

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

Analýza trhu pojištění motorových vozidel v České republice

Bc. Marek Štefan

© 2021 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Marek Štefan

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Analýza trhu pojištění motorových vozidel v České republice

Název anglicky

Analysis of motor vehicles insurance market in the Czech Republic

Cíle práce

Hlavním cílem diplomové práce je navržení vhodného modelu pojištění pro předem definované typy zákazníků. Dílčím cílem je vymezení jednotlivých druhů pojištění vozidel v České republice, ať už se jedná o havarijní pojištění či povinné ručení vozidel. Dalším dílčím cílem práce je porovnání produktů od předních pojišťoven na českém pojistném trhu.

Metodika

Zpracování diplomové práce bude vycházet z teoretických poznatků získaných literární rešerší odborných literárních zdrojů, příslušných právních předpisů a nabízených produktů předních pojišťoven v České republice v oblasti pojištění motorových vozidel.

Díky poznatkům z teoretické části bude zpracována část praktická, která bude tvořena komparací a analýzou produktů pojišťoven v České republice. Bude také provedena anketa u stanoveného vzorku respondentů. Z výsledků ankety a prostudováním nabídek jednotlivých pojišťoven bude následně navrhnuo pojištění pro motorová vozidla u předem stanovených jednotlivých kategorií klientů.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

Pojištění, pojišťovna, motorové vozidlo, povinné ručení, havarijní pojištění, škoda, pojistná smlouva, trh, riziko, Česká republika.

Doporučené zdroje informací

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

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

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojištnictví*. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

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

NOVOTNÝ, P. – KOUKAL, P. – ZAHOŘOVÁ, E. *Nový občanský zákoník. Náhrada škody*. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5165-8.

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.

Předběžný termín obhajoby

2020/21 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Lenka Kopecká, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomických teorií

Elektronicky schváleno dne 11. 12. 2020

doc. PhDr. Ing. Lucie Severová, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 22. 1. 2021

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 08. 02. 2021

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 11. 3. 2021

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Lence Kopecké, Ph.D. za její čas, cenné rady a její trpělivost, kterou mi věnovala po celou dobu zpracovávání mé práce. Mé poděkování rovněž patří respondentům, kteří se zúčastnili anketního šetření a dále zaměstnancům pojišťoven. V neposlední řadě patří mé poděkování rodině za podporu při psaní této práce.

Analýza trhu pojištění motorových vozidel v České republice

Abstrakt

Diplomová práce „Analýza trhu pojištění motorových vozidel v České republice“ se zabývá pojistným trhem zejména pak oblastí neživotního pojištění, kam se řadí pojištění motorových vozidel. V teoretické části jsou probrány základní informace o pojišťovnách včetně jejich regulace, dále jsou upřesněny základní pojmy, s nimiž se lze setkat v oblasti pojištění motorových vozidel. V neposlední řadě jsou v teoretické části popsány jednotlivé druhy pojištění z oblasti motorových vozidel a také faktory ovlivňující výši pojistného těchto pojištění.

V praktické části se autor zaměřil na analýzu pojistného trhu, a to za pomoci poměrových ukazatelů a strategické mapy. Následně autor provedl analýzu nabízených produktů u předních pojišťoven. Další část praktické práce představuje anketní šetření, které bylo zaměřeno na pojištění motorových vozidel. Z nasbíraných dat anketního šetření byli následně sestaveni tři vzorový zákazníci, pro které byl následně vytvořen návrh pojištění motorových vozidel.

Klíčová slova: trh, riziko, motorové vozidlo, pojištění, pojišťovna, havarijní pojištění, povinné ručení, škoda, pojistník, pojistitel, Česká republika

Analysis of motor vehicles insurance market in the Czech Republic

Abstract

The diploma thesis "Analysis of the motor vehicles insurance market in the Czech Republic" deals with the insurance market, especially in the area of non-life insurance, which includes motor vehicles insurance. The theoretical part discusses the basic information about insurance companies, including their regulation, and specifies the basic concepts that can be encountered in the field of motor vehicles insurance. Last but not least, the theoretical part describes the various types of insurance in the field of motor vehicles and also the factors influencing the amount of premiums for these insurances.

In the practical part, the author focused on the analysis of the insurance market, using ratios index and strategic maps. Subsequently, the author performed an analysis of the products offered by leading insurance companies. Another part of the practical work is a survey focused on motor insurance. From the survey collected data of the survey, three sample customers were subsequently compiled, for which a proposal for motor insurance was subsequently created.

Keywords: market, risk, motor vehicle, insurance, insurance company, accident insurance, compulsory liability, damage, policyholder, insurer, Czech Republic

Obsah

1 Úvod.....	14
2 Cíl práce a metodika	15
2.1 Cíl práce	15
2.2 Metodika	15
3 Teoretická východiska	18
3.1 Finanční trh	18
3.2 Pojistný trh	21
3.3 Pojišťovny	24
3.3.1 Česká asociace pojišťoven	27
3.3.2 Zajišťovny	28
3.3.3 Česká kancelář pojistitelů	28
3.3.4 Pojišťovnictví	29
3.3.5 Pojištění	30
3.3.6 Historie pojišťovnictví	32
3.4 Regulace pojišťovnictví	33
3.4.1 Regulace pojištění v Evropské unii	33
3.4.2 Právní úprava pojišťovnictví v České republice	35
3.4.3 Dohled nad pojišťovnictvím v České republice	36
3.5 Základní pojmy	37
3.6 Specifika pojištění motorových vozidel	42
3.7 Druhy pojištění	42
3.7.1 Povinné ručení	42
3.7.2 Havarijní pojištění	44
3.7.3 Doplnkové pojištění	44
3.8 Vznik a zánik pojištění	45
3.9 Faktory ovlivňující cenu pojistného	45
3.10 Kalkulace pojistného	46
3.10.1 Přepojištění	46
3.10.2 Podpojištění	47
4 Vlastní práce	48
4.1 Analýza pojistného trhu z pohledu pojištění motorových vozidel	48
4.1.1 Analýza vývoje pojištění motorových vozidel	48
4.1.2 Poměrové ukazatele z oblasti pojištění motorových vozidel	51
4.1.3 Strategická mapa	53

