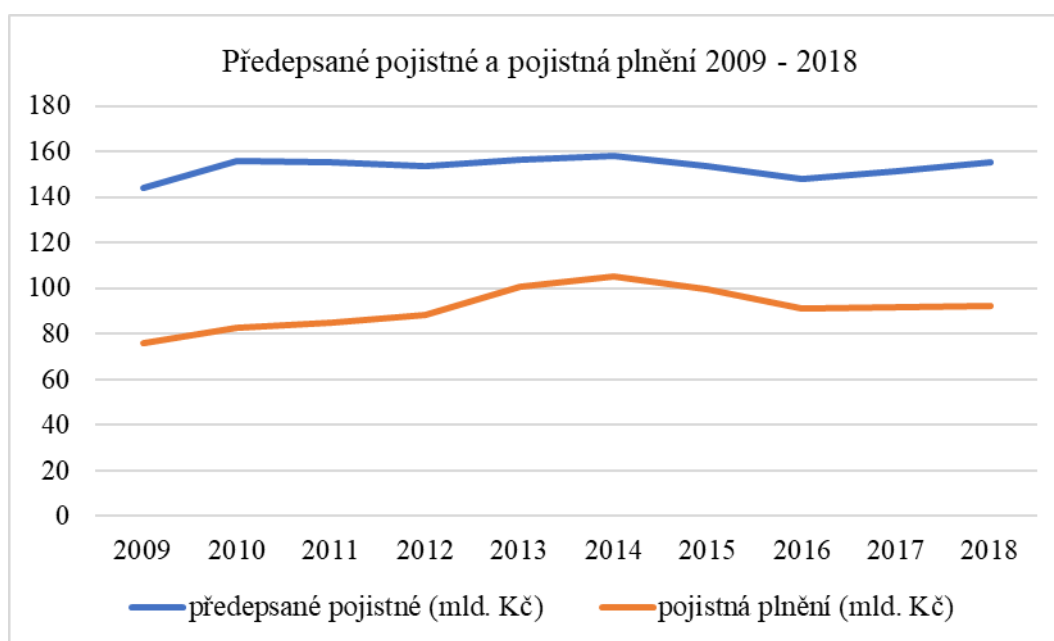
¹⁸ Česká kancelář pojistitelů. *O České kanceláři pojistitelů* [online]. [cit. 2018-11-19]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

¹⁹ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 203

Hlavní nárůst počtu pojišťoven lze dle grafu pozorovat v letech 1991–1993. Koncem roku 1991 fungovaly na českém pojistném trhu pouze 3 pojišťovny (Česká státní pojišťovna, Kooperativa a Poist'ovna Otčina), zatímco koncem roku 1993 bylo těchto pojišťoven již 20. Počet pojišťoven narůstal a v roce 1997 bylo zaznamenáno na trhu celkem 40 pojišťoven. Poté se růst pojišťoven zastavil, protože některé pojišťovny ukončily svoji činnost a jiné naopak začínaly provozovat pojišťovací činnost. Od 1. 5. 2004, vstupu ČR do Evropské unie, mohla být zahájena pojišťovací činnost a počet pojišťoven na trhu se zvyšoval. Od roku 2010 do současnosti se počet pojišťoven na českém trhu pohybuje v průměru kolem 50.²⁰

Mezi další podstatné ukazatele vývoje pojistného trhu patří především hrubé předepsané pojistné, které společně s náklady na vývoj pojistného plnění zachycuje graf níže. Jedná se o zachycení těchto dvou faktorů v letech 2009-2018.

Graf 3: Předepsané pojistné a pojistná plnění v letech 2009–2018 na pojistném trhu ČR (v mld. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB, 2019.

²⁰ DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2012, s. 160

Vzhledem k hospodářské recesi vykazovalo hrubé předepsané pojistné v roce 2009 nižší dynamiku růstu než v předchozích letech. Mírný pokles nastal v roce 2011, kdy došlo téměř ke stagnaci u předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění. Důvodem zpomalení byla absence růstu jednorázových produktů životního pojištění. Vývoj nákladů na pojistné plnění dosáhlo v roce 2013 celkem 100 miliard korun. Oproti předcházejícímu roku byl nárůst nákladů na pojistné plnění zapříčiněn škodami vzniklými při povodních. V roce 2016 činilo hrubé předepsané pojistné 148,2 miliard korun (o 2,5 % méně než v roce 2015). Pokles byl zapříčiněn snížením předepsaného pojistného u životního pojištění.²¹

3.3 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění poskytuje krytí rizik neživotního charakteru. Mezi tato rizika řadíme rizika ohrožující život a zdraví osoby (např. úraz, nemoc, invalidita), rizika způsobující věcné škody (např. odcizení, živelní rizika, vandalství), rizika způsobující finanční ztráty (např. úvěrová rizika, odpovědnostní rizika, rizika finančních ztrát).²²

3.3.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku se dělí do několika skupin a s tím také souvisí pokrytí mnoha druhů rizik. Jedná se o rizika živelní způsobená živelní událostí (požár, povodeň, vichřice, zemětřesení, pád stromů apod.), rizika vodovodní, rizika havarijní související se škodami na dopravních prostředcích a zboží v nich přepravovaném, rizika odcizení a vandalství, a rizika strojní ve spojitosti se škodami na strojních zařízeních.²³

Pojištění domácnosti²⁴

Druh pojištění majetku, který využije téměř každý z nás, zahrnuje krytí movitých věcí v domácnosti a movitých věcí určených k provozu domácnosti. Nejčastějšími krytými riziky je riziko živelní a vodovodní, riziko odcizení a vandalství. Pojištění domácnosti se ale nevztahuje na některé škody, kterými jsou např. škody z opotřebení, škody

²¹ Česká národní banka. *Zprávy o výkonu dohledu nad finančním trhem* [online]. 2018 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/souhrnne-informace-fin-trhy/zpravy-o-vykonu-dohledu-nad-financnim-trhem/>

²² DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 139

²³ Tamtéž, s. 143

²⁴ Tamtéž, s. 145

zapříčiněné vodou při mytí, vodou vyteklou z akvárií či střešních okapů, škody způsobené proniknutím vody do budovy otevřenými otvory ve střeše apod.

Pojištění domácnosti se odvozuje od tzv. základní pojistné částky, kterou vymezí pojistník, na základě ocenění předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácnosti. Předměty vybočující cenou a množstvím z běžné výbavy domácnosti (např. výpočetní technika, starožitnosti apod.) jsou kryty jen do konkrétní výše. Pro tyto předměty jsou určeny tzv. dílčí pojistné částky – absolutní částkou nebo procentem ze základní pojistné částky.

Pojištění budov

Pojištění budov zahrnuje pojištění nemovitostí, kam spadá zejména pojištění rodinných domů včetně garáží, plotů apod., bytů a bytových domů, rekreačních objektů či objektů ve výstavbě. U pojištění budov jsou kryta rizika požárů, výbuchů, úderů blesků, pádů letadel, záplav a povodní, pádů stromů, vichřic, odcizení stavebních součástí, vandalství, avšak míra krytí těchto rizik je u jednotlivých pojišťoven zcela odlišná. Pojištění budov se nevztahuje například na škody na elektrických zařízeních, které nastaly působením elektrického proudu, škody zapříčiněné špatným stavebním základem, chybné stavební konstrukce, škody vzniklé nedostatečnou údržbou, korozí a běžným opotřebením, škody podnícené jadernou energií, nepřímé škody všech druhů a další.²⁵

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění pokrývá škody na motorových vozidlech, zejména pojistné riziko havárie, ale také riziko střetu, živelní pojistné nebezpečí, vandalství, odcizení nebo pojištění asistenčních služeb. V případě nehody pojišťovna vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, které nesmí přesáhnout cenu vozidla. Výše pojistného je ovlivněna kupříkladu typem a značkou vozidla, jeho stářím, pořizovací cenou, zvoleným pojistným nebezpečím či spoluúčastí.²⁶

²⁵ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 146

²⁶ Tamtéž, s. 147

3.3.2 Pojištění odpovědnosti za škodu

Každý je povinen jednat tak, aby nedocházelo ke škodám na zdraví, na majetku a životním prostředí. Nedokonalost člověka ale může být příčinou nebezpečí, kdy při jakékoliv lidské činnosti může dojít ke způsobení škody jinému subjektu na zdraví či na majetku. V tomto případě může být poškozeným uplatněn nárok na náhradu vzniklé škody vůči tomu, kdo škodu způsobil. Odpovědnost za škodu je upravena normami českého právního řádu, mezi které patří nejčastěji občanský a obchodní zákoník. Občanský zákoník se zaměřuje na obecnou odpovědnost fyzických a právnických osob.²⁷

Každý, kdo poruší právní povinnosti nebo svou provozní činnost je odpovědný za škodu. Vymezení **subjektivní odpovědnosti** (zavinění) musí splňovat předpoklady, že se jedná o protiprávní úkon, vznikne vyčíslitelná škoda, existuje příčinná souvislosti mezi protiprávním úkonem a vzniklou škodou a zavinění škůdce. Vymezení **objektivní odpovědnosti** (výsledek) musí splňovat předpoklady nastání škodné události, vzniku vyčíslitelné škody a existence souvislosti mezi škodnou událostí a vzniklou škodou.²⁸

Pojištění odpovědnosti za škodu může být sjednáno výhradně jako pojištění škodové. V tomto případě je smyslem zbavit pojištěného povinnosti hradit poškozenému škodu, protože škoda bude uhrazena pojistitelem.

Mezi formy odpovědnostního pojištění se řadí:

- **zákonné** pojištění – počátek, trvání a zánik upraven právním předpisem,
- **povinné** smluvní – sjednání podmíněno právní normou,
- **dobrovolné** smluvní – uzavření dle vůle pojistníka.

V důsledku legislativních změn dochází ke stále většímu rozmachu okruhu činností s principem objektivní odpovědnosti za škodu. Dle zákonů je v Česko republice povinnost uzavřít si povinné pojištění odpovědnosti při výkonu mnoha profesí, např. pojištění pojišťovacích zprostředkovatelů, notářů, daňových poradců, lékařů, advokátů, myslivců. Mezi nejvíce zastoupená pojištění patří pojištění odpovědnosti dopravců a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Předmětem odškodnění může být

²⁷ DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2012, s. 131

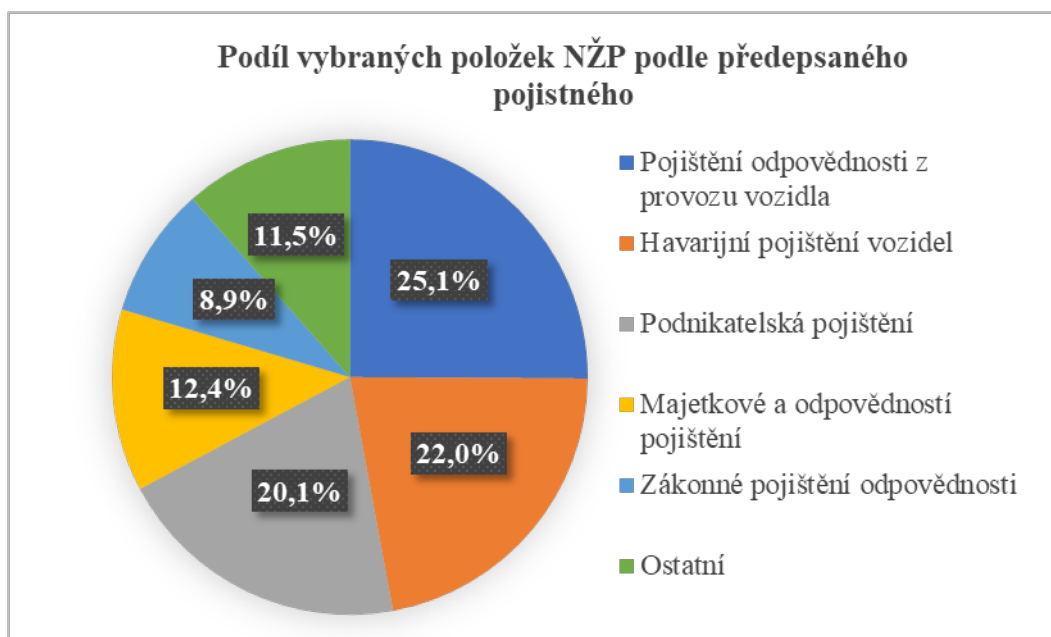
²⁸ Tamtéž, s. 132

ztráta a výdělku po dobu a pak i po ukončení pracovní neschopnosti, ztráta na důchodu, bolestné, náklady léčení, věcná škoda, náklady pohřbu, odškodnění pozůstalých nebo náklady na výživu pozůstalých.²⁹

3.3.3 Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel

Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel je jedním z nejčastěji uzavíraných odpovědnostních pojištění. Počet vozidel narůstá, provoz houstne a tím dochází k růstu počtu dopravních nehod. I přesto, že se jedná o pojištění povinné, jsou někteří řidiči skeptičtí k uzavření pojistky. Hlavním rozhodnutím k uzavření povinného pojištění z odpovědnosti provozu vozidla bývá především pro majitele vozidla finanční důvod, jelikož škody mohou přesahovat finanční možnosti viníků dopravních nehod.³⁰

Graf 4: Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného za rok 2019



Zdroj: vlastní zpracování dle ČAP, 2020.

Na grafu výše můžeme jasně vidět, že pojištění odpovědnosti z provozu vozidla tvořilo za rok 2019 s 25,1% největší položku v neživotním pojištění. Za ním následovalo s 22 % havarijní pojištění a následně podnikatelská pojištění.

²⁹ DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2012, s. 134

³⁰ Tamtéž, s. 135

3.3.3.1 Historie pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel

V České republice mělo pojištění dlouhodobě formu zákonného pojištění, takže zákon stanovoval veškeré podmínky, včetně pojistných podmínek a pojistné smlouvy. Neexistovala zde tedy možnost volby výběru produktu natož pojistitele jako je tomu na současném pojistném trhu. Výše odškodnění nebyla shora limitována, rozsah pojistného krytí byl široký, zaplacené pojistné bylo prokazováno ze strany pojistníka, tím pádem mohl jediný provozovatel pojištění pracovat s nízkými náklady správní režie. Takto nastavené podmínky fungovaly na pojistném trhu od roku 1955 až do konce tisíciletí.³¹

Po roce 1989 přišly první problémy. Zákonná podoba pojištění nebyla pro podmínky tržní transformace příliš shodná a byl kladen důraz na soulad systému s podmínkami Evropské unie, kde figurovala povinně smluvní forma pojištění. Dalším úskalím v tržním prostředí byly stále se zhoršující dopady cenového přetvoření na ekonomiku pojištění. K řešení těchto problémů došlo až po deseti letech, kdy byla cenová deformace postupně vyrovnávána a byly postupně upravovány sazby zákonného pojištění a tarify jednotlivých typů vozidel.³²

Od roku 2000 byla zákonná forma pojištění změněna na povinně smluvní formu pojištění, která byla dlouhodobě uplatňována v zemích Evropské unie a byly tím tak splněny legislativní podmínky a sladění s podmínkami Evropské unie. Zákodárci byl stanoven úzký cenový koridor z důvodu zachování cenové regulace. Vzhledem k tomu, že na pojistném trhu existovalo již více pojistitelů, byla zřízena Česká kancelář pojistitelů, která vystupuje v roli zastřešující organizace. Licence k poskytování pojistných služeb byla udělena dvanácti pojišťovněm, které svedly vážný souboj o klienty. Konkurence v sazbách pojištění nebyla ale nijak zásadní v souvislosti se stále přetrvávajícím cenovým koridorem. Na základě této skutečnosti využily pojišťovny rozvoj produktové oblasti a poskytování služeb.³³

3.4 Ovlivnění vývoje ceny povinného ručení

Na výsledné ceně povinného ručení se podílí mnoho faktorů, které můžeme rozdělit do dvou hlavních oblastí – osoba pojistníka (věk klienta, typ klienta, bydliště klienta,

³¹ DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2012, s. 135

³² Tamtéž, s. 136

³³ Tamtéž, s. 136

historie klienta či frekvence placení) a parametry vozidla (např. druh, stáří a hmotnost vozidla, výkon motoru, objem válců či způsob využití vozidla).

Mladí řidiči zaplatí u některých pojišťoven na ceně povinného ručení více, jelikož jsou pro pojišťovnu více rizikovější tím, že častěji bourají. Typ klienta ovlivňuje výslednou cenu pojištění podle toho, zda automobil vlastní fyzická či právnická osoba. Dále se cena pojištění odvíjí od místa bydliště klienta, kdy se podle statistik v některých částech ČR bourá více. Pokud se jedná o klienta, který v minulosti již někdy boural, není tím pádem pro pojišťovnu atraktivní, tak bude mít vyšší cenu pojištění (**malus**). Naopak klient, který jezdil doposud bez nehody dostane od pojišťovny **bonus** v podobě slevy. Takoví klienti jsou pro pojišťovnu atraktivní, protože řádně platí pojistné a pojišťovna za ně nemá žádné výdaje v podobě pojistných událostí. Co se týká parametrů vozidla, tak zde všeobecně platí rovnice, že čím starší, váhově těžší a výkonnější vozidlo si pojistím, tím vyšší bude má výsledná cena povinného ručení. Cenu povinného ručení ovlivňuje i výběr produktu či produktového balíčku služeb. Každá pojišťovna zohledňuje při výpočtu ceny jiné parametry a díky tomu se pak liší finální cena pojištění u jednotlivých pojišťoven. Kromě výše popsaných faktorů se vzhledem ke konkurenčnímu prostředí snaží pojišťovny klienty nalákat na výhodnější cenu připojištění k dané pojistce, na asistenční služby či na slevu na celkové pojistné v případě, že má klient u dané pojišťovny uzavřenou i další pojištění.³⁴

3.4.1 Vliv průměrné výše škod na vývoj ceny povinného ručení

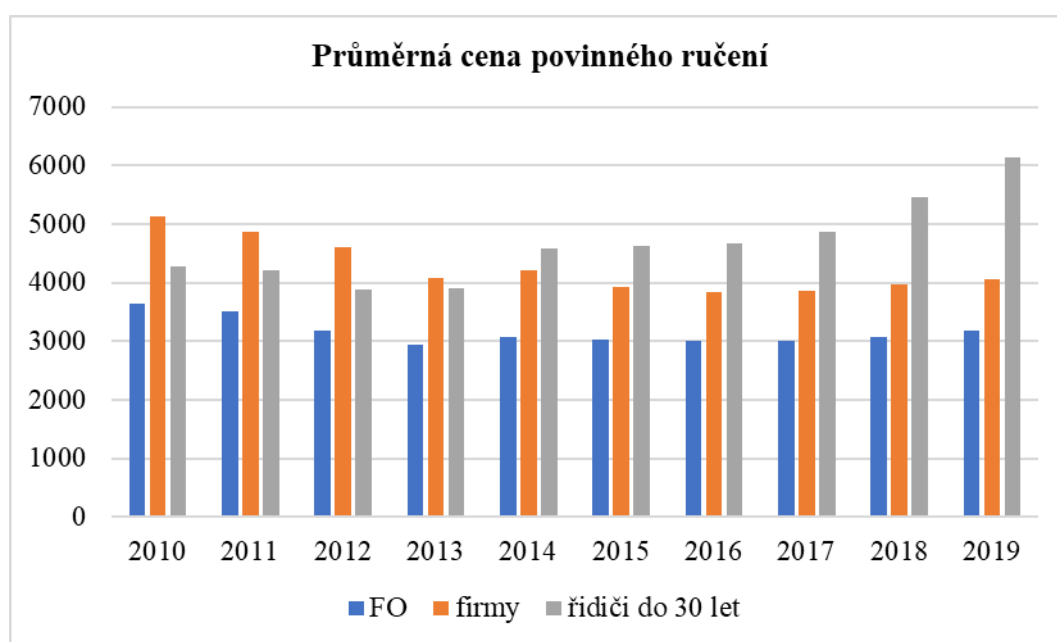
Do roku 2017 ceny povinného ručení dlouhodobě stagnovaly a následující dva roky se začaly pomalou tendencí navyšovat. Narůstání cen povinného ručení mají na svědomí především zvyšující se finanční požadavky škod. „Průměrná škoda na majetku narůstá o 6,9 % a růst nároků újmy na zdraví při indexaci průměrnou mzdou představuje téměř 8 %. Růst pojistného proto stále není tak intenzivní jako růst škod.“ říká Petr Jedlička, pojistný matematik České kanceláře pojistitelů.³⁵

³⁴ Povinné ručení.biz. *Výpočet pojistky na auto – co ovlivňuje cenu povinného ručení* [online]. 2019 [cit. 2020-01-27]. Dostupné z: <https://www.povinneruceni.biz/clanky/vypocet-pojistky-na-auto-co-ovlivnuje-cenu-povinneho-ruzeni/>

³⁵ Česká kancelář pojistitelů. *Vývoj povinného ručení 2019: Průměrně motoristé zaplatí 2969 Kč za povinné ručení, o 4 % více než loni. Cena za opravu vozidel ale vzrostla téměř o 7 %* [online]. [cit. 2020-03-02]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/137-vyvoj-povinneho-ruzeni-2019-prumerne-motoriste-zaplati-2969-kc-za-povinne-ruzeni-o-4-vice-nez-loni-cena-za-opravu-vozidel-ale-vzrostla-temer-o-7>

Na trhu se vyskytují tři skupiny vozidel, které se podílejí na negativním dopadu povinného ručení, kdy roční pojistné nestačí na pokrytí nahlášených škod a vytváří se tak výrazné ztráty. Do těchto skupin spadají osobní vozidla fyzických osob, u kterých byly v minulosti způsobeny četné škody nebo nebylo hrazeno pojistné. Dále osobní vozidla právnických osob s nežádoucím škodním průběhem (flotily nákladních automobilů, vozidla pojištěná leasingovými společnostmi). Třetí skupinou jsou nákladní auta s rizikovými, mezi které můžeme zařadit například flotily se škodami v zahraničí.³⁶

Graf 5: Průměrná cena povinného ručení v letech 2010-2019



Zdroj: vlastní zpracování dle IHNED.cz, 2020.

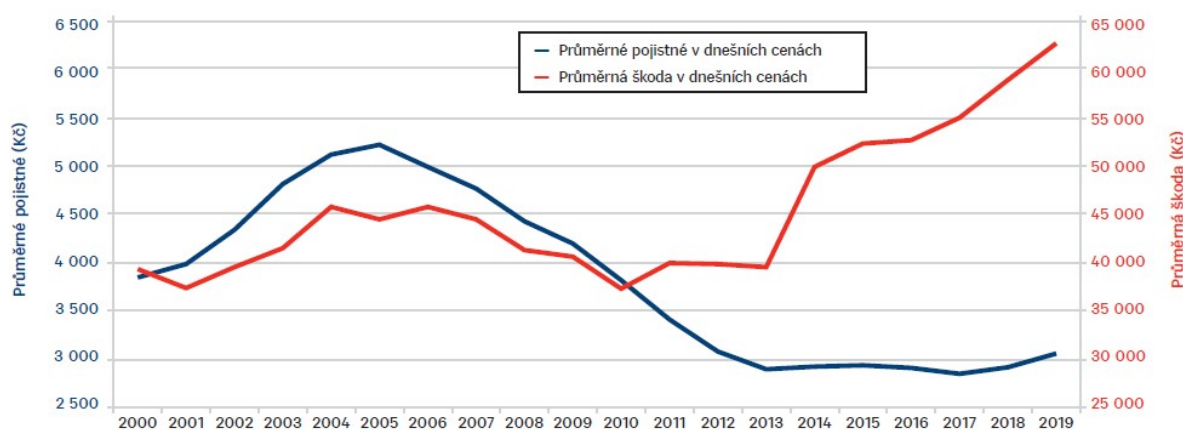
Tyto tři nejrizikovější skupiny dosáhnou na pojistném 6,2 mld. Kč, ale jejich škody dosahují 6,9 mld. Kč. Celková technická ztráta, která má vliv na vývoj ceny povinného ručení, se vyšplhala na 700 mil. Kč. Průměrná cena povinné ručení u osobního vozidla fyzické osoby tak dosáhla 3 189 Kč, nárůst o 3,5 %, u osobních vozidel právnických osob pojistné narostlo o 2,2 % na průměrnou cenu pojistného 4 064 Kč. Dalším rizikovým faktorem je věk řidičů, kdy ve věku 18 let každý pátý řidič zapříčiní nehodu a je zde

³⁶ Česká kancelář pojistitelů. *Vývoj povinného ručení 2019: Průměrně motoristé zaplatí 2969 Kč za povinné ručení, o 4 % více než loni. Cena za opravu vozidel ale vzrostla téměř o 7 %* [online]. [cit. 2020-03-02]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/137-vyvoj-povinneho-ruceni-2019-prumerne-motoriste-zaplati-2969-kc-za-povinne-ruceni-o-4-vice-nez-loni-cena-za-opravu-vozidel-ale-vzrostla-temer-o-7>

vysoká škodní frekvence okolo 20 %. Narůstání ceny povinného ručení se tedy nejvíce dotkne rizikových řidičů, kteří v minulosti opakovaně zapříčinily škody.³⁷

V roce 2019 bylo v ČR pojištěno na 8,5 milionu vozidel a nových vozidel i nadále přibývá. S tím je také spojen stále větší počet škodních událostí.

Obrázek 1: Srovnání průměrného pojistného a průměrné výše škody



Zdroj: *Pojistný obzor* [online]. 2019, (4) [cit. 2020-03-05]. ISSN 2464-7381.

V roce 2014 bylo evidováno na 247 tisíc škod, zatímco v roce 2019 se jejich počet vyšplhal na 285 tisíc. Tento výrazný skok je vidět v následujícím grafu, který přehledně zobrazuje srovnání průměrné ceny pojistného a průměrné ceny výše škody od roku 2000.³⁸

3.5 Vybrané nabídky povinného ručení od jednotlivých pojišťoven

V následující části práce budou představeny nabídky povinného ručení a s ním související přípojištění od tří konkrétních pojišťoven. První pojišťovnou je Česká podnikatelská pojišťovna, která je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na českém pojistném trhu. Druhou pojišťovnou je pojišťovna Kooperativa, která je druhou největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Třetí pojišťovnu je zvolena pojišťovna Allianz, jelikož se odlišuje od předchozích dvou pojišťoven principem nabídky, kde se kalkulace předpisu pojistného odvíjí od najetých kilometrů pojistníka.

³⁷ Česká kancelář pojistitelů. *Vývoj povinného ručení 2019: Průměrně motoristé zaplatí 2969 Kč za povinné ručení, o 4 % více než loni. Cena za opravu vozidel ale vzrostla téměř o 7 %* [online]. [cit. 2020-03-02]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/137-vyvoj-povinného-ruceni-2019-prumerne-motoriste-zaplati-2969-kc-za-povinne-ruceni-o-4-vice-nez-loni-cena-za-opravu-vozidel-ale-vzrostla-temer-o-7>

³⁸ *Pojistný obzor* [online]. 2019, (4) [cit. 2020-03-05]. ISSN 2464-7381.

3.5.1 Česká podnikatelská pojišťovna – nabídka POV

Česká podnikatelská pojišťovna (dále jen ČPP) si udržuje tradičně silnou pozici v pojištění vozidel, zejména v povinném ručení. S více než milionem pojištěných vozidel je třetím největším poskytovatelem tohoto typu pojištění na českém trhu. ČPP se úspěšně rozvíjí i v dalších pojistných segmentech, v životním a úrazovém pojištění, občanském majetkovém pojištění a pojištění podnikatelů. Ve velké konkurenci domácích pojišťoven se ČPP profiluje jako stabilní a finančně silná společnost. Aktuálně spravuje více než 1,8 milionu smluv a její služby využívá přes 1 milion klientů. Od roku 2005 je ČPP součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.³⁹

ČPP nabízí povinné ručení s názvem Autopojištění Combi Plus ve 3 variantách:

- 1) SPOROPOV – produkt vhodný pro ty, kteří jezdí pouze v ČR,
- 2) SPECIÁLPOV – nejžádanější produkt,
- 3) SUPERPOV – produkt pro zodpovědné řidiče.

Tabulka 1: Nabídka variant povinného ručení od České podnikatelské pojišťovny

	SPOROPOV	SPECIÁLPOV	SUPERPOV
Limity plnění - újma na zdraví/škody na majetku (v mil. Kč)	35/35	50/50	111/111
Rozsah asistence	Asistence SPORO v ČR	Asistence SPECIÁL v ČR i Evropě	Asistence SUPER v ČR i Evropě
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Úrazové pojištění řidiče	ano	ano	ano
Úrazové pojištění ostatních cestujících	ne	ano	ano
Přípojištění vozíku do 750 kg zdarma	ne	ano	ano
Doplňková přípojištění výhodněji	ne	ano	ano

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek ČPP, 2019.

³⁹ Česká podnikatelská pojišťovna. *Profil* [online]. [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>

Základní variantou povinného ručení je varianta SPOROPOV, která nabízí limit pojistného plnění ve výši 35 milionů Kč na škody na majetku a 35 milionů Kč při újmě na zdraví. Jedná se o nejlevnější variantu vhodnou především pro řidiče, kteří se pohybují je na území České republiky, jelikož rozsah asistenčních služeb se vztahuje právě jen na území České republiky, nikoliv na zahraničí. Pro tuto variantu pojištění je nutné pro všechny pojistné události vzniklé mimo území ČR sjednat spoluúčast ve výši 12 000 Kč. V případě poruchy nebo nehody na území ČR je limit Asistence SPORO stanoven na 500 Kč pro všechna vozidla.⁴⁰

Nežádanější variantou je varianta SPECIÁLPOV, která nabízí limit pojistného plnění ve výši 50 milionů Kč na škody na majetku a 50 milionů Kč při újmě na zdraví. Asistenční služby se tu na rozdíl od předchozí varianty vztahují i na Evropu. Limity plnění pro vozidla na území ČR do 3,5 tuny jsou stanovena na 2 500 Kč, nad 3,5 tuny je to 3 500 Kč. Limity plnění pro vozidla v zahraničí do 3,5 tuny jsou stanovena na 5 000 Kč, pro vozidla nad 3,5 tuny na 10 000 Kč.⁴¹

Třetí varianta se nazývá SUPERPOV a jak už název značí, jedná se o variantu s nejvyššími limity pojistného plnění ve výši 111 milionů Kč. Celkově jde o nejširší variantu z pohledu nabízených služeb. Od toho se také odvíjí cena, kdy tato varianta povinného ručení bývá nejdražší. Limity plnění asistence pro vozidla na území ČR do 3,5 tuny jsou stanovena na 5 000 Kč, nad 3,5 tuny je to 7 000 Kč. Limity plnění pro vozidla v zahraničí do 3,5 tuny jsou stanovena na 10 000 Kč, pro vozidla nad 3,5 tuny na 20 000 Kč.⁴²

Asistenční služby jsou poskytovány firmou Global Assistance a.s. Služby nabízené asistenční službou při nehodě či při poruše vozidla:

- a) příjezd a odjezd asistenční služby,
- b) oprava vozidla na místě vzniku poruchy, s výjimkou náhradních dílů, které si oprávněná osoba hradí sama,
- c) vyproštění vozidla,

⁴⁰ Česká podnikatelská pojišťovna. *Pojistné podmínky Autopojištění Combi Plus III 1/15* [online]. [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/pdf/PP_ACP_III_1_15.pdf

⁴¹ Tamtéž

⁴² Tamtéž

- d) odtah vozidla do nejbližší autoopravny nebo na jiné místo, které si odpovědná osoba určí,
- e) pomoc od operátora např. v tlumočení, s vyhledáním opravny, hotelu, nádraží.⁴³

Obrázek 2: Přehled rozsahu limitů asistenční služby u jednotlivých variant POV

Rozsah asistenčních služeb ZDARMA při poruše i nehodě	Asistence Sporo		Asistence Speciál				Asistence Super			
	Sporopov		Speciálpov nebo Ideálhav				Superpov			
	Všechna vozidla		do 3,5 t vč.		nad 3,5 t		do 3,5 t vč.		nad 3,5 t	
	ČR		ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí
příjezd asist. sl.										
oprava na místě	500 Kč	2 500 Kč	5 000 Kč	3 500 Kč	10 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	7 000 Kč	20 000 Kč	
vyproštění vozidla										
odtah vozidla										

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna. *Rozsah asistenčních služeb* [online]. [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/PPP/201508/rozsah-asistenčních-sluzeb-acpiii.pdf

ČPP poskytuje také řadu doplňkových pojištění k povinnému ručení:

- **Pojištění skel vozidla**

- čelní sklo a všechna výhledová obvodová skla vozidla (kromě panoramatických střeš, střešních oken, skel motocyklů, tříkolek a čtyřkolek), pro autobusy a trolejbusy - pouze čelní sklo,
- limity pojistného plnění od 5 000 Kč do 40 000 Kč,
- pokrytí rizik havárie, živelné události, odcizení, vandalismus,
- spoluúčast – prvních 6 měsíců 30 %, následně bez spoluúčasti,
- územní platnost Evropa (kromě Ruska, Běloruska, Moldávie, Ukrajiny).⁴⁴

- **Pojištění přírodních rizik**

- živelní události, přímý střet vozidla se zvířeti, poškození kabeláže vozidla zvířetem,
- územní platnost ČR a území sousedních států do 30 km od hranic vzdušnou čarou,

⁴³ Česká podnikatelská pojišťovna. *Pojistné podmínky Autopojištění Combi Plus III 1/15* [online]. [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/pdf/PP_ACP_III_1_15.pdf

⁴⁴ Tamtéž

- spoluúčast 10 %,
- limity pojistného plnění od 25 000 Kč do 100 000 Kč,
- lze sjednat jen některá z pojistných nebezpečí – individuální limity plnění.⁴⁵

- **Pojištění KLIKA**

- poškození pojištěného vozidla v důsledku střetu, nárazu vozidla na překážku (nebo zvíře) a pádu, pokud současně:
 - s poškozením pojištěného vozidla došlo k újmě na majetku nebo zdraví třetí osoby provozem pojištěného vozidla,
 - řidič pojištěného vozidla má povinnost nahradit způsobenou újmu třetí osobě,
- podmínkou likvidace je oprava vozidla ve smluvním servisu ČPP,
- bez spoluúčasti,
- dva limity plnění: 10 000 Kč a 20 000 Kč,
- územní platnost v ČR a do 30 km vzdušnou čarou od českých hranic na území sousedních států.⁴⁶

- **Pojištění odcizení celého vozidla**

- osobní a nákladní vozidla s hmotností do 3 500 kg,
- odcizení s výjimkou škod, na základě kterých dojde k odcizení části vozidla nebo jeho výbavy,
- limity pojistného plnění od 25 000 Kč do 200 000 Kč,
- územní platnost ČR a území sousedních států do 30 km od hranic vzdušnou čarou,
- spoluúčast 10 %.⁴⁷

- **Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla**

- osobní a nákladní vozidla s hmotností do 3 500 kg,

⁴⁵ Česká podnikatelská pojišťovna. *Pojistné podmínky Autopojištění Combi Plus III 1/15* [online]. [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/pdf/PP_ACP_III_1_15.pdf

⁴⁶ Tamtéž

⁴⁷ Tamtéž

- úhrada nákladů po dobu opravy vozidla v důsledku dopravní nehody, živelní události nebo vandalismu,
 - v případě odcizení vozidla do uplynutí 14 dnů od oznámení odcizení vozidla policií, max. však do doby vrácení nalezeného vozidla, je-li nalezeno dříve,
 - v případě vzniku úplné škody na vozidle v důsledku dopravní nehody, živelní události nebo vandalismu do uplynutí 14 dnů od vzniku této škody,
 - pojištění se vztahuje pouze na nájemné, nikoliv na pohonné hmoty apod.,
 - limity pojistného plnění od 3 000 Kč do 15 000 Kč,
 - bez spoluúčasti.⁴⁸
- **Úrazové pojištění osob ve vozidle**
 - úraz způsobený na základě nehody nebo havárie vozidla osobám přepravovaným pojištěným vozidlem v prostoru určeném pro přepravu,
 - pro řidiče vozidla, osoby na předních sedadlech, pro všechny osoby ve vozidle,
 - základní pojistné částky – smrt způsobená úrazem 100 000 Kč, trvalé následky způsobné úrazem 150 000 Kč, denní odškodné za dobu léčení úrazu 100 Kč, denní odškodné za pobyt v nemocnici 100 Kč.⁴⁹
- **Pojištění zavazadel ve vozidle**
 - MINIZAV - havárie, ztráta, živelní událost,
 - MAXIZAV - havárie, ztráta, živelní událost, odcizení, vandalismus,
 - cestovní zavazadla a věci osobní potřeby dopravované v pojištěném vozidle, zavazadla, která jsou umístěna v uzamčeném střešním boxu, jenž musí být pevně spojen s vozidlem a toto spojení musí být uzamčeno,
 - dva limity plnění: 10 000 Kč a 30 000 Kč,
 - územní platnost Evropa (kromě Ruska, Běloruska, Moldávie, Ukrajiny),
 - spoluúčast 10 %.⁵⁰

⁴⁸ Česká podnikatelská pojišťovna. *Pojistné podmínky Autopojištění Combi Plus III 1/15* [online]. [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/pdf/PP_ACP_III_1_15.pdf

⁴⁹ Tamtéž

⁵⁰ Tamtéž

Systém bonus/malus

Stupeň bonusu/malusu je uveden v pojistné smlouvě a je vymezen škodním průběhem předchozích pojištění vozidel spadajících do příslušné kategorie jako pojištěné vozidlo. Stupeň bonusu a malusu je proměnlivý podle toho, zda dojde či nedojde k pojistné události. Pojistitel zhodnotí škodní průběh předchozích pojištění systémem bonus (sleva na pojistném) či malus (přirážka k pojistnému) z údajů poskytovaných ČKP. Bonusy a malusy jsou zohledněny na základě této stupnice:

Tabulka 2: Bonus/malus od ČPP

Stupeň bonusu/malusu	Rozhodná doba	Bonus	Malus
B10	120 měsíců a více	50%	
B9	108 - 119 měsíců	45%	
B8	96 - 107 měsíců	40%	
B7	84 - 95 měsíců	35%	
B6	72 - 83 měsíců	30%	
B5	60 - 71 měsíců	25%	
B4	48 - 59 měsíců	20%	
B3	36 - 47 měsíců	15%	
B2	24 - 35 měsíců	10%	
B1	12 - 23 měsíců	5%	
Z - zákl. pojistné	0 - 11 měsíců	0%	0%
M1	-1 až -12 měsíců		10%
M2	-13 až -24 měsíců		30%
M3	-25 až -36 měsíců		50%
M4	-37 až -48 měsíců		80%
M5	-49 až -60 měsíců		110%
M6	-61 měsíců a méně		150%

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek ČPP, 2020.