4.2	Analýza nabídek pojištění v České republice.....	54
4.2.1	Kooperativa pojišťovna a.s.	55
4.2.2	Generali Česká pojišťovna a.s.	59
4.2.3	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	64
4.2.4	Allianz pojišťovna, a.s.	69
4.3	Komparace produktů pojišťoven.....	74
4.4	Anketní šetření	76
4.4.1	Vyhodnocení otázek.....	77
4.4.2	Průřezová analýza	95
4.5	Návrh vhodného pojištění pro připravené kandidáty	97
4.5.1	Vzorový zákazník č. 1.....	97
4.5.2	Vzorový zákazník č. 2.....	99
4.5.3	Vzorový zákazník č. 3.....	102
5	Výsledky a diskuse	105
5.1	Výsledky dílčích cílů práce	105
5.2	Naplnění hlavního cíle.....	106
5.3	Otázka pojištění autonomních vozidel	107
6	Závěr.....	109
7	Seznam použitých zdrojů.....	112
7.1	Knižní publikace.....	112
7.2	Legislativní normy	113
7.3	Internetové zdroje.....	113
8	Přílohy	117

Seznam obrázků

Obrázek 1 - Vztah mezi pojistníkem, pojistitelem a pojištěným	38
Obrázek 2 – Škodní frekvence automobilů na území České republiky během let 1961 - 2017	43
Obrázek 3 – Logo Kooperativa a.s.....	55
Obrázek 4 – Logo Generali Česká pojišťovna.....	60
Obrázek 5 – Logo Česká podnikatelská pojišťovna	65
Obrázek 6 – Logo Allianz.....	70
Obrázek 7 – Základní asistenční služba pojišťovny Allianz a.s.	73
Obrázek 8 – Rozšířená asistenční služba pojišťovny Allianz a.s.	74

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Vývoj počtu pojišťoven v České republice v letech 2015 – 2019	25
Tabulka 2 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění na obyvatele v České republice v letech 2015 - 2019.....	51
Tabulka 3 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění na HDP v letech 2015 – 2019	52
Tabulka 4 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění k průměrné mzdě v České republice v letech 2015 - 2019.....	52
Tabulka 5 – Limity pojistného plnění Kooperativa a.s., v mil. Kč.....	56
Tabulka 6 – Varianty havarijního pojištění Kooperativa a.s.	56
Tabulka 7 – Doplnková pojištění Kooperativa a.s.....	57
Tabulka 8 – Asistenční programy Kooperativa a.s.	58
Tabulka 9 – Varianty povinného ručení - Generali Česká pojišťovna	61
Tabulka 10 – Varianty havarijního pojištění Generali Česká pojišťovna.....	61
Tabulka 11 – Doplnková pojištění Generali Česká pojišťovna	62
Tabulka 12 – Asistenční služby Generali Česká pojišťovna	63
Tabulka 13 – Varianty povinného ručení Česká podnikatelská pojišťovna a.s.....	66
Tabulka 14 – Varianty havarijního pojištění Česká podnikatelská pojišťovna a.s.....	66
Tabulka 15 – Asistenční služby Česká podnikatelské pojišťovna a.s.	69
Tabulka 16 – Varianty povinného ručení Allianz a.s.	71
Tabulka 17 – Varianty havarijního pojištění Allianz a.s.	72
Tabulka 18 – Komparace povinného ručení vybraných pojišťoven.....	74
Tabulka 19 – Komparace havarijního pojištění vybraných pojišťoven.....	75
Tabulka 20 – Komparace doplňkového pojištění vybraných pojišťoven	75
Tabulka 21 – Otázka č. 3) Na kterém území máte vedené trvalé bydliště?.....	78
Tabulka 22 – Otázka č. 4) V jakém kraji máte vedené trvalé bydliště?	79
Tabulka 23 – Otázka č. 8 – b) K jakému účelu využíváte Váš automobil?.....	85
Tabulka 24 – Otázka č. 8 – d) Jaké je výše Vašeho celkového pojistného na automobil za rok?	87
Tabulka 25 – Otázka č. 8 – f) U které pojišťovny máte sjednané pojištění?	89

Tabulka 26 – Otázka č. 11) Měl/a jste v posledních 5 letech dopravní nehodu?.....	94
Tabulka 27 – Otázka č. 12) Kolik kilometrů přibližně najedete za rok Vaším autem?	94
Tabulka 28 – Návrh pojištění motorového vozidla pro vzorového zákazníka č. 1.....	98
Tabulka 29 – Návrh pojištění motorového vozidla pro vzorového zákazníka č. 2.....	101
Tabulka 30 – Návrh pojištění motorového vozidla pro vzorového zákazníka č. 3.....	103