Kromě doplňkových pojištění nabízí ČPP také extra benefit PROFI určený dobrým řidičům, kteří se domnívají, že v období 3 let od data počátku smlouvy nezapříčiní pojistnou událost. V takovém případě lze získat 15% slevu. Extra benefit platí pro nové smlouvy sjednané na dobu neurčitou, pro všechny kategorie vozidel a pro roční/pololetní platby pojistného. Další výhodou, kterou pojišťovna poskytuje je sleva 10 % na havarijní pojištění v případě sjednání produktu SUPERPOV.⁵¹

⁵¹ Česká podnikatelská pojišťovna. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2020-10-26]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ruceni>

3.5.2 Kooperativa pojišťovna – nabídka POV

Pojišťovna Kooperativa je členem skupiny Vienna Insurance Group (VIG), která je odborníkem na pojištění v Rakousku a ve střední a východní Evropě. Kooperativa je 28 let na českém trhu a je druhou největší pojišťovnou v ČR. V roce 2018 se Kooperativa sloučila s Pojišťovnou České spořitelny a na pojistném trhu od podzimu roku 2019 figuruje už pouze název pojišťovny Kooperativa. Na českém trhu bankopojištění si tak Kooperativa drží převládající podíl. Pojišťovna podporuje různé projekty z oblasti sportu, hudby a kultury, u kterých je generálním partnerem. Jedná se například o Kolo pro život, Mezinárodní hudební festival Český Krumlov, Čechomor či Aviatická pouť.⁵²

Pojišťovna Kooperativa nabízí autopojištění NAMÍRU, které se skládá z povinného ručení, havarijního pojištění či doplňkového pojištění. Cena povinného ručení se odvíjí od několika faktorů. Při uzavření nové smlouvy pojišťovna poskytuje slevu do výše 50 % za jízdu bez nehod nebo slevu do výše 6 %, pokud má klient u Kooperativy uzavřenou i jinou smlouvu.

Tabulka 3: Nabídka variant povinného ručení od pojišťovny Kooperativa

	NAMÍRU			
Limity plnění - újma na zdraví/škody na majetku (v mil. Kč)	35/35	70/70	100/100	150/150
Rozsah asistence	Asistence STANDARD v ČR i Evropě	Asistence STANDARD v ČR i Evropě	Asistence STANDARD v ČR i Evropě	Asistence STANDARD v ČR i Evropě
Asistence při nehodě	ano	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano	ano
Úrazové pojištění řidiče	ne	ano	ano	ano
Úrazové pojištění ostatních cestujících	lze pojistit	lze pojistit	lze pojistit	lze pojistit

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek Kooperativy, 2020.

Kooperativa nabízí základní limity pojistného plnění ve výši 35/35 mil. Kč. K povinnému ručení s limity pojistného plnění od 70/70 mil. Kč obdrží klient automaticky

⁵² Kooperativa. *O Kooperativě* [online]. [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

úrazové pojištění řidiče. Pokud si klient sjedná povinné ručení s limity pojistného plnění od 100/100 mil. Kč, získá k němu také pojištění nezaviněné nehody. Pokud tedy někdo nabourá vozidlo klienta, který si uzavřel toto povinné ručení, Kooperativa klientovi proplatí náklady za opravu a zároveň za klienta vše vyřídí přímo s pojišťovnou viníka nehody. Pokud si klient k povinnému ručení s limity plnění 100/100 mil. Kč zároveň sjedná i havarijní pojištění, získá automaticky ke smlouvě připojištění Výmol, které se vztahuje na poškození či zničení vozidla vjetím do výmolu. Kooperativa k povinnému ručení přiděluje automaticky variantu STANDARD, doplnkově si lze sjednat rozšířené asistenční služby PLUS. K havarijnímu pojištění Kooperativa nabízí asistenční služby PLUS jako základní verzi a SUPER jako rozšířené asistenční služby.⁵³

Systém bonus/malus

Pojistitel zhodnotí škodní průběh předchozích pojištění systémem bonus (sleva na pojistném) či malus (přirážka k pojistnému) z údajů poskytovaných ČKP. Bonusy a malusy jsou zohledněny na základě této stupnice:

Tabulka 4: Bonus/malus od Kooperativy

Stupeň bonusu/malusu	Rozhodná doba	Bonus	Malus
B10	120 měsíců a více	50%	
B9	108 - 119 měsíců	45%	
B8	96 - 107 měsíců	40%	
B7	84 - 95 měsíců	35%	
B6	72 - 83 měsíců	30%	
B5	60 - 71 měsíců	25%	
B4	48 - 59 měsíců	20%	
B3	36 - 47 měsíců	15%	
B2	24 - 35 měsíců	10%	
B1	12 - 23 měsíců	5%	
B0	0 - 11 měsíců	0%	
M1	-1 až -12 měsíců		10%
M2	-13 až -24 měsíců		20%
M3	-25 až -36 měsíců		30%
M4	-37 až -48 měsíců		50%
M5	-49 až -60 měsíců		80%
M6	-61 měsíců a méně		120%

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek Kooperativy, 2020.

⁵³ Kooperativa. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruzeni>

Stupeň bonusu/malusu je uveden v pojistné smlouvě a je vymezen škodním průběhem předchozích pojištění vozidel spadajících do příslušné kategorie jako pojištěné vozidlo. Stupeň bonusu a malusu je proměnlivý podle toho, zda dojde či nedojde k pojistné události.⁵⁴

Kooperativa nabízí řadu doplňkových připojištění k povinnému ručení:

- **Připojištění skel**

- úhrada nákladů na výměnu či opravu poškozených skel,
- možnost připojištění čelního skla nebo všech výhledových skel,
- spoluúčast 500 Kč při výměně skla,
- limit pojistného plnění se pohybuje od 4 000 Kč do 500 000 Kč.⁵⁵

- **Připojištění poskytnutí náhradního vozidla**

- proplacení nákladů na půjčení náhradního vozidla, pokud je klientovo vozidlo nepojízdné z důvodu havárie, vandalismem, živlem či odcizením,
- náhradní vozidlo může být zapůjčeno na 5 až 20 dnů (od 900 Kč až 5 000 Kč výše denního limitu ceny půjčovného).⁵⁶

- **Připojištění zavazadel**

- věci osobní potřeby, sportovní výbava, vnější a vnitřní nosiče, vnější zavazadlové boxy,
- nevztahuje se na cennosti a zavazadla odcizení v nočních hodinách,
- limity pojistného plnění od 5 000 Kč do 100 000 Kč,
- spoluúčast 10 % (minimálně 1 000 Kč).

- **Poškození vozidla zvířetem**

- základní varianta – srážka se zvířím, rozšířená varianta – okus kabeláže zvířím,
- roční limit pojistného plnění 100 000 Kč,

⁵⁴ Kooperativa. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění vozidel* [online]. 2019 [cit. 2020-03-04]. Dostupné z: https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel-2/Va-115_11-2019-komplet-k%c5%99ivkovan%c3%bd%20panel.pdf

⁵⁵ Tamtéž

⁵⁶ Tamtéž

- spoluúčast 1 %,
 - územní platnost ČR.⁵⁷
- **Úrazové připojištění**
 - vztaženo na tělesné poškození, trvalé následky, smrt následkem úrazu, pobyt v nemocnici,
 - 3 varianty dle pojistných částek (až do 1 500 000 mil. Kč).⁵⁸
 - **Pojištění nezaviněné nehody**
 - v případě nabourání vozidla někým jiným za nás Kooperativa vyřídí škodu (nezáleží na tom, kde je pojištěn viník nehody),
 - úhrada nákladů za nájem náhradního vozidla u smluvní autopůjčovny,
 - garance proplacení nákladů na opravu vozidla ve výši 100 %.⁵⁹
 - **Připojištění TOTÁLKA**
 - doplňkové havarijní pojištění pro starší typy vozidel (riziko havárie, odcizení, živlu, vandalismu),
 - pro osobní a užitková vozidla – stáří od 8 do 15 let.⁶⁰
 - **Připojištění VÝMOL**
 - úhrada nákladů spojených s opravou vozidla při vjetí do neoznačeného výtluku v silnici na území ČR,
 - limit na pojistnou událost je 10 000 Kč,
 - spoluúčast 1 000 Kč.⁶¹
 - **Pojištění právní ochrany**
 - právní poradenství, úhrada soudních poplatků a nákladů na ochranu právních zájmů,

⁵⁷ Kooperativa. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění vozidel* [online]. 2019 [cit. 2020-03-04]. Dostupné z: https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel-2/Va-115_11-2019-komplet-k%c5%99ivkovan%c3%bd%20panel.pdf

⁵⁸ Tamtéž

⁵⁹ Tamtéž

⁶⁰ Tamtéž

⁶¹ Tamtéž

- roční limit pojistného plnění 500 000 Kč,
- bez spoluúčasti.⁶²

- **Připojištění ŽIVEL**

- vztahuje se na živelné škody – povodeň záplava, úder blesku, požár, vichřice, krupobití, sesuv půdy, lavina, pád stromu/požárů v důsledku vichřice.⁶³

Kromě doplňkových připojištění nabízí Kooperativa svým klientům spektrum slev a výhod v podobě nejrůznějších bonusů. Jak už bylo výše zmíněno, může to být bonus až do výše 50 % za bezeškodní období, bonus 15 % za přislíbení tříletého bezeškodního období, sleva 5 % za roční frekvenci placení, sleva 5 % za další uzavřené pojištění u Kooperativy, sleva 10 % pro držitele karet ZTP, sleva 5 % na havarijní pojištění a další.⁶⁴

3.5.3 Allianz pojišťovna – nabídka POV

Pojišťovna Allianz působí na českém pojistném trhu od roku 1993 a je dceřinou společností koncernu Allianz New Europe Holding GmbH. S více jak 78 miliony klientů se řadí mezi přední pojišťovny. Tuto pojišťovnu jsem si do své komparace nabídek zvolila proto, že mě zaujalo jejich slogan: „*Jezdím málo, platím málo.*“ Nabídka od Allianz se nejvíce vyplatí lidem, kteří využívají vozidlo pro příležitostné jízdy, na nákupy, jízdy na chatu nebo mají vozidlo jako druhé v rámci rodiny.⁶⁵

Allianz nabízí povinné ručení Moje Auto v rámci balíčků ve 4 variantách:

- 1) KOMFORT – balíček pro ty, kteří se spokojí s povinným ručením, základní pomocí a nechtějí za pojištění příliš utratit,
- 2) PLUS – balíček pro ty, kteří si chtějí připojistit vozidlo i pro případ nahodilých přírodních událostí,

⁶² Kooperativa. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění vozidel* [online]. 2019 [cit. 2020-03-04]. Dostupné z: https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel-2/Va-115_11-2019-komplet-k%c5%99ivkovan%c3%bd%20panel.pdf

⁶³ Tamtéž

⁶⁴ EPojištění.cz. *Povinné ručení - Kooperativa pojišťovna* [online]. 2019 [cit. 2020-03-04]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/kooperativa-povinne-ruceni/>

⁶⁵ Allianz pojišťovna. *O nás* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>

- 3) EXTRA – balíček pro ty, kteří chtějí ochránit vozidlo před odcizením, vandalismem či poškozením skel,
- 4) MAX – balíček pro ty, kteří chtějí pojistit vozidlo při havárii, kterou sami způsobí.⁶⁶

Tabulka 5: Nabídka variant povinného ručení od pojišťovny Allianz

Poskytnuté krytí	KOMFORT	PLUS	EXTRA	MAX
Limity plnění - újma na zdraví/škody na majetku (v mil. Kč)	70/70	70/70	150/150	150/150
Povinné ručení	✓	✓	✓	✓
Právní poradenství	✓	✓	✓	✓
Asistence	✓	✓	✓	✓
Základní úrazové pojištění	✓	✓	✓	✓
Přírodní události		✓	✓	✓
Požár a výbuch		✓	✓	✓
Poškození zvířetem		✓	✓	✓
Rozšířená asistence		✓	✓	✓
Rozšířené úrazové pojištění		✓	✓	✓
Krádež			✓	✓
Skla			✓	✓
Vandalismus			✓	✓
Havárie				✓
Doplatek na nové (GAP)				✓

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek od Allianz, 2020.

Rozsah těchto balíčků je pevně daný. Každý z balíčků uvedených výše obsahuje minimálně povinné ručení, právní poradenství, asistence a základní úrazové pojištění. Allianz pojišťovna se od České podnikatelské pojišťovny a pojišťovny Kooperativa odlišuje principem nabídky, který spočívá v najetých kilometrech. U pojišťovny Allianz klienti platí pojistné dle najetých kilometrů, takže čím méně klient autem najede, tím méně platí za autopojištění. Je zde tedy využita logika, že kdo nejezdí, ten nebourá. Princip nájezdu kilometrů funguje tak, že klient sám odhadne, kolik kilometrů za rok najede a dle jeho odhadu se poté odvíjí cena pojistného na daný rok. K tomu klient

⁶⁶ Allianz pojišťovna. *Pojištění auta: Povinné ručení a havarijní pojištění* [online]. 2020 [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/>

dodá fotografii stavu tachometru. Jakmile se blíží výročí smlouvy, dodá klient opět aktuální fotografii se stavem tachometru a předpis pojistného na další rok bude klientovi upraven dle skutečně najetých kilometrů. Nafocení a rychlé odeslání klientovi umožní mobilní aplikace pojišťovny.⁶⁷

Součástí každého balíčku je základní asistence zdarma. Základní asistence nabízí odtah vozidla do servisu, pomoc s vyplněním záznamu o dopravní nehodě, opravu vozidla do 1 hodiny na místě, odvoz posádky poškozeného vozidla. Rozšířená asistence je nabízena v rámci balíčků PLUS, EXTRA a MAX. Mezi služby rozšířené asistence se řadí zapůjčení náhradní vozidla v případě poruchy vozidla, ubytování a přeprava posádky nebo pomoc při ztrátě nebo zabouchnutí klíčů od vozu.⁶⁸

Allianz poskytuje klientům formou balíčků autopojištění nejrůznější varianty povinného ručení. Od základního balíčku KOMFORT po nejvybavenější balíček MAX, ve kterém jsou obsahem i veškerá doplňková připojištění. Balíček KOMFORT je pro nejméně náročné uživatele, kterým stačí základní varianta povinného ručení a nechtějí za něj příliš utrácet. Balíček PLUS už navíc obsahuje připojištění přírodních událostí, požáru, výbuchu, poškození zvěří, rozšířenou asistenci a rozšířené úrazové pojištění. Balíček EXTRA k doposud popsaným položkám zahrnuje připojištění krádeže, skel vandalismu. Balíček MAX je nejobsáhlejší a přidává k tomu všemu ještě připojištění havárie a doplatek na nové (GAP).⁶⁹

Pojišťovna Allianz svým klientům nabízí slevy na pojištění vozidla až do výše 21 %. Čím více produktů má klient sjednaných u Allianz, tím méně poté platí za autopojištění. Za uzavřenou smlouvu z produktů životního pojištění, penzijního pojištění nebo pojištění majetku může klient čerpat slevu 7 % na autopojištění za každý jednotlivý produkt.⁷⁰

⁶⁷ Allianz pojišťovna. *Kilometry* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/kilometry/>

⁶⁸ Allianz pojišťovna. *Asistenční služba* [online]. 2020 [cit. 2020-03-05]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/asistencni-sluzba.html>

⁶⁹ Allianz pojišťovna. *Moje auto* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/moje-auto.html>

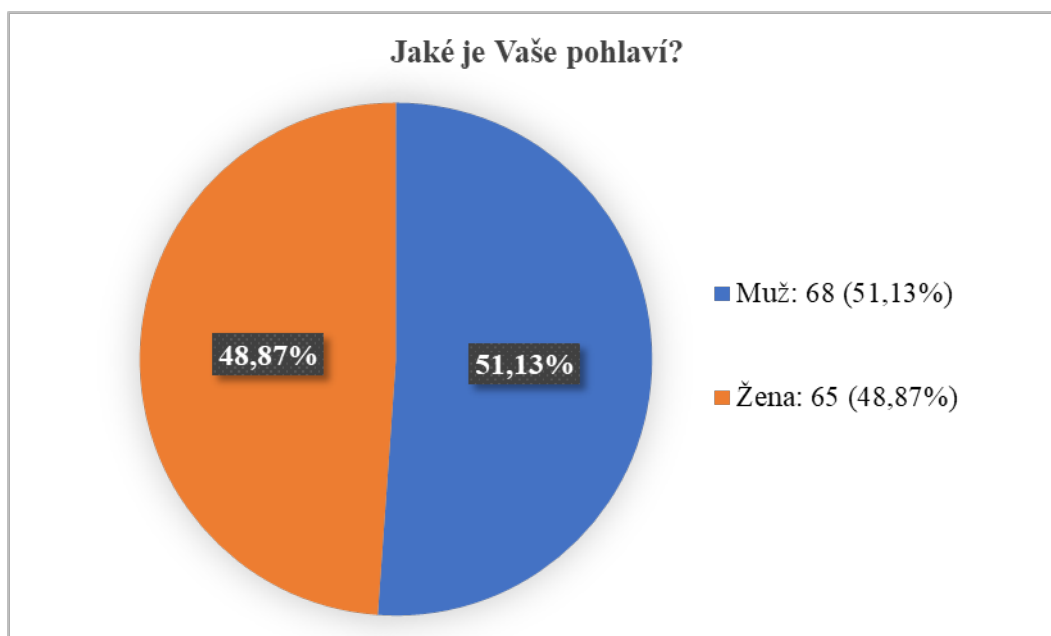
⁷⁰ Allianz pojišťovna. *Allianz PLUS* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/allianz-plus/>

4 Vlastní práce

4.1 Charakteristika dotazníkového šetření

Pro zjištění hlavních kritérií, podle kterých se pojistník rozhoduje při výběru povinného ručení u dané pojišťovny, byl vytvořen dotazník. V dotazníku se vyskytovaly také demografické typy otázek, aby mohl být lépe charakterizován vzorek respondentů, kteří se dotazníkového šetření zúčastnili. Jednou z těchto demografických otázek byla otázka č. 11 zaměřená na pohlaví respondentů.

Graf 6: Pohlaví respondentů

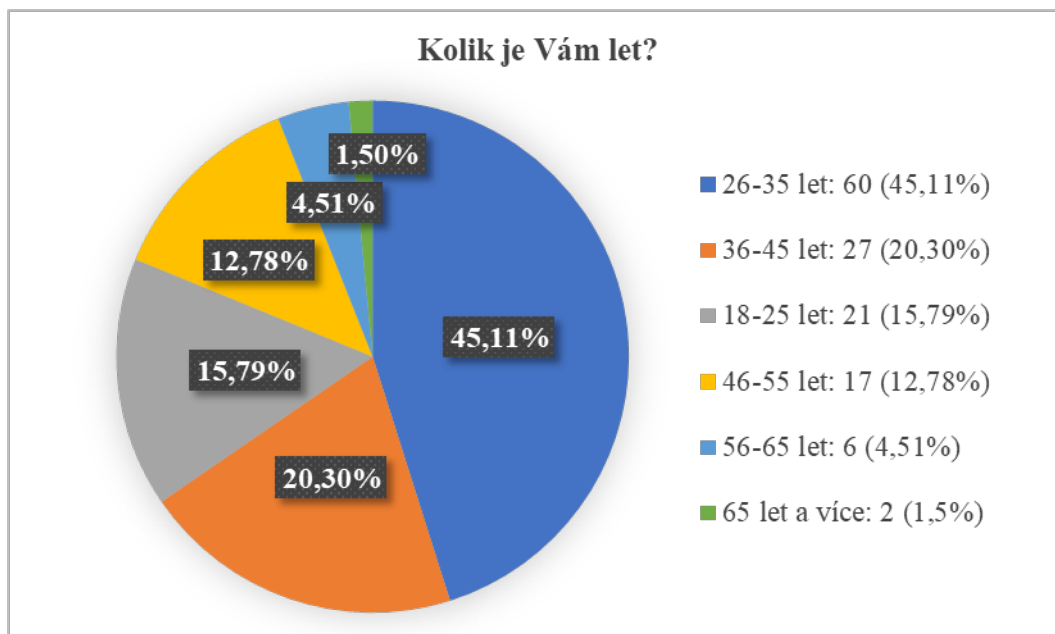


Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Z celkového počtu 133 respondentů byl poměr mezi muži a ženami opravdu vyrovnaný. Na dotazník odpovědělo 68 mužů a 65 žen. Bylo překvapující, že se poměr mužů a žen lišil jen nepatrně a mohl tak být vyhodnocen pohled na věc i od ženské části populace. Očekávání bylo totiž takové, že tento dotazník osloví spíše mužské pohlaví, když se jedná o autopojištění. Jak je vidět, tak i ženy se starají o vyřizování povinného ručení v početném zastoupení.

Pro lepší charakteristiku vzorku respondentů se zabývala otázka č. 12 dotazující se na věk respondentů.

Graf 7: Věk respondentů

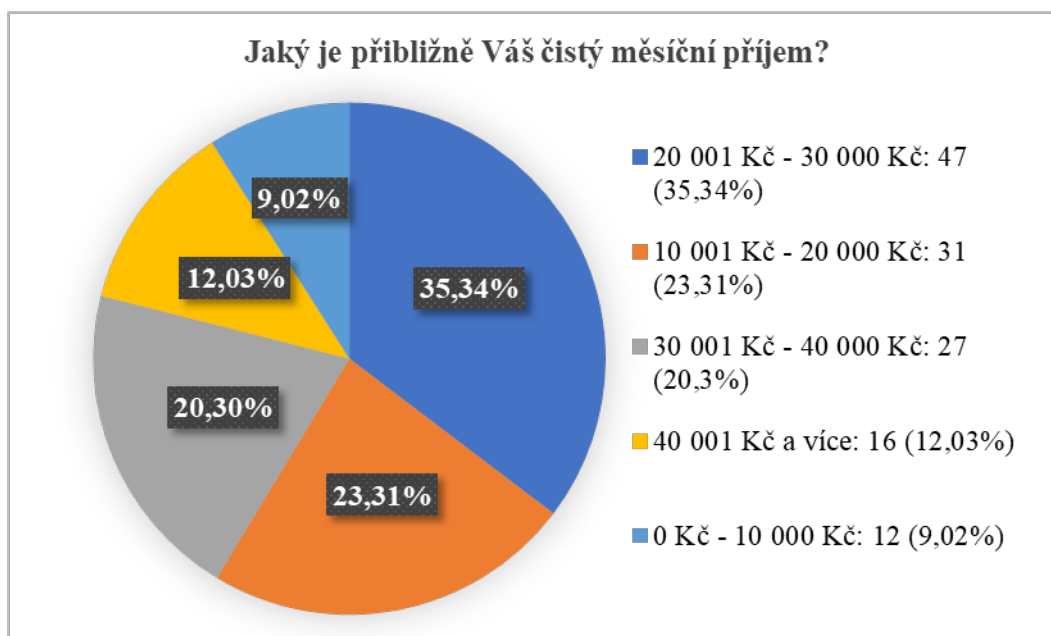


Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Nejčastější věková kategorie respondentů byla v rozmezí 26-35 let. Tuto věkovou kategorii tvořila skoro polovina z celkového počtu respondentů. Pravěpodobně to bude tím, že dotazník vyplňovali lidé v podobné věkové hranici a dále studenti České zemědělské univerzity v této věkové kategorii. Další nejpočetnější skupinou byly věkové kategorie v rozmezí 36-45 let a 18-25 let. Naopak nejméně početnou skupinu tvořili respondenti s věkovou hranicí 65 let a více. Věk je charakteristickým údajem respondentů, který byl v dotazníku uveden z důvodu propojenosti s jednotlivými otázkami.

Otázka č. 13 ohledně výše měsíčního příjmu respondentů byla zařazena do dotazníku pro zjištění, zda příjem respondentů ovlivňuje jejich rozhodování při výběru povinného ručení. Jak bude rozebráno v další části dotazníkového šetření, kritérium ceny vyšlo jako nejdůležitější kritérium, podle kterého si respondenti vybírají povinné ručení. Potvrdilo se, že kritérium ceny nezohledňují pouze respondenti s nejnižším příjmem, ale že si podle ceny povinné ručení vybírají i lidé s vyšším měsíčním příjmem.

Graf 8: Čistý měsíční příjem respondentů



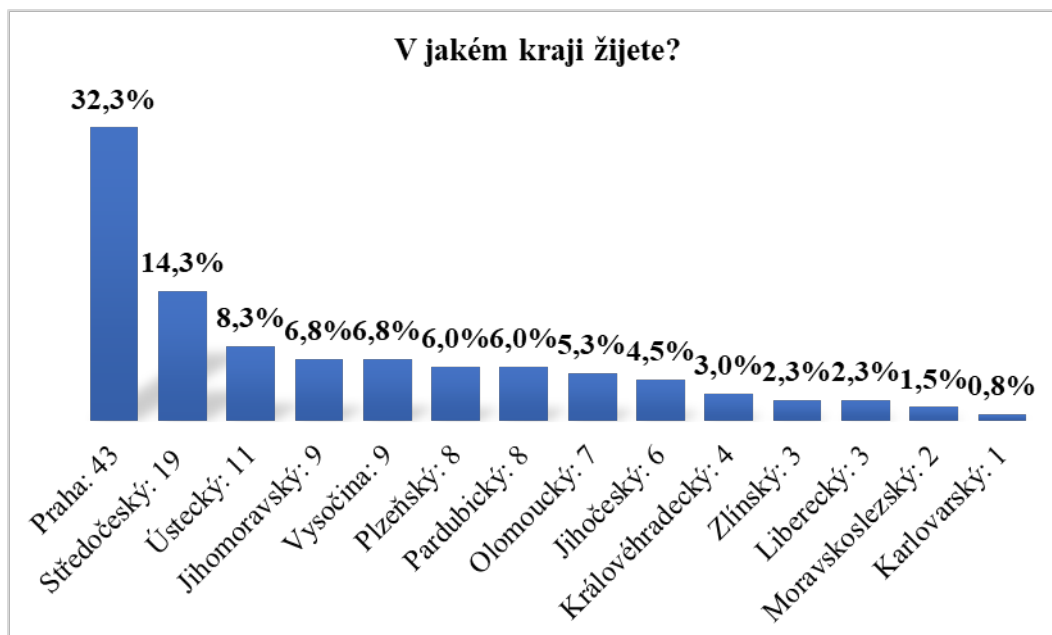
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Čistý měsíční příjem do 10 tisíc Kč má 12 respondentů, z toho 10 respondentů se při výběru povinného ručení řídí podle výsledné ceny pojištění. Respondentů, kteří mají čistý měsíční příjem mezi 10 a 20 tisíci Kč, bylo celkem 31 a z toho se 23 respondentů při výběru povinného ručení rozhoduje také podle výsledné ceny. Nejpočetnější skupinou byla skupina respondentů, u nichž se čistý měsíční příjem pohybuje mezi 20 a 30 tisíci Kč. Respondentů s touto výší měsíčního příjmu bylo celkem 47, přičemž pro 34 z nich je rozhodující výsledná cena povinného ručení. U skupiny respondentů s čistým měsíčním příjmem mezi 30 a 40 tisíci Kč je nejdůležitější výsledná cena pojištění pro 24 respondentů z 27. I v kategorii nejvyššího nabízeného příjmu v rozmezí 40 tisíc Kč a více zvítězila výsledná cena pojištění jako nejdůležitější kritérium. Výsledná cena povinného ručení se tedy jeví jako nejdůležitější kritérium pro všechny respondenty, bez vlivu na jejich výši měsíčního příjmu.

Poslední otázka v dotazníku byla směřována na výběr kraje, ve kterém respondenti žijí. Otázka byla zvolena především z důvodu, aby mohla být porovnána kritéria výběru povinného ručení i od respondentů v rámci republiky. Na cenu povinného ručení má vliv i to, z jakého kraje či města člověk pochází, protože každá oblast je rizikově jinak hodnocená. Nejdražší cena povinného ručení se vyskytuje v Praze, jelikož je zde riziko

dopravní nehody nejvyšší. V Praze je vysoká hustota provozu, velký počet registrovaných vozidel a vysoká četnost využití těchto vozidel. To vše se poté odráží na výsledné ceně povinného ručení. Naopak nejnižší cenu za povinné ručení zaplatí lidé z Jihočeského kraje.

Graf 9: Kraj, ve kterém respondenti žijí



Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Nejvíce respondentů pochází z hlavního města Prahy, kde je povinné ručení nejdražší. Za hlavním městem se s druhým nejvyšším počtem umístili respondenti pocházející ze Středočeského kraje a poté z Ústeckého kraje. V dotazníkovém šetření se sešly odpovědi od respondentů ze všech krajů.

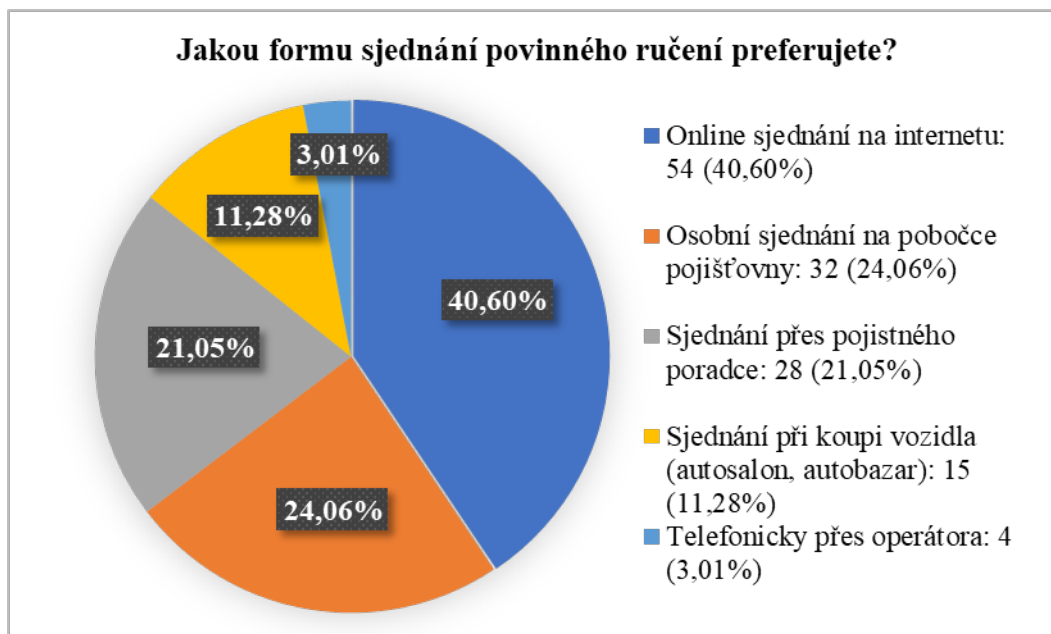
4.2 Výsledky dotazníkového šetření

Po předchozím rozboru demografických typů otázek, podle kterých byl blíže představen vzorek respondentů, budou v práci popsány a vyhodnoceny jednotlivé otázky vztahující se k oblasti povinného ručení.

Otázka č. 1: Jakou formu sjednání povinného ručení preferujete?

Odpovědi obsahovaly pět nejčastějších forem sjednání povinného ručení, přičemž si respondent mohl vybrat právě jednu z nabízených možností. Na základě své odpovědi byl respondent v dotazníku přesměrován na další adekvátní otázku.

Graf 10: Preferovaná forma sjednání povinného ručení



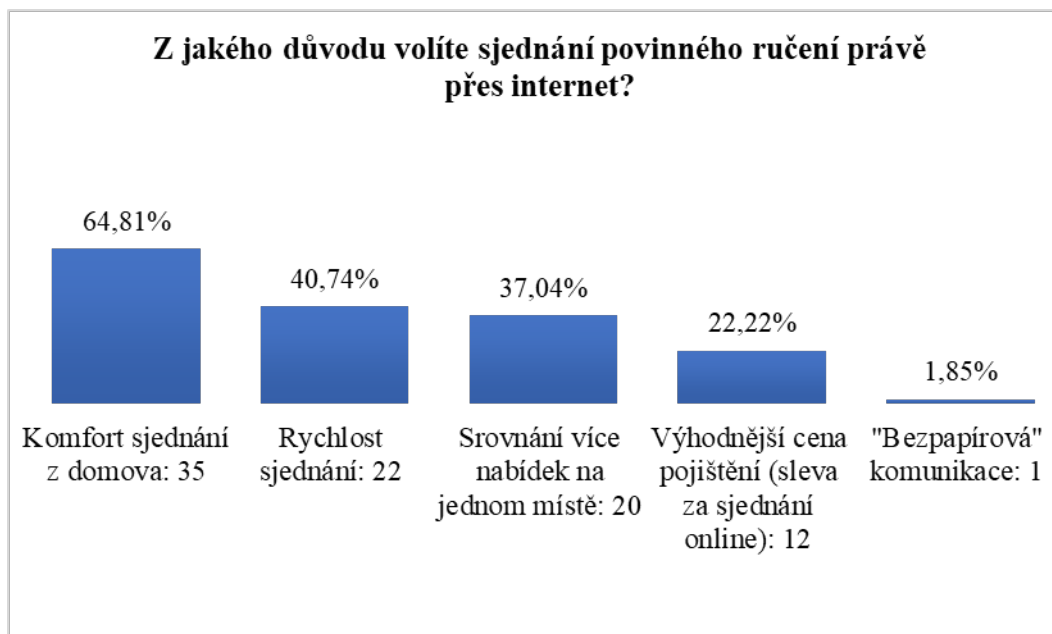
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Na otázku č. 1 odpovědělo 54 respondentů, že preferují online formu sjednání povinného ručení. Na druhém místě se umístila možnost sjednání pojištění na kamenné pobočce pojišťovny a na třetím místě možnost sjednání pojištění přes pojišťovacího zprostředkovatele. Poslední dvě příčky patřily možnostem sjednání povinného ručení přímo u prodejce vozidla nebo sjednání telefonicky přes operátora v call centru. Otázka formy sjednání byla zvolena účelně, jelikož se stále více rozšiřují nabídky různých online srovnávačů pojištění a očividně se dostává online sjednání pojištění do popředí. Online forma sjednání pojištění ve většině případů nabízí slevu za uzavření online pojistky. Pojišťovny tak přistupují na stále více chtěný elektronický způsob komunikace.

Otázka č. 2: Z jakého důvodu volíte sjednání povinného ručení právě přes internet?

Otázky č. 2 až č. 4 byly konkrétnímu respondentovi generovány na základě toho, co odpověděl v otázce č. 1. Pokud tedy respondent v předchozí otázce zvolil možnost formy sjednání povinného ručení na internetu, tak následně zjišťují, proč volí právě tuto formu sjednání. Otázka nabízela pět odpovědí, kde respondent mohl zvolit minimálně jednu a maximálně dvě možné odpovědi.