Seznam grafů

Graf 1 – Umístění finančních prostředků na finančním trhu v České republice v letech 2015 – 2019 v mld. Kč.....	20
Graf 2 – Vývoj pojistného trhu v České republice podle předepsaného pojistného v letech 2015 – 2019 v mld. Kč.....	22
Graf 3 – Vývoj počtu pojišťovacích zprostředkovatelů v České republice v letech 2015 – 2019.....	23
Graf 4 – Podíl největších pojišťoven na českém pojistném trhu v roce 2019	26
Graf 5 – Vývoj čistého zisku pojišťoven v České republice v letech 2015 – 2019 v mld. Kč	27
Graf 6 – Vývoj technických rezerv pojišťoven v České republice v letech 2015 – 2019 v mld. Kč.....	32
Graf 7 – Počet pojištěných vozidel v České republice v letech 2015 - 2019.....	49
Graf 8 – Vývoj předepsaného pojistného z oblasti povinného a havarijního pojištění v ČR v letech 2015 – 2019 v tis. Kč.....	50
Graf 9 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění pojišťoven v roce 2019 v tis. Kč	50
Graf 10 – Strategická mapa – pojištění motorových vozidel v ČR v roce 2019 v tis Kč	54
Graf 11 – Otázka č. 1) Jakého jste pohlaví?	77
Graf 12 – Otázka č. 2) Kolik je Vám let?	78
Graf 13 – Otázka č. 5) Jste vlastníkem automobilu/ů na území České republiky?.....	80
Graf 14 – Otázka č. 6) Jste zapsán/a v technickém průkazu automobilu/ů jako provozovatel?	81
Graf 15 – Otázka č. 7) Je Váš automobil pojištěn na jinou osobu než na Vás?.....	82
Graf 16 – Otázka č. 8) Jste nebo byl/a jste pojistníkem automobilu v České republice?	83

Graf 17 – Otázka č. 8 – a) Kolik aut máte pojištěných?	84
Graf 18 – Otázka č. 8 – c) Jaký způsob platby za pojištění automobilu upřednostňujete? .	86
Graf 19 – Otázka č. 8 – e) Necháváte si po uplynutí pojistné doby přepočítávat výši Vašeho pojistného?	88
Graf 20 – Otázka č. 8 – g) Jaký druh pojištění automobilu/ů máte sjednaný u své pojišťovny?	90
Graf 21 – Otázka č. 8 – ch) Jak jste spokojen/a se službami Vaší pojišťovny?	91
Graf 22 – Otázka č. 9) Jaké kritérium je pro Vás rozhodující při výběru pojištění automobilu?	92
Graf 23 – Otázka č. 10) Cestujete s automobilem do zahraničí?	93
Graf 24 – Výzkumná otázka 1 – Kteří respondenti platí vyšší pojistné, dle území bydliště?	95
Graf 25 – Výzkumná otázka 2 – Mají lidé do 30 let pojištěný automobil na jinou osobu než na majitele vozidla?	96

1 Úvod

S pojmem pojištění se během života setká téměř jistě každý člověk, ať už se jedná o pojištění životního či neživotního charakteru. Pokud člověk nastoupí do práce, má povinnost, respektive zaměstnavatel, odvádět sociální a zdravotní pojištění, aby v případě úrazu či odchodu do důchodu o něj bylo postaráno.

V případě pojištění motorových vozidel se s pojištěním setká každý majitel vozidla v České republice, a to z důvodu povinnosti sjednat si pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, jinak řečeno povinné ručení. Význam toho pojištění není zanedbatelný, při současných cenách motorových vozidel, ale také počtu registrovaných vozidel v České republice, který v roce 2019 činil téměř 8,5 mil., je riziko vzniku havárie dosti vysoké. Lidé si mohou k povinnému pojištění dále dobrovolně sjednávat různé varianty havarijního pojištění, či ostatní doplňková pojištění vztahující se k motorovým vozidlům, která pojišťovny nabízejí.

Pojem pojištění se pojí s termíny jako je riziko či negativní důsledek. Význam samotného pojištění je pak zejména v přenesení negativních důsledků nahodilosti z klienta na pojišťovnu za předem stanovenou výši pojistného. V případě vzniku nenadálé situace se pak o vyrovnání stará pojistitel, tedy pojišťovna, u které má klient sjednanou pojistnou smlouvu. Mnozí lidé vidí ve slově pojištění negativní význam, ale opak je pravdou. V případě vzniku škody, může výše pojistného plnění vyšplhat k mnoha milionovým cenám, ale díky pojištění má klient záruku, že pojistitel tuto náhradu škody, nejen majetkového charakteru, ale také újmy na zdraví, uhradí.

V současné době na Českém pojistném trhu působí 47 pojišťoven, které nabízejí produkty životního a neživotního pojištění a jejichž výše předepsaného pojistného byla v posledním sledovaném roce 2019 téměř 166 mld. Kč, z toho téměř 113 mld. Kč z oblasti neživotního pojištění, kam spadá i pojištění motorových vozidel.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Tato diplomová práce má několik cílů, z nichž tím hlavním je navržení vhodného řešení v oblasti pojištění motorového vozidla pro předem definované zákazníky.

Dílčím cílem práce je na základě provedeného anketního šetření zjistit, jaký druh pojištění v případě pojištění motorových vozidel lidé využívají, jaké služby pojišťoven využívají, jakou výši za pojištění platí a jak jsou se službami svých pojišťoven spokojeni. Tento náhled ze získaných výsledků bude následně nápomocný při sestavování vzorových zákazníků.

Druhým dílčím cílem práce je zodpovědět výzkumné otázky formulované autorem s využitím anketního šetření:

Výzkumná otázka 1: Lidé, kteří žijí na vesnici, platí menší částku pojištění než lidé ve městě.

Výzkumná otázka 2: Lidé do 30 let, mají své auto pojištěné na jinou osobu, tzn., nebude se shodovat pojistník s majitelem vozidla.

Posledním dílčím cílem práce je analyzovat a porovnat jednotlivé produkty od předních pojišťoven na českém pojistném trhu z oblasti pojištění motorových vozidel, ať už se jedná o nabídku povinného, havarijního či doplňkového pojištění, které budou rovněž nápomocné při sestavování vhodného řešení pro vzorové zákazníky.

2.2 Metodika

Diplomová práce je tvořena ze dvou částí a vychází z předpokladu systematického zpracování teoretických poznatků, na jejichž základě je vytvořena část analytická. V teoretické části jsou poznatky získávány z provedení literárních rešerší odborných knih a článků, příslušných právních předpisů, ale také z produktů nabízených předními pojišťovny na pojistném trhu motorových vozidel v České republice.

Analytická část je zpracována na základě získaných poznatků z teoretické části. V počátku analytické části, byla provedena analýza pojistného trhu motorových vozidel, a to za pomoci poměrových ukazatelů, indikátorů vývoje trhu a strategické mapy, která určila dominantní pojišťovny na tomto trhu.

Strategická mapa vzniká vytvořením a následným zanesením konkurentů ze stejného odvětví do dvoudimenzionálních os, které značí určité ekonomické charakteristiky. Následná mapa pak poskytuje přehled o struktuře vybraných charakteristik odvětví a je tak nápomocná, k zobrazení jednotlivých pojišťoven na daném trhu.¹ Potřebná data pro sestavení této mapy, pochází z výročních zpráv jednotlivých pojišťoven a České kanceláře pojistitelů. Po určení dominantních pojišťoven byla následně provedena analýza a komparace jednotlivých produktů, které nabízejí přední pojišťovny na českém pojistném trhu. Jedná se zejména o produkty z oblasti pojištění motorových vozidel, konkrétně produkty povinného ručení, včetně jednotlivých variant zahrnujících jejich limity plnění, havarijního pojištění a jejich variant krytí rizik a dále také doplňkového pojištění, zahrnujícího jejich výčet a charakteristiku nabízeného produktu.

V další části práce bylo provedeno anketní šetření s využitím dotazníku, který byl šířen ve dvou formách, a to jak ve formě elektronické, tak tištěné. Anketní šetření bylo provedeno u 72 respondentů a bylo realizováno od konce listopadu 2020 do konce ledna roku 2021. Výsledný počet respondentů autor očekával větší, ale v důsledku nouzového stavu (*od 5. 10. 2020 – zatím do 14. 2. 2021*) souvisejícího s pandemií COVID-19 a s tím spojených opatření, byly podmínky pro získání většího počtu respondentů ztíženy. Otázky v anketním šetření byly zpočátku zaměřené na identifikační kritéria (pohlaví, věk, místo bydliště), dále byly respondentům pokládány otázky týkající se vlastnictví automobilů, včetně identifikace vozidel. Pomocí filtračních otázek bylo také zjišťováno, kteří lidé jsou vlastníci, provozovatelé a pojistitelé vozidel. Dále byly pokládány otázky týkající se pojištění vozidel konkrétního respondenta, kde byla zjišťována výše pojistného, počet pojištěných aut, účel využití aut. Dále bylo zjišťováno, u kterých pojišťoven respondenti pojišťují a jak jsou

¹ TICHÁ, I., HRON, J. *Strategické řízení*. 2016, s. 85 -86

spokojeni s produkty svých pojišťoven. Poslední část anketního šetření se zabývala tím, jak respondenti svá auta využívají.

Na základě výsledků šetření a získaných informací z anketního šetření, jako jsou identifikační kritéria osob, charakteristik vozidel, využívání produktů pojišťoven a využívání automobilů, byly následně tyto informace nápomocné při sestavování vzorových zákazníků, pro které bylo následně sestaveno vhodné řešení v oblasti pojištění motorových vozidel.

3 Teoretická východiska

3.1 Finanční trh

Finanční trh představuje prostředí, ve kterém se vyskytují subjekty protichůdných stran. Jedna strana ekonomických subjektů disponuje přebytkem finančních prostředků, druhá strana naopak jejich nedostatkem. Tento stav přebytku či nedostatku není věčný, neboť preference tvorby úspor firem a domácností se v čase mění.² Člověk během života, různě upřednostňuje svoji okamžitou potřebu oproti vzdálené, ale také se vzdává například části svých volných finančních prostředků za účelem pokrytí různých rizik, či zhodnocení volných finančních prostředků.

V případě přebytkového stavu, člověk může své volné finanční prostředky využít k jejich zhodnocení, a to za pomoci různých finančních nástrojů a produktů. Typickým příkladem jsou cenné papíry a dluhopisy. Člověk také může využít finančního poradenství, kde dotyčnému doporučí a vytvoří osobní finanční plán, do čeho investovat a jak zhodnotit volné finanční prostředky. Je-li člověk v deficitní situaci, tak naopak tuto situaci řeší úvěry a půjčkami.³

Rozdělení finančního trhu

Finanční trh může být rozdělen dle několika kritérií, z nichž mezi základní patří dělení dle vnitřní struktury na:

- 1) **Peněžní trh** – Představuje část finančního trhu, který se zabývá peněžními aktivy, jako jsou například pokladniční poukázky nebo cenné papíry, které jsou splatné do 12 měsíců a jsou zároveň vydávány mimo jurisdikci kterékoli jednotlivé země.⁴

² REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 2012, s. 69

³ Ministerstvo financí Česká Republika: *Popis finančního trhu - Struktura* [online]. [cit. 2020-09-29]. Dostupné z: <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/popis-financniho-trhu/struktura>

⁴ FRANK, J. F., PAMELA P. D. *The basics of finance*. 2010, s. 26 - 27

Tento trh je charakteristický tím, že obchod neprobíhá na jednom konkrétním místě, ale zejména přes počítačové sítě či telekomunikaci. Peněžní trh rovněž představuje místo, kde dominantní místo na pozici subjektů zaujímají banky a centrální banky. Centrální banky také prostřednictvím peněžního trhu uskutečňují obchody v rámci měnové politiky.⁵