Graf 11: Důvody volby online sjednání povinného ručení



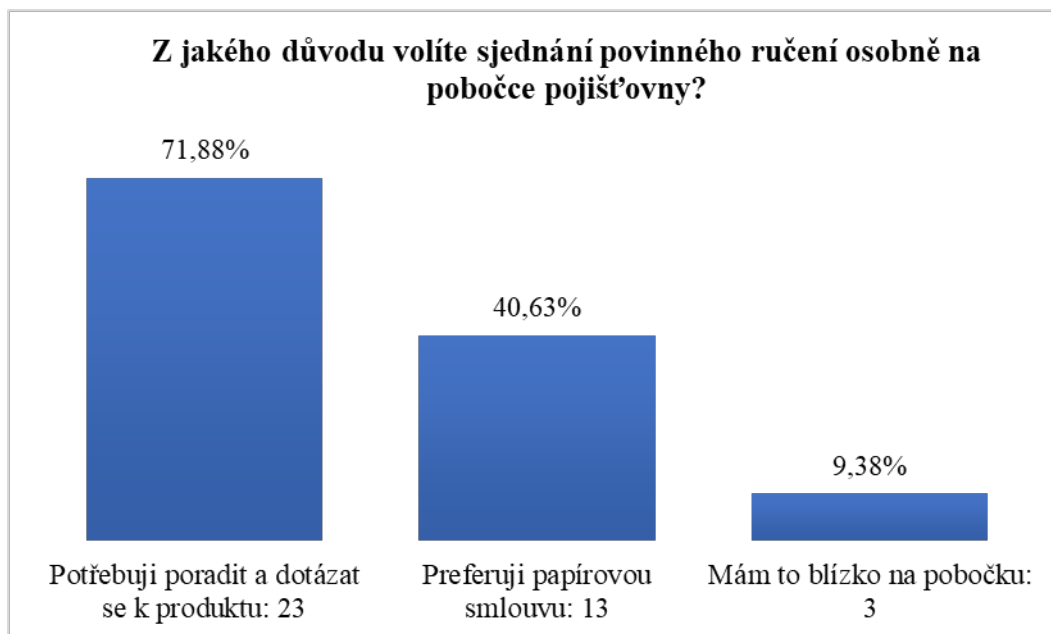
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Respondenti preferují formu sjednání přes internet proto, že si pojištění mohou sjednat z pohodlí domova a také z důvodu rychlosti sjednání. Respondenti také upřednostňují možnost srovnání vícero konkurenčních nabídek pojišťoven na jednom portálu (online srovnávači). Z 54 respondentů, kteří zvolili možnost sjednání pojištění přes internet, si pouze 6 z nich nikdy nezkoušelo porovnávat cenu povinného ručení přes online srovnávače. Respondenti, kteří si sjednávají povinné ručení online, se nejčastěji rozhodují pro uzavření povinného ručení podle výsledné ceny nabídky. Z 54 respondentů tento fakt potvrdilo 47 z nich.

Otázka č. 3: Z jakého důvodu volíte sjednání povinného ručení osobně na pobočce pojišťovny?

Otázky č. 2 až č. 4 byly konkrétnímu respondentovi generovány na základě toho, co odpověděl v otázce č. 1. Pokud tedy respondent v první otázce zvolil možnost formy sjednání povinného ručení osobně na pobočce pojišťovny, tak bylo zjišťováno, proč volí právě tuto formu sjednání. Otázka nabízela tři odpovědi, kde respondent mohl zvolit minimálně jednu a maximálně dvě možné odpovědi.

Graf 12: Důvody volby sjednání povinného ručení na pobočce pojišťovny



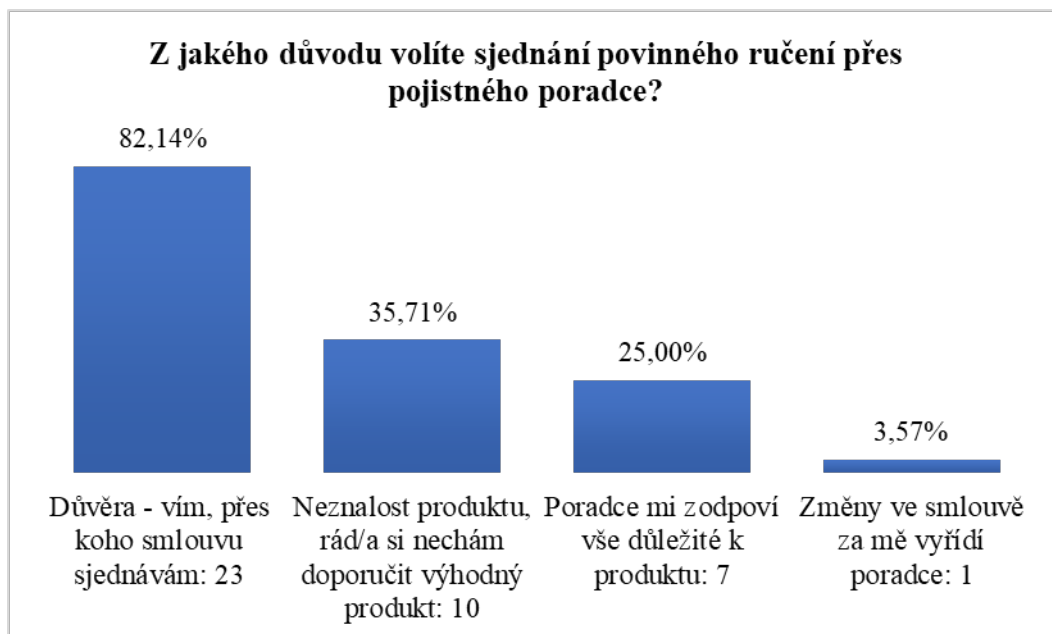
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Nejvíce respondentů preferuje formu sjednání na pobočce pojišťovny proto, že potřebují poradit a dotázat se na informace k danému produktu, což při online sjednání je možné pouze přes infolinku. Z 32 respondentů, kteří preferují sjednání na pobočce pojišťovny, se jich 25 rozhoduje při uzavření povinného ručení podle finální ceny pojištění. Z těchto respondentů jich má aktuálně nejvíce povinné ručení sjednáno u ČSOB pojišťovny. Možnost sjednání pojištění na pobočce zvolilo celkem 18 žen a 14 mužů. Volbu sjednání povinného ručení na pobočce zvolilo nejvíce respondentů ve věkové skupině 26-35 let následovaných věkovou skupinou v rozmezí 46-55 let.

Otázka č. 4: Z jakého důvodu volíte sjednání povinného ručení přes pojistného poradce?

Otázky č. 2 až č. 4 byly konkrétnímu respondentovi generovány na základě toho, co odpověděl v otázce č. 1. Pokud tedy respondent v první otázce zvolil možnost formy sjednání povinného ručení přes pojišťovacího zprostředkovatele, tak následně byl dotazován, proč volí právě tuto formu sjednání. Otázka nabízela čtyři odpovědi, kde respondent mohl zvolit minimálně jednu a maximálně dvě možné odpovědi.

Graf 13: Důvody volby sjednání povinného ručení přes pojistného poradce



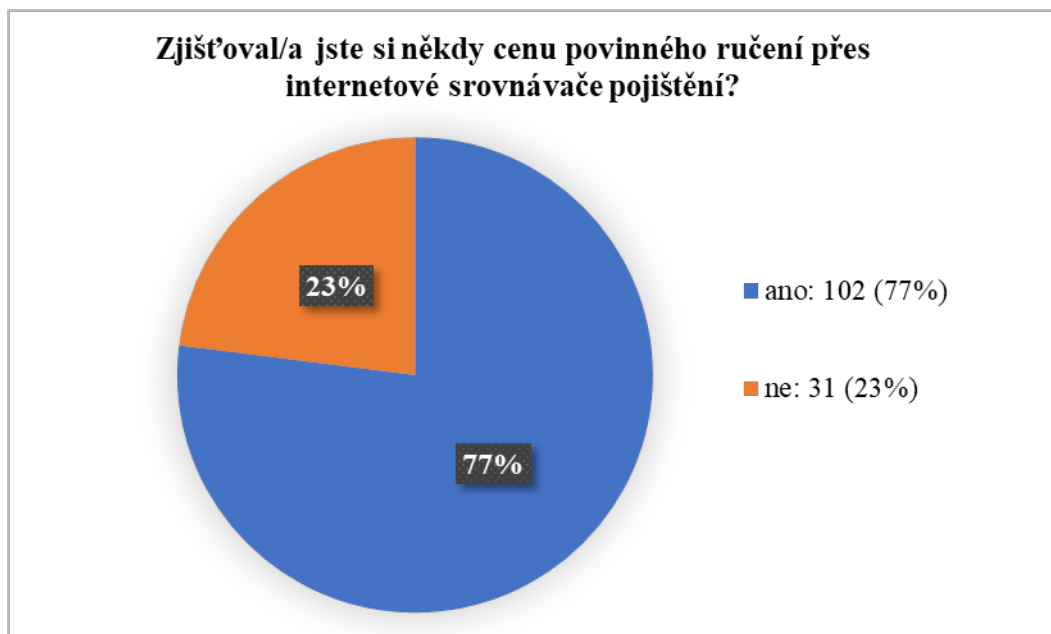
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Mezi hlavní důvody, proč respondenti volí formu sjednání přes pojišťovacího zprostředkovatele patří důvěra v to, že jsou si respondenti vědomi, přes koho smlouvu uzavírají a také to, že jsou respondenti neznalí v produktové nabídce, proto si rádi nechají poradcem doporučit vhodný produkt. Z těchto respondentů jich má aktuálně nejvíce povinné ručení uzavřeno u Generali České pojišťovny. Formu sjednání přes pojišťovacího zprostředkovatele více využívají muži než ženy.

Otázka č. 5: Zjišťoval/a jste si někdy cenu povinného ručení přes internetové srovnávače pojištění?

Tato otázka byla čistě uzavřená a respondent na ni mohl odpověď buď ano či ne. Bylo zjišťováno, jak jsou online srovnávače pojištění v podvědomí lidí využívány vzhledem k větší popularizaci v poslední době. Výhoda online srovnávačů se nachází především v tom, že pojistník dostane nabídku srovnání cen povinného ručení z vícero pojišťoven přehledně na jedné stránce a nemusí tak složitě vyhledávat ceny u jednotlivých pojišťoven.

Graf 14: Zjišťování cen povinného ručení přes online srovnávače



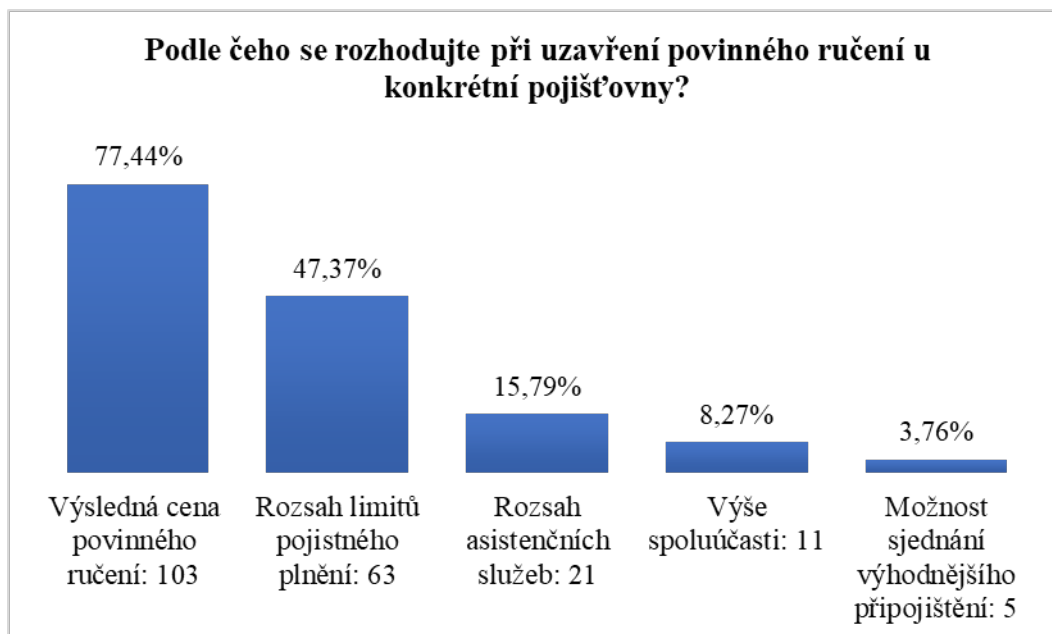
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

102 respondentů uvedlo, že si již někdy cenu povinného ručení zjišťovalo přes online srovnávače pojištění, to je tedy naprostá většina. 96 z nich tvořilo věkovou skupinu do 55 let a 6 respondentů bylo nad věkovou hranici 55 let. Sjednání neživotního pojištění online formou se bude do budoucna i nadále rozvíjet vzhledem k modernizaci doby a konkurenčních nabídek online srovnávačů bude přibývat.

Otázka č. 6: Podle čeho se rozhodujete při uzavření povinného ručení u konkrétní pojišťovny?

Tato otázka byla pro dotazník jedna z nejdůležitějších. Nabízela pět odpovědí, kde respondent mohl zvolit minimálně jednu a maximálně dvě možné odpovědi. Záměrně byl použit uzavřený typ otázky, aby respondenti nemohli vypisovat své vlastní odpovědi. Předtím než byla tato otázka sestavena do dotazníkového šetření, byla zjišťována nejčastější kritéria, podle kterých by se klienti pojištěn měli rozhodovat. Touto otázkou mělo být zjištěno, zda se tak reálně opravdu rozhodují. Nejčastější kritéria byla zakomponována do pěti možných odpovědí na tuto otázku.

Graf 15: Kritéria výběru povinného ručení



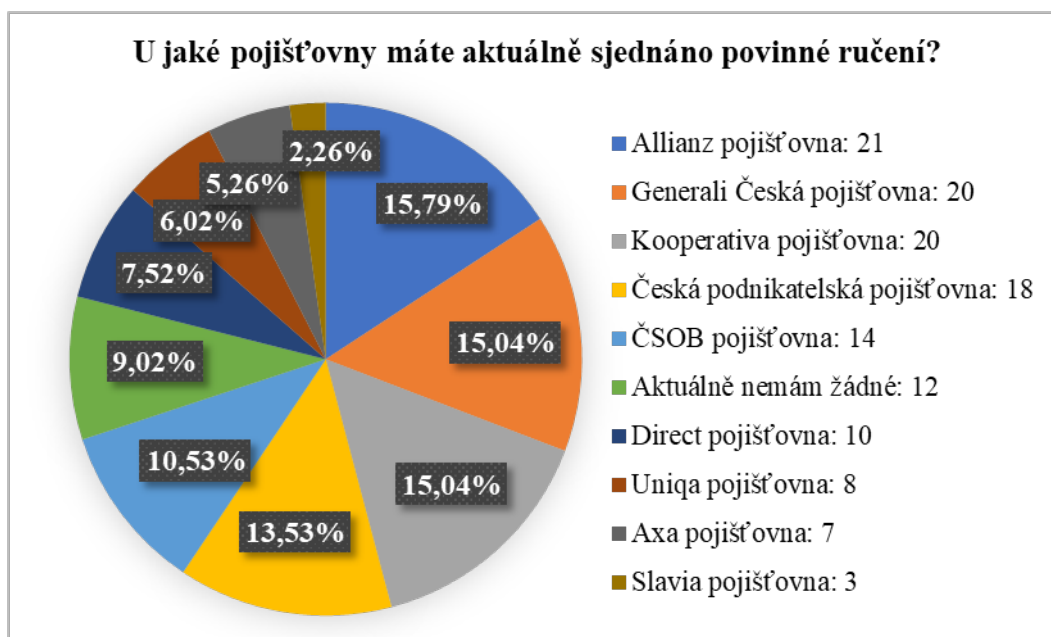
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Na základě zhodnocených odpovědí je vidět, že u 103 respondentů je nejdůležitějším kritériem výběru výsledná cena povinného ručení. Druhým nejčastějším kritériem, podle kterého se respondenti rozhodují je rozsah limitů pojistného plnění následované kritériem rozsahu asistenčních služeb. Volbu kombinace dvou nejdůležitějších kritérií zároveň – cena pojištění a rozsah pojistných limitů – zvolilo celkem 41 respondentů. Následně 9 respondentů s touto volbou dvojkombinace uvedlo, že mají aktuálně uzavřené povinné ručení u pojišťovny Allianz. Jednalo se nejčastěji o respondenty z Prahy a Středočeského kraje ve věkové skupině 36-45 let. Právě rozsah limitů pojistného plnění je velmi důležité kritérium, protože levné povinné ručení ne vždy znamená kvalitní povinné ručení. Respondenti, kteří nevolili jako hlavní kritérium výslednou cenu pojištění, volili nejčastěji kombinaci rozsahu limitů a rozsahu asistenčních služeb jako rozhodující kritéria.

Otázka č. 7: U jaké pojišťovny máte aktuálně sjednáno povinné ručení?

Otázka výběru pojišťovny navazovala na předchozí otázku ohledně volby kritérií povinného ručení. K otázce bylo na výběr přiřazeno 10 odpovědí, z toho 9 představovaly názvy jednotlivých pojišťoven a poslední možnost výběru byla, že respondent nemá aktuálně sjednáno žádné povinné ručení.

Graf 16: U jaké pojišťovny mají respondenti aktuálně sjednáno povinné ručení



Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

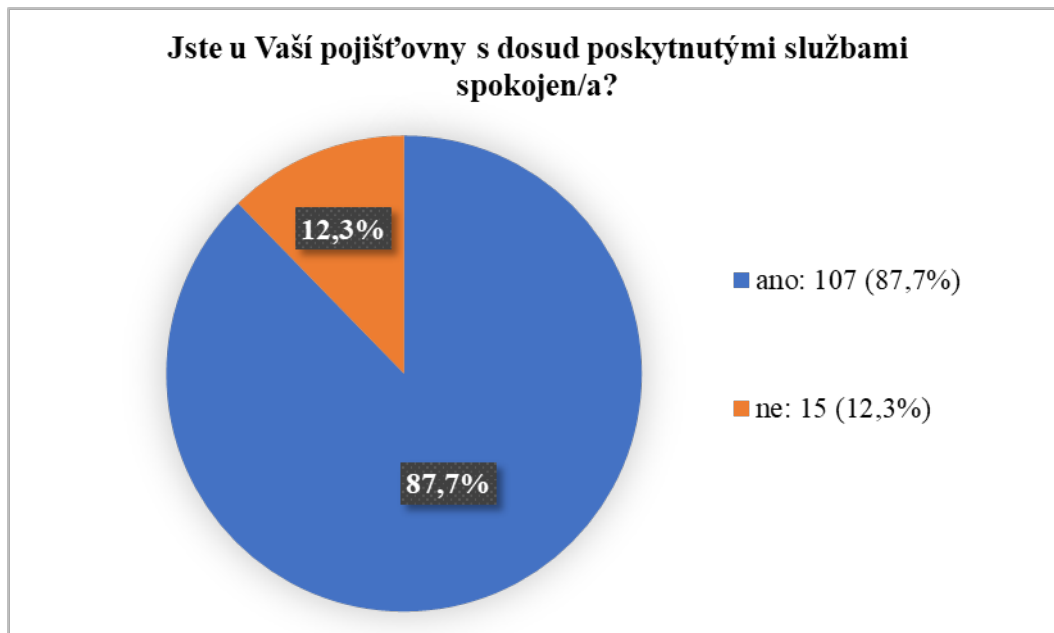
21 respondentů (11 žen, 10 mužů) uvedlo, že má sjednané povinné ručení u pojišťovny Allianz, 20 respondentů (6 žen, 14 mužů) u Generali České pojišťovny, 20 respondentů (14 žen, 6 mužů) u Kooperativy a 18 respondentů (11 žen, 7 mužů) u České podnikatelské pojišťovny. Česká podnikatelská pojišťovna zabodovala především u věkové skupiny 26-35 let v hlavním městě a v Jihomoravském kraji, Kooperativa byla volena ve stejné věkové kategorii respondenty pocházejícími z hlavního města, Středočeského a Olomouckého kraje, pojišťovnu Allianz vybrali respondenti ve věku 26-35 let pocházející z hlavního města, Středočeského a Plzeňského kraje. Na prvních čtyřech místech se tedy umístily tři pojišťovny, kterými se diplomová práce zabývá, a které si drží stabilní místo v předních příčkách oblíbenosti u klientů. V předchozí otázce byla zhodnocena nejdůležitější kritéria výběru povinného ručení.