- 2) **Kapitálový trh** – Kapitálový trh je část trhu, kde dochází k obchodu se střednědobými až dlouhodobými finančními aktivy. Na tomto trhu se vyskytují aktiva, která mají zpravidla splatnost delší, než 1 rok.⁶ Na tomto trhu vystupují proti sobě dvě strany – emitenti (mezi které se řadí stát) a banky a investoři (do kterých se řadí zejména investiční a penzijní fondy).
- 3) **Úvěrový trh** – Na úvěrovém trhu dochází k obchodům mezi bankami a nebankovním sektorem. Mohou zde probíhat i obchody mezi bankami a finančními zprostředkovateli, které se ale díky době splatnosti neřadí do peněžního či kapitálového trhu.⁷

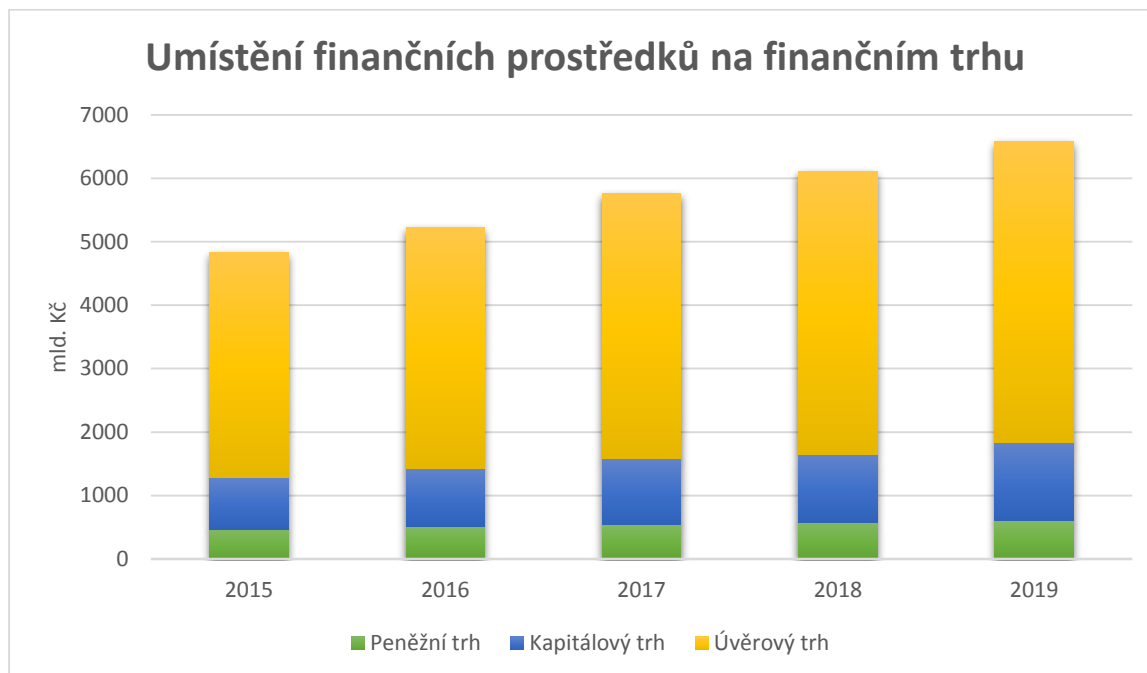
V následujícím grafu č. 1, jsou zobrazeny podíly finančních prostředků na jednotlivých trzích v České republice za období 2015 – 2019. Z grafu je patrné, že nejvíce finančních prostředků je umístěno na úvěrovém trhu, naopak nejméně na trhu peněžním. Je také zřejmé, že objem finančních prostředků každoročně stoupá úměrně na všech trzích.

⁵ REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 2012, s. 72

⁶ Witzany, J. *International Financial Market*. 2007, s. 8

⁷ REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 2012, s. 73

Graf 1 – Umístění finančních prostředků na finančním trhu v České republice v letech 2015 – 2019 v mld. Kč



Zdroj: www.mfcr.cz, Zpráva o vývoji finančního trhu 2019, vlastní zpracování

Rozdělit finanční trh lze také dle jeho dílčích částí na trh **primární** a **sekundární**. Základní charakteristikou primárního trhu je, že se na něm vytváří cenné papíry, naopak na sekundárním trhu dochází k obchodu mezi investory. Sekundární trh bývá také často označován jako trh akciový.⁸

Dalším dělením finančního trhu podle ministerstva financí je dělení dle jeho sektorů na sektor **bankovníctví**, kde dochází k přijímání vkladů od veřejnosti a na základě toho dochází k poskytování bankovních úvěrů. Další sektor představuje již zmíněný **kapitálový trh**. Poslední sektor představuje sektor **pojišťovnictví**, který umožňuje lidem přenést rizika na pojišťovny, ať už jde o rizika spojená s majetkem nebo životem.⁹

⁸ Capital.com: *Financial Market* [online]. [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://capital.com/financial-market-definition>

⁹ Ministerstvo financí Česká Republika: *Popis finančního trhu - Struktura* [online]. [cit. 2020-09-29]. Dostupné z: <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/popis-financniho-trhu/struktura>

3.2 Pojistný trh

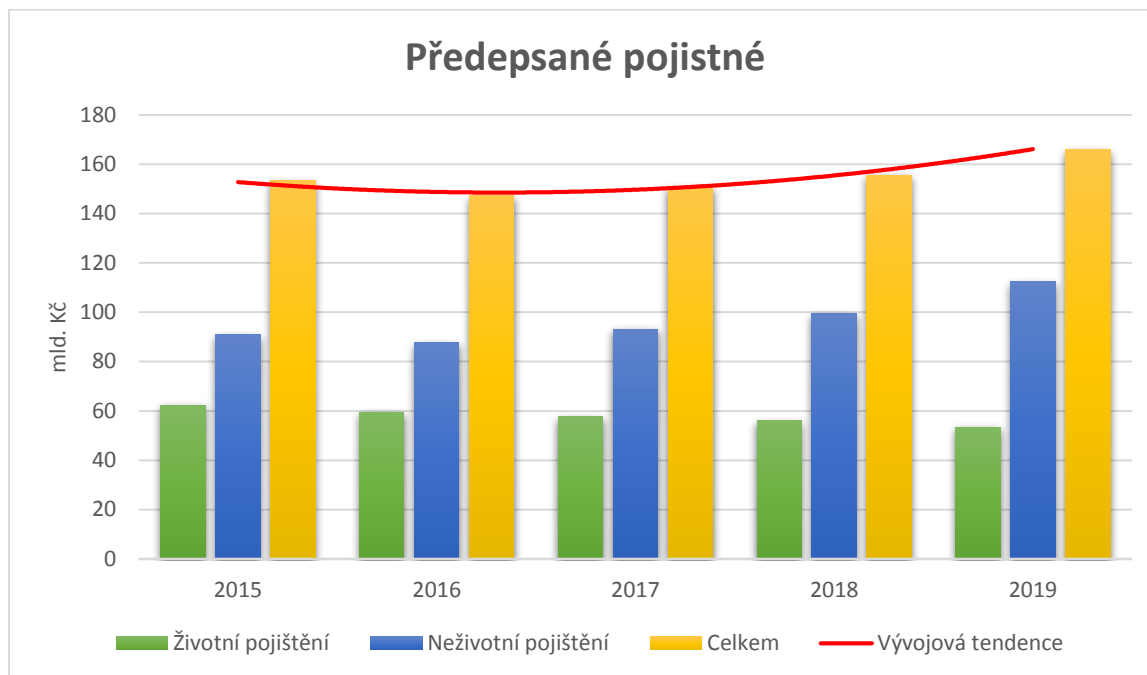
Pojistný trh má podobnou strukturu jako kterýkoliv jiný trh, avšak je charakteristický tím, že na věcném pojistném trhu převládá nabídka nad poptávkou. Základním principem pojistného trhu je přenesení rizika pojištění z pojistníka na pojišťovnu. Tento trh je také založen na principu rezerv, kdy se v pojišťovnách vyskytují volné finanční prostředky, které pojišťovny využívají ke zvýšení svých zisků na tzv. investičních pojistných trzích a pronikají tak ještě více na finanční trh.¹⁰

Pojistný trh má několik základních ukazatelů, díky nimž lze sledovat jeho vývoj v letech. Jedná se o ukazatele, jako je počet pojistných smluv během roku, počet nově uzavřených pojistných smluv během roku, hrubá výše nákladů na pojistné plnění nebo celkové předepsané pojistné. Poslední ze zmíněných ukazatelů je zachycen v následujícím grafu č. 2, kde je zachycen vývoj podle výše předepsaného pojistného za období 2015 – 2019. V tomto období je sledována výše předepsaného pojistného u životního a neživotního pojištění, ale také celkové pojistné. Z grafu je patrné, že největší část představují položky neživotního pojistného. Od roku 2016 došlo ke změně metodiky související s požadavkem solventnosti, to zapříčinilo pokles v celkové výši předepsaného pojistného oproti přecházejícímu roku 2015. Následující rok 2017 má již ale rostoucí tendenci, stejně tak jako roky následující. Celková výše předepsaného pojistného se během sledovaného období ročně pohybuje okolo 150 mld. Kč.¹¹

¹⁰ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J., a kol. *Pojistné trhy*. 2012, s. 43

¹¹ Zpráva o vývoji finančního trhu 2015 – 2019, zdroj: <http://www.mfcr.cz>

Graf 2 – Vývoj pojistného trhu v České republice podle předepsaného pojistného v letech 2015 – 2019 v mld. Kč



Zdroj: www.mfcr.cz, Zpráva o vývoji finančního trhu 2019, vlastní zpracování

Pojišťovací zprostředkovatelé

Pro zajištění hladkého střetu mezi nabídkou a poptávkou, zde vstupují mezi klienty a pojišťovny tzv. zprostředkovatelé (např. poradci, agenti), kteří usnadňují proces oběma stranám, a to z toho důvodu, že zprostředkovatelé dobře znají pojistný trh a mohou tak klientům nabídnout vhodnou variantu pojištění přesně podle jejich potřeb.¹² Zprostředkovatelé se dělí do několika základních skupin, které jsou stanoveny v zákoně č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona.

Kategorie pojišťovacích zprostředkovatelů:

„(1) Zprostředkovatelskou činnost v pojištnictví může za podmínek stanovených tímto zákonem provozovat na území České republiky právnická nebo fyzická osoba jako

a) vázaný pojišťovací zprostředkovatel (§ 5),

¹² DUCHÁČKOVÁ, E., DAÑHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 41

b) podřízený pojišťovací zprostředkovatel (§ 6),

c) pojišťovací agent (§ 7),

d) výhradní pojišťovací agent (§ 6a),

e) pojišťovací makléř (§ 8), nebo

f) pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není Česká republika (§ 9)¹³

Graf 3 – Vývoj počtu pojišťovacích zprostředkovatelů v České republice v letech 2015 – 2019



Zdroj: www.mfcr.cz, Zpráva o vývoji finančního trhu 2015 – 2019, vlastní zpracování

Je zcela patrné, že pojišťovací zprostředkovatelé mají velice úzký vztah s pojišťovnami. Tento fakt je zřejmý i z pohledu odměňování, kdy zprostředkovatelé získávají zisky zejména ve formě provizí z uzavřených pojistných smluv.¹⁴

¹³ §4, odst. 1, Zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona

¹⁴ MARJANKO, Z. *Etické aspekty v pojišťovnictví*. 2019, s. 42

Počet pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří pomáhají klientům a bankám, je znázorněn v grafu č. 3. Během sledovaného období mezi roky 2015 – 2019, došlo k největší změně v posledním ze sledovaných roků, a to v roce 2019. Mezi roky 2015 – 2018 čítal počet zprostředkovatelů okolo 180 tis., naopak v roce 2019 došlo k prudkému poklesu pojišťovacích zprostředkovatelů na méně jak 40 tis.