Otázka č. 8: Jste u Vaší pojišťovny s dosud poskytnutými službami spokojen/a?

Tato otázka byla čistě uzavřená a respondent na ni mohl odpovědět buď ano či ne. Na otázku č. 8 mohl odpovídat pouze respondent, který v otázce č. 7 vybral konkrétní pojišťovnu. Těm, kteří vybrali možnost, že nemají uzavřené žádné povinné ručení

se otázka č. 8 nezobrazila k vyplnění. Záměrně byla nejprve zvolena otázka konkrétního výběru pojišťovny a až poté následovala otázka spokojenosti s danou pojišťovnu.

Graf 17: Spokojenost respondentů u konkrétní pojišťovny



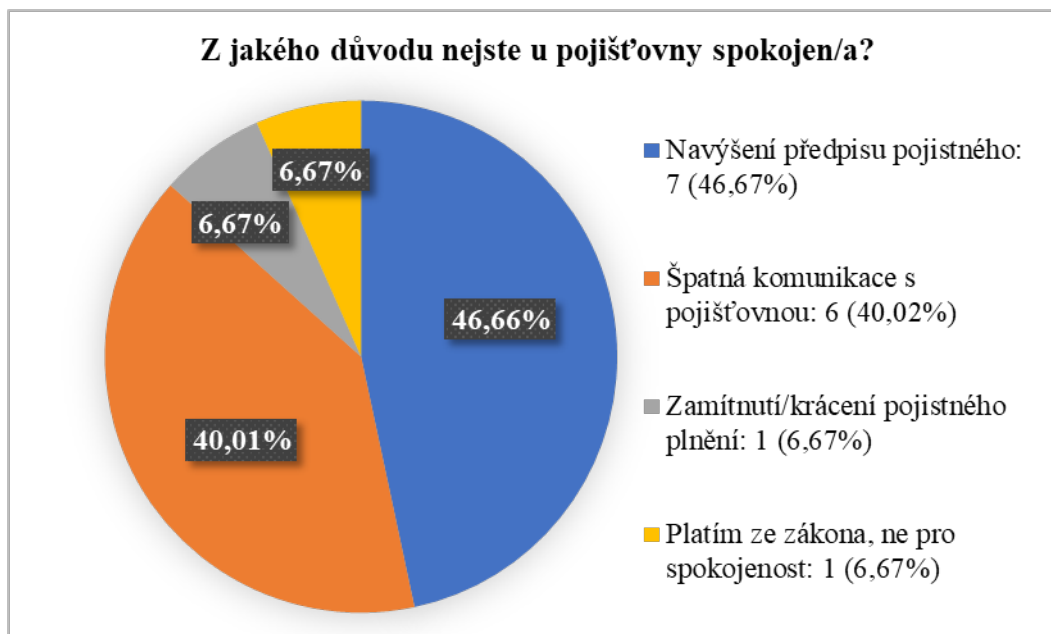
Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

107 respondentů uvedlo, že je u dané pojišťovny zatím spokojeno, což je naprostá většina. Zbylých 15 respondentů uvedlo nespokojenost s jejich pojišťovnu. Z průzkumu vyšlo, že 20 ze 107 spokojených respondentů je pojištěno u Allianz pojišťovny, 17 respondentů u České podnikatelské pojišťovny a Kooperativy a 16 u Generali České pojišťovny. Tomu, proč jsou respondenti se službami pojišťovny nespokojení bude věnována následující otázka.

Otázka č. 9: Z jakého důvodu nejste u pojišťovny spokojen/a?

Tato otázka byla polouzavřeného typu, takže si respondent mohl vybrat ze tří daných odpovědí, nebo napsat odpověď vlastními slovy. Klienti bývají nejčastěji nespokojení u pojišťoven z důvodu zvyšování předpisu pojistného nebo z důvodu špatné komunikace s danou pojišťovnou, proto byly tyto důvody nespokojenosti ověřovány.

Graf 18: Důvody nespokojenosti u pojišťoven



Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

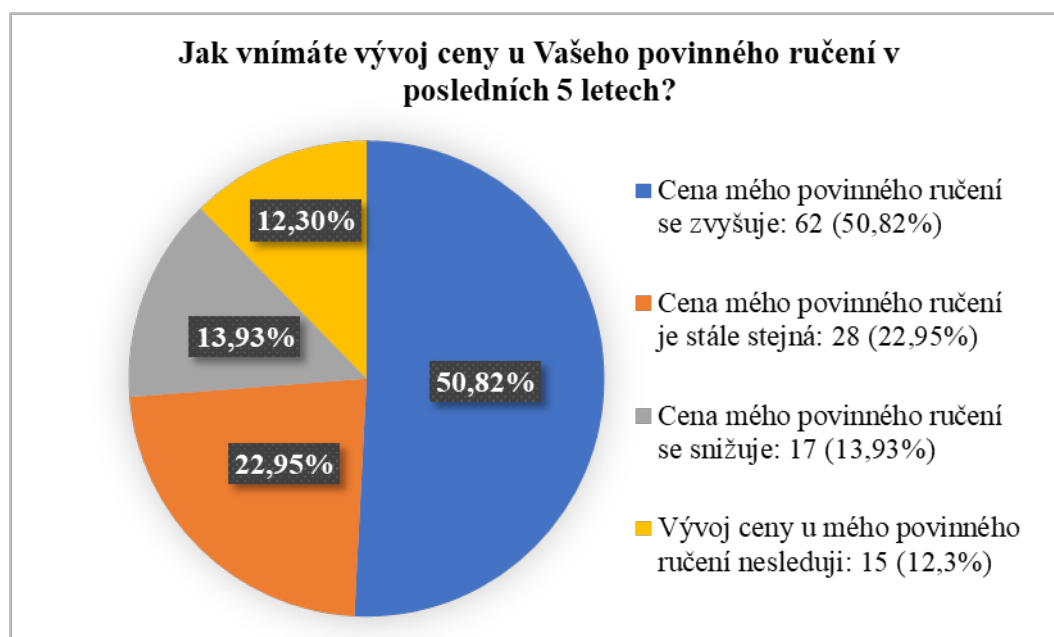
Na otázku nespokojenosti odpovídalo 15 respondentů, kteří v předchozí otázce uvedli, že nejsou u pojišťovny spokojeni. Jako dvě hlavní příčiny nespokojenosti respondenti uvedli, že jim pojišťovna navyšuje předpisy pojistného a dále špatnou komunikaci s pojišťovnou. Jeden respondent uvedl možnost nespokojenosti z důvodu, že mu pojišťovna odmítla vyplatit či pokrátla výplatu pojistného plnění. 3 respondenti napsali odpověď vlastními slovy, přičemž dvě odpovědi se dají zahrnout do již zmíněných příčin nespokojenosti (drahé pojištění a žádná reakce ze strany pojišťovny na respondentem zasláný email). Jeden respondent uvedl originální odpověď, že platí ze zákona, a ne pro spokojenost. Z celkem 7 odpovědí nespokojenosti z důvodu navýšení pojistného byl 4 odpovědi vztaženy na Generali Českou pojišťovnu. Tímto faktem ale nelze tvrdit, že je Generali Česká pojišťovna nejhorší, protože navyšování předpisů pojistného se dotklo všech pojišťoven.

Otázka č. 10: Jak vnímáte vývoj ceny u Vašeho povinného ručení v posledních 5 letech?

V této otázce směřoval záměr k tomu, jak doopravdy vnímají vývoj ceny u svého povinného ručení přímo respondenti. Na pojistném trhu došlo u všech pojišťoven k navýšení předpisu pojistného. Tuto otázku by bylo zřejmě dobré ještě rozšířit

o informaci, zda respondenti řeší vyšší předpis pojistného na další pojistné období, případně jak. Tím, že každý respondent má povinné ručení u jiné pojišťovny a jako řidiči splňují jiná kvalitativní kritéria (věk, bonus/malus, druh vozidla apod.), tak se samozřejmě mění cena povinného ručení u každého jednotlivce.

Graf 19: Vnímání vývoje ceny povinného ručení respondenty za posledních 5 let



Zdroj: vlastní zpracování dle dotazníkového šetření, 2020.

Na tuto otázku odpovídalo 122 respondentů a polovina z nich uvedla, že se cena jejich povinného ručení za posledních 5 let zvyšuje. To, že respondent nejprve uvedl, že má povinné ručení u konkrétní pojišťovny a následně uvedl informaci, že cena jeho pojištění se za posledních 5 let zvýšila, ještě neznamená, že daná pojišťovna je drahá. Respondent mohl za tu dobu již několikrát pojišťovnu změnit, proto je důležité upřesnit, že v této otázce nešlo o vývoj ceny pojištění ze strany pojišťovny, ale o vnímání ceny pojištění z pohledu respondenta. Pokud si respondent uvědomuje roční zvyšování předpisu pojistného tak se dá předpokládat, že v této věci nějak koná. Je jedno, zda se snaží o získání lepší ceny u dané pojišťovny nebo přejde ke konkurenci, důležité je to, že si porovnal ceny a uvědomuje si, jak se cena jeho povinného ručení vyvíjí. Přesto 15 respondentů nemá tušení o vývoji ceny jejich povinného ručení, protože ceny nesledují. Bylo zjištěno, že se najdou i tací, kterým je cena tak nějak jedno a prostě předpis pojistného uhradí. Pokud se někomu cena za povinné ručení snižuje, může to být proto,

že přešel ke zmíněné konkurenci, čerpal určité slevy na pojištění, polevil z různých připojištění k povinnému ručení nebo jezdí méně a vystačí si se základní nabídkou.

Otázky č. 11 až č. 14 byly vyhodnoceny v předešlé kapitole týkající se charakteristiky dotazníkového šetření. Na závěr dotazníkového šetření jsou níže shrnuty nejdůležitější poznatky, které ze šetření vplynuly a kterým budou v další části práce věnovány modelové situace.

Nejvíce dotázaných respondentů upřednostňuje online formu sjednání povinného ručení z důvodu komfortu sjednání odkudkoliv a rychlosti sjednání pojištění. Pokud se respondenti rozhodnou pro sjednání pojištění na pobočce pojišťovny, tak je to z toho důvodu, že potřebují poradit s výběrem konkrétního produktu nebo se k produktu doptat na konkrétní informace. Respondenti, kteří sjednávají pojištění přes pojišťovacího zprostředkovatele vidí hlavní výhodu v důvěře. Konkrétního zprostředkovatele dobře znají a mohou se na něj obrátit s produktovými dotazy. Přes 70 % respondentů si již někdy v minulosti zjišťovalo cenu povinného ručení přes online srovnávače. Jako nejdůležitější kritérium při výběru povinného ručení vzešlo z dotazníkového šetření kritérium ceny povinného ručení a dále kritérium rozsahu limitů pojistného plnění. Tato dvě vítězná kritéria výběru budou v modelových situacích aplikována při komparaci nabídek pojištění od jednotlivých pojišťoven. Nejvíce respondentů uvedlo, že má aktuálně sjednáno povinné ručení u Allianz pojišťovny, následované Generali Českou pojišťovnou a pojišťovnou Kooperativa. V modelových situacích budou hodnoceny nabídky povinného ručení od pojišťovny Allianz a pojišťovny Kooperativa a bude ověřeno, která z pojišťoven nabízí výhodnější pojištění.

4.3 Modelové situace nabídek povinného ručení

Vyhodnocená kritéria z dotazníkového šetření budou pomocí komparace využita pro zhodnocení jednotlivých nabídek povinného ručení v rámci vytvořených modelových situací. Data pro jednotlivé modelové situace jsou zvolena na základě údajů o vozidle a pojistníkovi tak, aby odpovídaly preferencím dle dotazníkového šetření. V obou modelových situacích se bude jednat o fyzickou osobu s vozidlem pro běžné využití a dále bude v obou případech zvolen kraj hlavní město Praha. V Praze je cena povinného ručení

nejvyšší a z výsledků dotazníkového šetření pochází nejvíce respondentů z Prahy. V modelových situacích budou porovnávány cenové nabídky s nízkým, středním a vysokým limitem pojistného plnění. Modelace cenových nabídek bude uskutečněna pomocí online kalkulačků na webových stránkách jednotlivých pojišťoven, jelikož v dotazníku zvítězila online forma sjednání pojištění. Cenové nabídky v modelových situacích jsou platné ke dni 10. 3. 2020. Finální ceny pojištění budou prvně zohledněny bez možných uplatněných slev, bonusů a dalších benefitů, které pojišťovny nabízí a až následně budou zobrazeny možnosti čerpání jednotlivých slev, které může klient u pojišťovny uplatnit.

V komparačních tabulkách je k dispozici přehled jednotlivých produktů a s nimi spojených služeb. Pokud je služba zahrnuta v ceně pojištění, je v tabulce uvedeno „ano“, pokud služba není u daného produktu nabízena, je v tabulce uvedeno „ne“. Pokud je služba pro daný produkt dostupná, ale není zahrnuta v ceně pojištění a jedná se tedy o připojištění, je v tabulce tento stav označen jako „lze pojistit“. Křížek „x“ ve sloupci nabídky Allianz pojišťovny představuje to, že není možné si připojistit doplňkové pojištění z důvodu již předem definovaných balíčků povinného ručení.

4.3.1 Modelová situace nabídky povinného ručení č. 1

V první variantě byl zvolen muž v důchodovém věku, který využívá novější vozidlo k běžným potřebám. Frekvence placení je roční, počátek pojištění ke dni 10. 3. 2020. Ve všech produktech Allianz pojišťovny byl v kalkulaci povinného ručení zohledněn nejnižší možný roční nájezd kilometrů, a to do 5 000 km.

Tabulka 6: Data pro modelovou situaci č. 1

POJISTNÍK	Pohlaví:	muž
	Věk:	64 let
	Kraj:	Praha
VOZIDLO	Značka a typ vozidla:	Hyundai i30
	Palivo:	benzín
	Zdvihový objem (cm ³):	1591
	Výkon (kW):	99
	Hmotnost (kg):	1820
	Rok výroby:	2016

Zdroj: vlastní zpracování, 2020.

V kategorii nejnižších limitů budou mezi sebou komparovány především nabídky povinného ručení od ČPP a pojišťovny Kooperativa. Pojišťovna Allianz nenabízí ve svých produktových balíčcích nabídku povinného ručení s limity 35/35 mil. Nejnižšími limity, které si můžete u Allianz pojišťovny sjednat jsou limity ve výši 70/70 mil., a to v základní balíčkové verzi KOMFORT či v rozšířené verzi PLUS.

Tabulka 7: MS č. 1 - Komparace nabídek povinného ručení s nejnižšími limity

Modelová situace č. 1	ČPP	Kooperativa	Allianz
Název produktu	SPOROPOV	NAMÍRU	KOMFORT
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	35/35	35/35	70/70
Pojištění úrazu řidiče v ceně	ne	ne	ano
Max. výše bonusu	50%	50%	50%
Max. výše malusu	150%	120%	150%
ASISTENCE			
Pojištění základní asistence v ceně	ano	ano	ano
Název asistence	Sporo	Standard	Základní
Územní platnost	ČR	Evropa	Evropa
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Odtah vozidla	ano	ano	ano
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ			
Živelní pojištění	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění střetu se zvěří	lze pojistit	lze pojistit	x
Poškození vozidla zvířetem	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění skel	lze pojistit	lze pojistit	x
Úrazové pojištění dalších osob	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění odcizení vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění zavazadel	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění poskytnutí náhr. vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Rozšířená asistence	lze pojistit	lze pojistit	x
SLEVY			
Propojištěnost	až 13 %	až 8 %	až 21 %
Sjednání online	20%	neuveďeno	neuveďeno
Roční frekvence placení	5%	5%	neuveďeno
Slib 3 let bez nehody	15%	až 15%	neuveďeno
Základní roční pojistné (bez slev)	9 114 Kč	9 939 Kč	4 664 Kč
Výše poskytnutých slev	62%	49%	0%
Výsledné roční pojistné (po slevě)	3 464 Kč	5 083 Kč	4 664 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

Z komparovaných povinných ručení s nejnižšími limity je cenově nejvýhodnější nabídka od ČPP s platností asistenčních služeb pouze na území ČR. Nabídka je vhodná pro řidiče, kteří se při výběru pojištění rozhodují podle ceny a vědí, že jezdí málo a pohybují se pouze na území ČR, což se dá při volbě povinného ručení s nejnižšími limity očekávat. Povinné ručení od Kooperativy vyšlo v tomto případě nejdraž, ale využití asistenčních služeb se tu vztahuje i na území Evropy. Do komparace nabídek s nejnižšími limity byla zahrnuta také nabídka od pojišťovny Allianz, která se výslednou cenou ročního pojistného umístila na druhém místě. Balíček KOMFORT s pojistnými limity ve výši 70/70 mil. Kč, nabídkou úrazového pojištění řidiče v ceně pojištění, rozsahem asistenčních služeb a výslednou cenou pojištění je velmi výhodný. Vzhledem k tomu, že se komparace provádí pro nejnižší možné limity, lze z těchto nabídek doporučit produkt SPOROPOV, který splňuje podmínku nejnižších limitů, nejnižší ceny a rozsahu asistenčních služeb.

Z roční ceny povinného ručení od ČPP si klient může odečíst slevu za předchozí bezeškový průběh až 50 % v případě, že se v předchozích 10 letech nedopustil žádné pojistné události. Dále je možné si z ceny pojištění odečíst slevu 20 % za online pojištění, 5 % za roční frekvenci placení či 15 % slevu za extra benefit PROFÍ, pokud klient předpokládá, že bude tři následující roky jezdit bez nehod.

Z roční ceny povinného ručení od Kooperativy si klient může odečíst slevu za předchozí bezeškový průběh až 50 % v případě, že se v předchozích 10 letech nedopustil žádné pojistné události. Dále je možné si z ceny pojištění odečíst slevu 5 % za roční frekvenci placení či 15 % slevu za benefit DŮVĚRA, pokud klient předpokládá, že bude tři následující roky jezdit bez nehod.

Jednotlivé slevy, které poskytuje pojišťovna Allianz nejsou nikde uvedeny. Vzhledem k tomu, že pojišťovnou nabízené balíčky jsou dělané na míru tak, aby si z nich každý řidič vybral pro něj ten nejvhodnější balíček, jsou balíčky i bez jakýkoliv slev za velmi dobrou cenu v poměru s nabízenými službami.