3.3 Pojišťovny

Instituce, jimiž jsou pojišťovny, představují na jedné straně soukromé subjekty, tedy komerční, které usilují o dosažení zisku ze své činnosti, ať už na poli pojistného trhu, či investičního pojistného trhu. Druhou stránku tvoří pojišťovny státní, jenž jsou využívány v případech, kdy oblast pojištění není pro komerční pojišťovnu nikterak atraktivní nebo dokonce ztrátová, avšak je společensky závažná.¹⁵

Pojišťovny představují tedy finanční instituce, které jsou charakteristické tím, že přebírají rizika a nabízejí pojistné produkty. Aby tuto činnost mohly vykonávat, vystupují pojišťovny jako právní subjekt, který musí obdržet oprávnění od státu k výkonu pojišťovací činnosti.

Pojišťovny lze rozdělit do několika kategorií, například podle činnosti, na kterou se pojišťovny zaměřují:

- 1) **univerzální** – pojišťovny nabízejí produkty životního i neživotního pojištění
- 2) **specializované** – pojišťovny specializující se na konkrétní druh nebo odvětví pojištění
- 3) **životní** – pojišťovny zabývající se pouze životním pojištěním
- 4) **neživotní** – pojišťovny zabývající se pouze neživotním pojištěním¹⁶

Podle rozdělení pojišťoven je patrné, že pojišťovny provozují několik činností spojených s pojistnými produkty. Jedná se zejména o tři důležité činnosti, jimiž jsou:

¹⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 42

¹⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 170 - 171

- 1) **obchodní činnost** - Jedná se o základní činnost, kterou je prodej pojistných produktů zákazníkům a dále s tím spojené činnosti (*např. péče o zákazníka*). Vedle toho se do obchodní činnosti řadí marketingová činnost, která se soustředí na vývoj, propagaci a přímý prodej pojistných produktů.
- 2) **provozní činnost** - Představuje zpracování sjednaných pojistných smluv, jejich evidenci a další věci s tím spojené.
- 3) **likvidační činnost** – Likvidační činnost se zabývá vyřizováním pojistných událostí ze strany pojišťovny. Je uskutečňována buď prostřednictvím vlastních zaměstnanců, nebo si pojišťovna může najmout externí likvidátory.¹⁷

Na českém pojistném trhu se vyskytují pojišťovny tuzemské, ale rovněž pojišťovny zahraniční, u kterých převládá podíl poboček specializujících se na neživotní pojištění. Celkový počet pojišťoven je uveden v tabulce níže (tabulka č. 1). Z tabulky je patrné, že i když dochází k úbytku či přírůstku počtu pojišťoven, tak se v posledních třech letech počet pojišťoven ustálil na cca 47 pojišťoven.¹⁸

Tabulka 1 – Vývoj počtu pojišťoven v České republice v letech 2015 – 2019

	2015	2016	2017	2018	2019
Počet pojišťoven	31	52	47	46	47

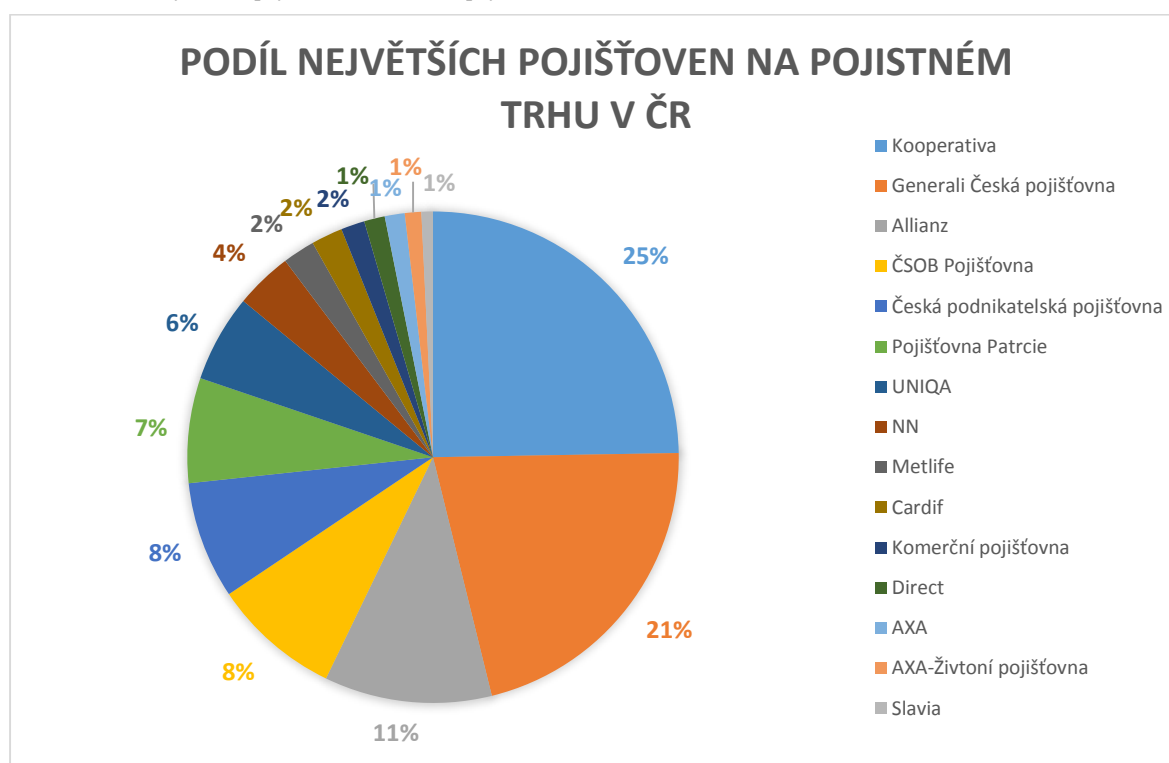
Zdroj: www.cnb.cz, Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2015 – 2019, vlastní zpracování