Tabulka 8: MS č. 1 - Komparace nabídek povinného ručení se středními limity

Modelová situace č. 1	ČPP	KOOP	Allianz
Název produktu	SPECIÁLPOV	NAMÍRU	PLUS
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	50/50	70/70	70/70
Pojištění úrazu řidiče v ceně	ano	ano	ano
Max. výše bonusu	50%	50%	50%
Max. výše malusu	150%	120%	150%
ASISTENCE			
Pojištění základní asistence v ceně	ano	ano	ano
Název asistence	Speciál	Standard	Rozšířená
Územní platnost	Evropa	Evropa	Evropa
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Odtah vozidla	ano	ano	ano
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ			
Živelní pojištění	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění střetu se zvěří	lze pojistit	lze pojistit	ano
Poškození vozidla zvířetem	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění skel	lze pojistit	lze pojistit	x
Úrazové pojištění dalších osob	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění odcizení vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění zavazadel	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění poskytnutí náhr. vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Rozšířená asistence	lze pojistit	lze pojistit	ano
SLEVY			
Propojištěnost	až 13 %	až 8 %	až 21 %
Sjednání online	20%	neuveďeno	neuveďeno
Roční frekvence placení	5%	5%	neuveďeno
Slib 3 let bez nehody	15%	až 15%	neuveďeno
Základní roční pojistné (bez slev)	9 702 Kč	10 246 Kč	5 141 Kč
Výše poskytnutých slev	62%	49%	0%
Výsledné roční pojistné (po slevě)	3 687 Kč	5 240 Kč	5 141 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

V nabídkách povinného ručení středních limitů vyšla z hlediska ceny nejvýhodněji nabídka pojištění od ČPP, zřejmě proto, že je zde rozsah limitů pojistného plnění nejnižší. ČPP ke sjednanému produktu SPECIÁLPOV nabízí připojištění vozíku do 750 kg zdarma. Druhou nejlevnější nabídkou se stala nabídka od Allianz pojišťovny. Balíček PLUS se jeví příznivě z hlediska ceny, pojistného plnění i rozšířených asistenčních služeb. Na rozdíl od konkurenčních nabídek jsou v ceně v produktu PLUS zahrnuta i doplňková připojištění,

kteřá mají konkurenční pojišťovny za příplatek. Nabídka od Kooperativy vyplynula jako nejméně výhodná nabídka, jelikož v ročním pojistném bez slev i po slevě vyšla nejdráž. Povinné ručení se středními limity pojistného plnění je nejčastější sjednávanou variantou. Z toho důvodu lze z komparovaných produktů v tomto případě doporučit produkt PLUS od Allianz pojišťovny. Produkt není sice nejlevnější, ale splňuje podmínku středních limitů, nabízí rozšířené asistenční služby a obsahuje již doplňková připojištění.

Tabulka 9: MS č. 1 - Komparace nabídek povinného ručení s nejvyššími limity

Modelová situace č. 1	ČPP	KOOP	Allianz
Název produktu	SUPERPOV	NAMÍRU	EXTRA
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	111/111	100/100	150/150
Pojištění úrazu řidiče v ceně	ano	ano	ano
Max. výše bonusu	50%	50%	50%
Max. výše malusu	150%	120%	150%
ASISTENCE			
Pojištění základní asistence v ceně	ano	ano	ano
Název asistence	Super	Standard	Rozšířená
Územní platnost	Evropa	Evropa	Evropa
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Odtah vozidla	ano	ano	ano
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ			
Živelní pojištění	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění střetu se zvěří	lze pojistit	lze pojistit	ano
Poškození vozidla zvířetem	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění skel	lze pojistit	lze pojistit	ano
Úrazové pojištění	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění odcizení vozidla	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění zavazadel	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění poskytnutí náhr. vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Rozšířená asistence	lze pojistit	lze pojistit	ano
SLEVY			
Propojištěnost	až 13 %	až 8 %	až 21 %
Sjednání online	20%	neuveďeno	neuveďeno
Roční frekvence placení	5%	5%	neuveďeno
Slib 3 let bez nehody	15%	až 15%	neuveďeno
Základní roční pojistné (bez slev)	11 172 Kč	10 759 Kč	6 150 Kč
Výše poskytnutých slev	62%	49%	0%
Výsledné roční pojistné (po slevě)	4 246 Kč	5 502 Kč	6 150 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

Povinné ručení s nejvyššími možnými limity pojistného plnění je pro náročnější klienty, kteří chtějí být zabezpečeni ve všech směrech a jsou ochotni za pojištění zaplatit vyšší cenu. Tato varianta povinného ručení bývá totiž nejdražší. Každá z pojišťoven má ve své nabídce jinou výši limitů pojistného plnění. Nejnižšími limity 100/100 mil. Kč disponuje nabídka od Kooperativy. Nejlevnější variantou s limity pojistného plnění je produkt SUPERPOV od ČPP, která navíc nabízí k tomuto produktu slevu ve výši 10 % na havarijní pojištění. Jako nejdražší povinné ručení vyšlo pojištění od Allianz. Sice je zde cena nejvyšší, ale pokud se přihlédne k množství doplňkových připojištění a výši limitů pojistného plnění, která balíček EXTRA zahrnuje, je cena této nabídky výhodná. Pokud by se brala v potaz cena základního ročního pojistného bez bonusů a slev, je produkt Allianz pojišťovny skoro o polovinu levnější než ostatní konkurenční nabídky, u kterých je nezbytné připlatit si doplňková připojištění. Proto je doporučen produkt EXTRA jako nejlepší varianta povinného ručení s nejvyššími limity.

Tabulka 10: MS č. 1 - Doporučené produkty povinného ručení

Modelová situace č. 1	ČPP	KOOPERATIVA	ALLIANZ	DOPORUČENÝ PRODUKT
Pojistný produkt	SPOROPOV	NAMÍRU	KOMFORT	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	35/35	35/35	70/70	
Základní roční pojistné bez slev	9 114 Kč	9 939 Kč	4 664 Kč	SPOROPOV
Výsledné roční pojistné po slevě	3 464 Kč	5 083 Kč	4 664 Kč	
Pojistný produkt	SPECIÁLPOV	NAMÍRU	PLUS	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	50/50	70/70	70/70	
Základní roční pojistné bez slev	9 702 Kč	10 246 Kč	5 141 Kč	PLUS
Výsledné roční pojistné po slevě	3 687 Kč	5 240 Kč	5 141 Kč	
Pojistný produkt	SUPERPOV	NAMÍRU	EXTRA	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	111/111	100/100	150/150	
Základní roční pojistné bez slev	11 172 Kč	10 759 Kč	6 150 Kč	EXTRA
Výsledné roční pojistné po slevě	4 246 Kč	5 502 Kč	6 150 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

Pro modelovou situaci č. 1, kde byl pojistníkem muž v důchodovém věku, který jezdí málo a dlouhodobě bez nehod, byl pro variantu povinného ručení s nejnižšími limity doporučen produkt SPOROPOV od ČPP, pro variantu se středními limity produkt PLUS od Allianz pojišťovny a pro variantu s nejvyššími limity produkt EXTRA od Allianz pojišťovny. Ve dvou variantách tedy produktové balíčky Allianz pojišťovny předčily komparované konkurenční nabídky.

4.3.2 Modelová situace nabídky povinného ručení č. 2

Pro druhou variantu byla zvolena žena mladšího věku, se starším ojetým vozem používaným k dennímu využití. Tato žena předtím nikdy neměla uzavřené povinné ručení a nemůže čerpat tak výhodný bonus za předchozí bezeškodní průběh. I tentokrát budou porovnávány cenové nabídky s nízkým, středním a vysokým limitem pojistného plnění. Zvoleným krajem je Praha, frekvence placení je roční, počátek pojištění ke dni 10. 3. 2020. Ve všech produktech Allianz pojišťovny byl v kalkulaci povinného ručení zohledněn nejnižší možný roční nájezd kilometrů, a to do 5 000 km.

Tabulka 11: Data pro modelovou situaci č. 2

POJISTNÍK	Pohlaví:	žena
	Věk:	27 let
	Kraj:	Praha
VOZIDLO	Značka a typ vozidla:	Škoda Fabia
	Palivo:	benzín
	Zdvihový objem (cm ³):	1598
	Výkon (kW):	77
	Hmotnost (kg):	1605
	Rok výroby:	2008

Zdroj: vlastní zpracování, 2020.

V kategorii nejnižších limitů budou mezi sebou komparovány především nabídky povinného ručení od ČPP a pojišťovny Kooperativa. Pojišťovna Allianz nenabízí ve svých produktových balíčcích nabídku povinného ručení s limity 35/35 mil. Nejnižšími limity, které si můžete u Allianz pojišťovny sjednat jsou limity ve výši 70/70 mil., a to v základní balíčkové verzi KOMFORT či v rozšířené verzi PLUS.

V parametrech druhé modelové situace se odráží na vyšší ceně pojistného především věk pojistníka a menší možnost využití slev za bezeškodní průběh či příslib tří let bez nehod. Sice bylo v tomto modelu pro kalkulaci použito starší vozidlo, pro které by povinné ručení mělo vycházet levněji než v předchozí modelové situaci, ale na druhou stranu se do ceny pojištění promítla nezkušenost a mladý věk pojistníka.

Tabulka 12: MS č. 2 - Komparace nabídek povinného ručení s nejnižšími limity

Modelová situace č. 2	ČPP	Kooperativa	Allianz
Název produktu	SPOROPOV	NAMÍRU	KOMFORT
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	35/35	35/35	70/70
Pojištění úrazu řidiče v ceně	ne	ne	ano
Max. výše bonusu	50%	50%	50%
Max. výše malusu	150%	120%	150%
ASISTENCE			
Pojištění základní asistence v ceně	ano	ano	ano
Název asistence	Sporo	Standard	Základní
Územní platnost	ČR	Evropa	Evropa
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Odtah vozidla	ano	ano	ano
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ			
Živelní pojištění	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění střetu se zvěří	lze pojistit	lze pojistit	x
Poškození vozidla zvířetem	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění skel	lze pojistit	lze pojistit	x
Úrazové pojištění dalších osob	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění odcizení vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění zavazadel	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění poskytnutí náhr. vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Rozšířená asistence	lze pojistit	lze pojistit	x
SLEVY			
Propojištěnost	až 13 %	až 8 %	až 21 %
Sjednání online	20%	neuveďeno	neuveďeno
Roční frekvence placení	5%	5%	neuveďeno
Slib 3 let bez nehody	15%	až 15%	neuveďeno
Základní roční pojistné (bez slev)	11 484 Kč	7 333 Kč	6 827 Kč
Výše poskytnutých slev	35%	5%	0%
Výsledné roční pojistné (po slevě)	7 419 Kč	6 967 Kč	6 827 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

Z hlediska ceny se jeví jako nejlepší nabídka produktu KOMFORT. I přesto, že je zde hodnoceno povinné ručení s nejnižšími limity, produkt KOMFORT s pojistnými limity 70/70 mil. Kč porazil konkurenční nabídky vzhledem k ceně, územní působnosti asistence, rozsahu pojistných limitů plnění a v ceně zahrnutým úrazovým pojištěním řidiče. V kalkulaci Kooperativy nebyla možnost, vzhledem k nezkušenosti pojistníka, čerpat slevu ve výši 15 % za příslib tří let bez nehod, ale i tak se produkt NAMÍRU umístil

před produktem SPOROPOV od ČPP. Produkt SPOROPOV disponuje nejmenší nabídkou služeb, avšak nejvyšší cenou.

Tabulka 13: MS č. 2 - Komparace nabídek povinného ručení se středními limity

Modelová situace č. 2	ČPP	KOOP	Allianz
Název produktu	SPECIÁLPOV	NAMÍRU	PLUS
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	50/50	70/70	70/70
Pojištění úrazu řidiče v ceně	ano	ano	ano
Max. výše bonusu	50%	50%	50%
Max. výše malusu	150%	120%	150%
ASISTENCE			
Pojištění základní asistence v ceně	ano	ano	ano
Název asistence	Speciál	Standard	Rozšířená
Územní platnost	Evropa	Evropa	Evropa
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Odtah vozidla	ano	ano	ano
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ			
Živelní pojištění	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění střetu se zvěří	lze pojistit	lze pojistit	ano
Poškození vozidla zvířetem	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění skel	lze pojistit	lze pojistit	x
Úrazové pojištění dalších osob	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění odcizení vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění zavazadel	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění poskytnutí náhr. vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Rozšířená asistence	lze pojistit	lze pojistit	ano
SLEVY			
Propojištěnost	až 13 %	až 8 %	až 21 %
Sjednání online	20%	neuveďeno	neuveďeno
Roční frekvence placení	5%	5%	neuveďeno
Slib 3 let bez nehody	15%	až 15%	neuveďeno
Základní roční pojistné (bez slev)	12 225 Kč	7 560 Kč	7 339 Kč
Výše poskytnutých slev	36%	5%	0%
Výsledné roční pojistné (po slevě)	7 897 Kč	7 182 Kč	7 339 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

Jako nejhorsí komparovaný produkt, pro variantu středních limitů pojistného plnění, se ukazuje produkt SPECIÁLPOV, který za nejvyšší cenu ročního pojistného nabízí limity pojistného plnění pouze ve výši 50/50 mil. Kč a veškerá doplňková připojištění jsou

za příplatek. Jako zlatá střední cesta byl zvolen produkt NAMÍRU, který nabízí pojistné plnění ve výši 70/70 mil. Kč a představuje nejlevnější nabídku. Vítězným produktem se stal produkt PLUS, který splňuje střední limity pojistného plnění ve výši 70/70 mil. Kč, zahrnuje v ceně úrazové pojištění řidiče, nabízí již rozšířenou asistenci, a navíc obsahuje řadu doplňkových připojištění. Ve finále tento produkt vyjde o necelých 200 Kč draž.

Tabulka 14: MS č. 2 - Komparace nabídek povinného ručení s nejvyššími limity

Modelová situace č. 2	ČPP	KOOP	Allianz
Název produktu	SUPERPOV	NAMÍRU	EXTRA
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	111/111	100/100	150/150
Pojištění úrazu řidiče v ceně	ano	ano	ano
Max. výše bonusu	50%	50%	50%
Max. výše malusu	150%	120%	150%
ASISTENCE			
Pojištění základní asistence v ceně	ano	ano	ano
Název asistence	Super	Standard	Rozšířená
Územní platnost	Evropa	Evropa	Evropa
Asistence při nehodě	ano	ano	ano
Asistence při poruše	ano	ano	ano
Odtah vozidla	ano	ano	ano
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ			
Živelní pojištění	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění střetu se zvěří	lze pojistit	lze pojistit	ano
Poškození vozidla zvířetem	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění skel	lze pojistit	lze pojistit	ano
Úrazové pojištění	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění odcizení vozidla	lze pojistit	lze pojistit	ano
Pojištění zavazadel	lze pojistit	lze pojistit	x
Pojištění poskytnutí náhr. vozidla	lze pojistit	lze pojistit	x
Rozšířená asistence	lze pojistit	lze pojistit	ano
SLEVY			
Propojištěnost	až 13 %	až 8 %	až 21 %
Sjednání online	20%	neuveďeno	neuveďeno
Roční frekvence placení	5%	5%	neuveďeno
Slib 3 let bez nehody	15%	až 15%	neuveďeno
Základní roční pojistné (bez slev)	14 077 Kč	7 938 Kč	8 620 Kč
Výše poskytnutých slev	36%	5%	0%
Výsledné roční pojistné (po slevě)	9 093 Kč	7 542 Kč	8 620 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

V komparaci pojistných produktů s nejvyššími limity jsou ve výsledných cenách ročního pojistného jisté cenové rozdíly. Nejlevnější produkt ještě neznamená, že je kvalitně nejlepší. Pokud se pojistník spokojí s limity pojistného plnění ve výši 100/100 mil. Kč může mu být doporučen produkt NAMÍRU, který představuje v tomto případě nejlevnější alternativu s dostačujícími asistenčními službami. Vyšší limity pojistného plnění nabízí produkt SUPERPOV. Ve variantě nejvyšších limitů bude jednoznačně doporučen za druhou nejvyšší cenu ročního pojistného produkt EXTRA od Allianz pojišťovny, který obsahuje pojistné plnění až do výše 150 mil. Kč na zdraví a na majetku, zahrnuje rozšířené asistenční služby, připojištění živelních rizik, skel či samotné odcizení vozidla.

Tabulka 15: MS č. 2 - Doporučené produkty povinného ručení

Modelová situace č. 2	ČPP	KOOPERATIVA	ALLIANZ	DOPORUČENÝ PRODUKT
Pojistný produkt	SPOROPOV	NAMÍRU	KOMFORT	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	35/35	35/35	70/70	
Základní roční pojistné bez slev	11 484 Kč	7 333 Kč	6 827 Kč	KOMFORT
Výsledné roční pojistné po slevě	7 419 Kč	6 967 Kč	6 827 Kč	
Pojistný produkt	SPECIÁLPOV	NAMÍRU	PLUS	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	50/50	70/70	70/70	
Základní roční pojistné bez slev	12 225 Kč	7 560 Kč	7 339 Kč	PLUS
Výsledné roční pojistné po slevě	7 897 Kč	7 182 Kč	7 339 Kč	
Pojistný produkt	SUPERPOV	NAMÍRU	EXTRA	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	111/111	100/100	150/150	
Základní roční pojistné bez slev	14 077 Kč	7 938 Kč	8 620 Kč	EXTRA
Výsledné roční pojistné po slevě	9 093 Kč	7 542 Kč	8 620 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

Ve druhé modelové situaci, kde byla pojistníkem žena mladšího věku se starším ojetým vozidlem k dennímu využití, byly ve variantách s nejnižšími, středními i nejvyššími limity pojistného plnění doporučeny produkty pojišťovny Allianz. I když se ve všech případech nejednalo o nejlevnější dostupné nabídky, produkty od Allianz pojišťovny byly vyhodnoceny jako nejkvalitnější v poměru ceny a nabízených služeb. Na druhé pozici se v této modelové situaci umístila pojišťovna Kooperativa se svým autopojištěním NAMÍRU. Na poslední příčce se umístila ČPP, která měla v komparaci nabízených služeb a výsledné ceny ročního pojistného nejméně zajímavé nabídky.

5 Výsledky a diskuse

Dotazníkové šetření ukázalo, že převážná většina dotázaných respondentů se při výběru povinného ručení rozhoduje především podle výsledné ceny pojištění. Prostá komparace výsledných cen povinného ručení může na první pohled ukázat jasné výsledky o nejlevnější nabídce, ale už neukáže to, že nejlevnější povinné ručení ještě není zárukou toho nejlepšího pojištění z hlediska rozsahu nabízených služeb. Pro rychlý přehled komparovaných a následně doporučených produktů v modelových situacích slouží následující tabulka. V tabulce je vždy tučně vyznačena nejlevnější nabídka a k tomu je v pravém sloupci doporučen konkrétní produkt. Ze šesti jednotlivých modelových situací byl ve čtyřech případech doporučen nejlevnější produkt v základním ročním pojistném jako nejvýhodnější produkt i z hlediska nabízených služeb.

Tabulka 16: Závěrečná komparace modelových situací

Závěrečná komparace	ČPP	KOOPERATIVA	ALLIANZ	DOPORUČENÝ PRODUKT
Pojistný produkt	SPOROPOV	NAMÍRU	KOMFORT	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	35/35	35/35	70/70	
Základní roční pojistné v MS č. 1	9 114 Kč	9 939 Kč	4 664 Kč	SPOROPOV
Základní roční pojistné v MS č. 2	11 484 Kč	7 333 Kč	6 827 Kč	KOMFORT
Pojistný produkt	SPECIÁLPOV	NAMÍRU	PLUS	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	50/50	70/70	70/70	
Základní roční pojistné v MS č. 1	9 702 Kč	10 246 Kč	5 141 Kč	PLUS
Základní roční pojistné v MS č. 2	12 225 Kč	7 560 Kč	7 339 Kč	PLUS
Pojistný produkt	SUPERPOV	NAMÍRU	EXTRA	
Limity pojistného plnění (mil. Kč)	111/111	100/100	150/150	
Základní roční pojistné v MS č. 1	11 172 Kč	10 759 Kč	6 150 Kč	EXTRA
Základní roční pojistné v MS č. 2	14 077 Kč	7 938 Kč	8 620 Kč	EXTRA

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek, 2020.

V první modelové situaci vyšly v základním ročním pojistném jako cenově nejvýhodnější produkty od pojišťovny Allianz, které byly následně doporučeny ve dvou ze tří případů. Ve variantě s nejnižšími limity pojistného plnění byl doporučen produkt SPOROPOV od ČPP. Ve druhé modelové situaci byly ve variantě nejnižších, středních i nejvyšších limitů doporučeny produkty od pojišťovny Allianz, které svou cenou, rozsahem limitů pojistného plnění a již v ceně zahrnutých doplňkových připojištění předčily konkurenční nabídky. V této modelové situaci nejhůře vycházely nabídky od ČPP, kde cena neodpovídala nabízeným službám v porovnání s konkurencí.

Z komparovaných nabídek povinného ručení vyšly celkově nejlépe produktové balíčky od Allianz pojišťovny. Česká podnikatelská pojišťovna a pojišťovna Kooperativa vyšly v základních cenách povinného ručení o polovinu draž, ale po uplatnění bonusů a slev se v některých případech dostaly mezi nejlevnější nabídky. Produkt NAMÍRU od pojišťovny Kooperativa nebyl ani v jedné z modelových situací doporučen jako nejvýhodnější produkt, jelikož byl ve většině případů překonán produkty Allianz pojišťovny.

6 Závěr

Diplomová práce se zabývala komparací nabídek povinného ručení na českém pojistném trhu. Pomocí dotazníkového šetření byla vyhodnocena nejčastější kritéria, dle kterých se respondenti prioritně rozhodovali při uzavření pojistné smlouvy povinného ručení. Těmito kritérii byla cena pojištění a výše limitů pojistného plnění. Na základě těchto dvou kritérií byly komparovány nabídky modelových situací a na závěr doporučeny nejlepší nabízené produkty.

Prioritou bylo poukázat na to, že není dobré se při výběru povinného ručení řídit jen podle výsledné ceny pojištění. Absolutním vítězem modelových situací se stala dle doporučených produktů pojišťovna Allianz, která svými předdefinovanými balíčky předčila konkurenci. Produkty Allianz pojišťovny byly v pěti ze šesti případů cenově nejvýhodnější, nabízely nejvyšší limity pojistného plnění a největší rozsah nabízených služeb. Proto se také v pěti ze šesti případů staly doporučenými produkty. Nejvíce respondentů z dotazníkového šetření uvedlo, že má aktuálně sjednáno povinné ručení u Allianz pojišťovny, čímž se zde potvrdila kritéria výběru. Každý pojistník má samozřejmě právo zvolit si jakýkoliv nabízený produkt na pojistném trhu, ale určitě by si měl přečíst všeobecné pojistné podmínky a zjistit si, co všechno obsahuje základní cena jeho pojištění. Nejde konstatovat, že nejvyšší cena pojištění je zárukou toho nejkvalitnějšího pojištění z hlediska zahrnutých služeb a naopak, že nejlevnější povinné ručení je zárukou dostačujícího pojištění z hlediska obsažených služeb a sjednané výše pojistných limitů.

Z dotazníkového šetření dále vyplynulo, že nejvíce respondentů upřednostňuje online formu sjednání povinného ručení z důvodu komfortu sjednání pojištění odkudkoliv a rychlosti sjednání pojištění. Výsledná cena povinného ručení se ukázala jako nejdůležitější kritérium pro všechny respondenty bez vlivu na jejich výši měsíčního příjmu. Respondenti potvrdili, že vnímají za posledních 5 let nárůst ceny u svých povinných ručení.

Přínosem této práce bylo zjistit, zda bude cena pojištění označena respondenty za rozhodující kritérium při výběru povinného ručení, což se také v dotazníkovém šetření potvrdilo. Kritérium ceny povinného ručení se umístilo na prvním místě a bylo následované kritériem výše limitů pojistného plnění.

7 Seznam použitých zdrojů

7.1 Bibliografické zdroje

1. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. akt. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
2. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
3. DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.
4. DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.
5. KARFÍKOVÁ, Marie, Vladimír PŘIKRYL, Roman VYBÍRAL a kolektiv. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Nakladatelství Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-271-4.

7.2 Elektronické zdroje

1. Allianz pojišťovna. *Allianz PLUS* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/allianz-plus/>
2. Allianz pojišťovna. *Asistenční služba* [online]. 2020 [cit. 2020-03-05]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/asistencni-sluzba.html>
3. Allianz pojišťovna. *Kilometry* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/kilometry/>
4. Allianz pojišťovna. *Moje auto* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/moje-auto.html>
5. Allianz pojišťovna. *O nás* [online]. [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>
6. Allianz pojišťovna. *Pojištění auta: Povinné ručení a havarijní pojištění* [online]. 2020 [cit. 2020-02-29]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/>
7. Česká asociace pojišťoven. *Regulace pojišťovnictví* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/en/about-us/members/117-encyklopedicky-slovník-pojmu/1992-item-630>

8. Česká asociace pojišťoven. *Základní údaje* [online]. [cit. 2018-11-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>
9. Česká asociace pojišťoven. *Zprostředkovatelé* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/zprostredkovatele>
10. Česká kancelář pojistitelů. *Česká kancelář pojistitelů* [online]. [cit. 2018-10-27]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/>
11. Česká kancelář pojistitelů. *O České kanceláři pojistitelů* [online]. [cit. 2018-11-19]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>
12. Česká kancelář pojistitelů. *Vývoj povinného ručení 2019: Průměrně motoristé zaplatí 2969 Kč za povinné ručení, o 4 % více než loni. Cena za opravu vozidel ale vzrostla téměř o 7 %* [online]. [cit. 2020-03-02]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/137-vyvoj-povinneho-ruceni-2019-prumerne-motoriste-zaplati-2969-kc-za-povinne-ruceni-o-4-vice-nez-loni-cena-za-opravu-vozidel-ale-vzrostla-temer-o-7>
13. Česká národní banka. *O ČNB* [online]. 2018 [cit. 2018-11-19]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/
14. Česká národní banka. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovnami-a-zajistovnami/#>
15. Česká národní banka. *Zprávy o výkonu dohledu nad finančním trhem* [online]. 2018 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/souhrnne-informace-fin-trhy/zpravy-o-vykonu-dohledu-nad-financnim-trhem/>
16. Česká podnikatelská pojišťovna. *Pojistné podmínky Autopojištění Combi Plus III 1/15* [online]. [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/pdf/PP_ACP_III_1_15.pdf
17. Česká podnikatelská pojišťovna. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2020-10-26]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel-povinne-ruceni/>
18. Česká podnikatelská pojišťovna. *Profil* [online]. [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>
19. Česká podnikatelská pojišťovna. *Rozsah asistenčních služeb* [online]. [cit. 2020-01-26]. Dostupné z:

- https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/_CPP/201508/rozsah-asistencnich-sluzeb-acpiii.pdf
20. EPojištění.cz. *Povinné ručení - Kooperativa pojišťovna* [online]. 2019 [cit. 2020-03-04]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/kooperativa-povinne-ruceni/>
 21. Kooperativa. *O Kooperativě* [online]. [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
 22. Kooperativa. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2020-03-03]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>
 23. Kooperativa. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění vozidel* [online]. 2019 [cit. 2020-03-04]. Dostupné z: https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel-2/Va-115_11-2019-komplet-k%5%99ivkovan%c3%bd%20panel.pdf
 24. Ministerstvo financí České republiky. *Pojistný trh v ČR* [online]. [cit. 2018-10-27]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>
 25. Ministerstvo financí České republiky. *Právní rámce* [online]. [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pravni-ramce>
 26. Pojistný obzor [online]. 2019, (4) [cit. 2020-03-05]. ISSN 2464-7381
 27. Povinné ručení.biz. *Výpočet pojistky na auto – co ovlivňuje cenu povinného ručení* [online]. 2019 [cit. 2020-01-27]. Dostupné z: <https://www.povinneruceni.biz/clanky/vypocet-pojistky-na-auto-co-ovlivnuje-cenu-povinneho-ruceni/>
 28. Zákony pro lidi. *Zákon č. 170/2018 Sb., Zákon o distribuci pojištění a zajištění* [online]. 2018 [cit. 2020-02-22]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-170#cast2>

8 Přílohy

8.1 Slovník pojmů

Pojistný produkt = druh pojištění, vztahující se na určité pojistné nebezpečí nebo na určité objekty pojištění

Pojistná smlouva = právní písemný dokument, na jehož základě vzniká mezi pojistníkem a pojistitelem pojistná smlouva. Pojistník se zavazuje hradit pojistné a pojistitel se zavazuje poskytnout pojistnou ochranu.

Pojistné podmínky = právní úprava daného pojistného produktu

Pojistitel = právnická osoba, která má právo vykonávat pojištění

Pojistník = fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem

Pojištěný = osoba, na jejíž majetek, odpovědnost za škodu, zdraví, život se pojištění vztahuje

Obmyšlený = osoba, které je vyplaceno pojistné plnění v případě smrti pojištěného (určuje pojistník)

Pojišťovna = společnost, která má oprávnění k provozování pojišťovací činnosti

Zajišťovna = společnost, která má oprávnění k provozování zajišťovací činnosti

Pojišťovací zprostředkovatel = fyzická nebo právnická osoba, která sjednává za poplatek pojistné smlouvy

Pojistná doba = doba, na kterou bylo sjednáno pojištění (doba určitá a neurčitá)

Pojistná událost = náhodná skutečnost, dle které je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění

Pojistné plnění = částka, která je vyplacena pojistitelem, pokud dojde ke vzniku pojistné události

Předepsané pojistné = celkové pojistné za sledované období

Škodní událost = skutečnost, při které vzniká škoda a mohla by být příčinou vzniku pojistné události

8.2 Seznam obrázků

Obrázek 1: Srovnání průměrného pojistného a průměrné výše škody	30
Obrázek 2: Přehled rozsahu limitů asistenční služby u jednotlivých variant POV	33

8.3 Seznam tabulek

Tabulka 1: Nabídka variant povinného ručení od České podnikatelské pojišťovny	31
Tabulka 2: Bonus/malus od ČPP	36
Tabulka 3: Nabídka variant povinného ručení od pojišťovny Kooperativa	37
Tabulka 4: Bonus/malus od Kooperativy	38
Tabulka 5: Nabídka variant povinného ručení od pojišťovny Allianz	42
Tabulka 6: Data pro modelovou situaci č. 1	59
Tabulka 7: MS č. 1 - Komparace nabídek povinného ručení s nejnižšími limity.....	60
Tabulka 8: MS č. 1 - Komparace nabídek povinného ručení se středními limity	62
Tabulka 9: MS č. 1 - Komparace nabídek povinného ručení s nejvyššími limity	63
Tabulka 10: MS č. 1 - Doporučené produkty povinného ručení	64
Tabulka 11: Data pro modelovou situaci č. 2	65
Tabulka 12: MS č. 2 - Komparace nabídek povinného ručení s nejnižšími limity.....	66
Tabulka 13: MS č. 2 - Komparace nabídek povinného ručení se středními limity	67
Tabulka 14: MS č. 2 - Komparace nabídek povinného ručení s nejvyššími limity	68
Tabulka 15: MS č. 2 - Doporučené produkty povinného ručení	69
Tabulka 16: Závěrečná komparace modelových situací.....	70

8.4 Seznam grafů

Graf 1: Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném v neživotním pojištění 1-9/2019	18
Graf 2: Vývoj počtu pojišťoven na českém pojistném trhu 2009-2019	21
Graf 3: Předepsané pojistné a pojistná plnění v letech 2009–2018 na pojistném trhu ČR (v mld. Kč)	22
Graf 4: Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného za rok 2019	26
Graf 5: Průměrná cena povinného ručení v letech 2010-2019	29
Graf 6: Pohlaví respondentů	44
Graf 7: Věk respondentů.....	45
Graf 8: Čistý měsíční příjem respondentů	46
Graf 9: Kraj, ve kterém respondenti žijí	47
Graf 10: Preferovaná forma sjednání povinného ručení	48
Graf 11: Důvody volby online sjednání povinného ručení	49
Graf 12: Důvody volby sjednání povinného ručení na pobočce pojišťovny	50
Graf 13: Důvody volby sjednání povinného ručení přes pojistného poradce.....	51
Graf 14: Zjišťování cen povinného ručení přes online srovnávače	52
Graf 15: Kritéria výběru povinného ručení.....	53
Graf 16: U jaké pojišťovny mají respondenti aktuálně sjednáno povinné ručení	54
Graf 17: Spokojenost respondentů u konkrétní pojišťovny	55
Graf 18: Důvody nespokojenosti u pojišťoven.....	56
Graf 19: Vnímání vývoje ceny povinného ručení respondenty za posledních 5 let	57

8.5 Seznam použitých zkratk

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČKP – Česká kancelář pojistitelů

ČNB – Česká národní banka

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna

EIOPA – Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní společnosti

ELVIS – Elektronický výměnný informační systém

KOOP – Kooperativa pojišťovna

NŽP – Neživotní pojištění

POV – Povinné ručení

VIG – Vienna Insurance Group

8.6 Dotazník

1) Jakou formu sjednání povinného ručení preferujete?

Vyberte pouze jednu odpověď.

- Online sjednání přes internet
- Osobní sjednání na pobočce pojišťovny
- Sjednání přes pojistného poradce
- Sjednání při koupi vozidla (autosalon, autobazar)
- Telefonicky přes operátora

2.1 - 2.5) Z jakého důvodu volíte sjednání povinného ručení právě přes internet?

Zvolte alespoň jednu možnost, maximálně 2 možnosti.

- Rychlost sjednání
- Komfort - mohu kdykoliv sjednat z domova
- Výhodnější cena pojištění (sleva za sjednání online)
- Srovnání více nabídek na jednom místě
- "Bezpapírová" komunikace

3.1 - 3.4) Z jakého důvodu volíte sjednání povinného ručení osobně na pobočce pojišťovny?

Zvolte alespoň jednu možnost, maximálně 2 možnosti.

- Potřebuji poradit a dotázat se k produktu
- Neumím si sjednat povinné ručení online
- Preferuji papírovou smlouvu
- Mám to blízko na pobočku

4.1 - 4.4) Z jakého důvodu volíte sjednání povinného ručení přes pojistného poradce?

Zvolte alespoň jednu možnost, maximálně 2 možnosti.

- Důvěra - vím, přes koho smlouvu sjednávám
- Neznalost produktu - rád/a si nechám doporučit výhodný produkt
- Poradce mi zodpoví vše důležité k produktu

- Změny ve smlouvě za mě vyřídí poradce

5) Zjišťoval/a jste si někdy cenu povinného ručení přes internetové srovnávače pojištění?

- Ano
- Ne

6.1 - 6.5) Podle čeho se rozhodujete při uzavření povinného ručení u konkrétní pojišťovny?

Zvolte alespoň jednu možnost, maximálně 2 možnosti.

- Výsledná cena povinného ručení
- Rozsah limitů pojistného plnění
- Rozsah asistenčních služeb
- Možnost sjednání výhodnějšího připojištění
- Výše spoluúčasti

7) U jaké pojišťovny máte aktuálně sjednáno povinné ručení?

Vyberte pouze jednu odpověď.

- Generali Česká pojišťovna
- Kooperativa pojišťovna
- Česká podnikatelská pojišťovna
- Allianz pojišťovna
- ČSOB pojišťovna
- Uniqa pojišťovna
- Axa pojišťovna
- Direct pojišťovna
- Slavia pojišťovna
- Aktuálně nemám žádné

8) Jste u Vaší pojišťovny s dosud poskytnutými službami spokojen/a?

- Ano
- Ne

9.1) Z jakého důvodu nejste u pojišťovny spokojen/a?

Vyberte pouze jednu odpověď.

- Špatná komunikace s pojišťovnou
- Zamítnutí/krácení pojistného plnění
- Navýšení předpisu pojistného

10) Jak vnímáte vývoj ceny u Vašeho povinného ručení v posledních 5 letech?

Vyberte pouze jednu odpověď.

- Cena mého povinného ručení se zvyšuje
- Vývoj ceny u mého povinného ručení nesleduji
- Cena mého povinného ručení se snižuje
- Cena mého povinného ručení je stále stejná

11) Jaké je Vaše pohlaví?

- Žena
- Muž

12) Kolik je Vám let?

- 18-25 let
- 26-35 let
- 36-45 let
- 46-55 let
- 56-65 let
- 65 let a více

13) Jaký je přibližně Váš čistý měsíční příjem?

- 0 Kč - 10 000 Kč
- 10 001 Kč - 20 000 Kč
- 20 001 Kč - 30 000 Kč
- 30 001 Kč - 40 000 Kč
- 40 001 Kč a více

14) V jakém kraji žijete?

- Hlavní město Praha
- Jihočeský kraj
- Jihomoravský kraj
- Karlovarský kraj
- Královéhradecký kraj
- Liberecký kraj
- Moravskoslezský kraj
- Olomoucký kraj
- Pardubický kraj
- Plzeňský kraj
- Středočeský kraj
- Ústecký kraj
- Kraj Vysočina
- Zlínský kraj