¹⁷ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 174 - 175

¹⁸ Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2015 – 2019, zdroj: <http://www.cnb.cz>

Na následujícím grafu č. 4 je zobrazen podíl 15 největších pojišťoven, dle seznamu České asociace pojišťoven, působících na českém pojistném trhu. Z grafu je na první pohled patrné, že dvě největší pojišťovny Kooperativa a Generali Česká pojišťovna mají téměř 50% podíl na pojistném trhu v České republice, konkrétně jejich podíl představuje 46 %. Tyto pojišťovny následuje pojišťovna Slavia, jejíž podíl na pojistném trhu je 11 %.

Graf 4 – Podíl největších pojišťoven na českém pojistném trhu v roce 2019



Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

Pojišťovny, jakožto komerční instituce, svoji činnost provozují za účelem dosažení zisků, které se pohybují v řádech desítkách miliard korun ročně. I proto si pojišťovny musí v rámci marketingových koncepcí stanovovat ziskové cíle, růstové cíle, ale také cíle strategické.¹⁹ Na následujícím grafu č. 5 je znázorněn vývoj čistého zisku pojišťoven mezi roky 2015 – 2019. Nejmenší zisk pojišťoven byl zaznamenán v roce 2017, kdy zisk představoval hodnotu 10,9 mld. Kč, což byl nižší výsledek oproti předcházejícímu roku 2016 téměř o 1,1 mld. Kč. Naopak největších zisků dosáhly pojišťovny v posledním sledovaném roce 2019, kdy čistý zisk činil 18,4 mld. Kč.

¹⁹ MESRŠMÍD, J. *Marketing v pojišťovnictví*. 2016, s. 85 - 86

Graf 5 – Vývoj čistého zisku pojišťoven v České republice v letech 2015 – 2019 v mld. Kč



Zdroj: www.cnb.cz, Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2015 – 2019, vlastní zpracování

3.3.1 Česká asociace pojišťoven

Česká asociace pojišťoven rovněž vystupuje jako právnická osoba, která představuje zájmové sdružení, jenž vzniklo za účelem podpory pojišťoven, spolupráce na pojistném trhu a zabezpečení zájmů pojišťoven.

Jejím hlavním cílem je hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven, a to jak v České republice, tak rovněž v zahraničí. Asociace má aktuálně 28 členů (25 řadových, 3 se zvláštním statutem – Česká kancelář pojistitelů, Exportní garanční a pojišťovací společnost, VIG RE). Uvádí se, že podíl členských pojišťoven ČAP představuje 97% podíl na celkovém předepsaném pojistném v České republice.²⁰

²⁰ Česká asociace pojišťoven: *Základní údaje* [online]. [cit. 2020-07-13]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/onas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

3.3.2 Zajišťovny

Představují další subjekt na pojistném trhu, který stojí na straně nabídky a slouží především k přebírání pojistných rizik, kterým postupují, jak pojišťovny, tak i ostatní zajišťovny, které mají sídlo v České republice, popřípadě zahraniční právnické osoby, které provozují pojišťovací a zajišťovací činnost v souladu se zákonem. Zajišťovny hrají důležitou ochrannou roli v podobě eliminace rizik pojišťoven, tím že je pojišťují.²¹

3.3.3 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů vystupuje jako právnická osoba, která byla zřízena zákonem (168/1999 Sb.) a jejím hlavním úkolem je spravovat garanční fond, ze kterého se hradí škody způsobené vozidly, která jsou nepojištěná a v dalších případech, které stanovuje samotný zákon.

Česká kancelář pojistitelů dále poskytuje řadu dalších služeb, například možnost sjednání pojištění řidičům cizího státu, kteří nemají platné povinné ručení vozidla pro území České republiky, a to jeho zaplacením na dobu jejich pobytu v České republice. Mimo jiné provozuje i informační středisko, kde se uchovávají a poskytují vybrané údaje o pojištění vozidel.²²

„Ve vztahu k poškozeným, tj. těm, kterým byla provozem vozidla způsobena škoda, vystupuje Česká kancelář pojistitelů jako garant a poskytovatel plnění za újmu:

- *na zdraví nebo usmrcením způsobenou provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba,*
- *způsobenou provozem vozidla bez pojištění odpovědnosti,*
- *způsobenou provozem vozidla pojištěného u pojistitele, který z důvodu svého úpadku nemůže uhradit tuto škodu,*

²¹ ČSOB Pojišťovna: *Slovník pojmů – Zajišťovna* [online]. [cit. 2020-07-13]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/slovník-pojmu/zajistovna>

²² Česká kancelář pojistitelů: *O České kanceláři pojistitelů* [online]. [cit. 2020-07-09]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

- způsobenou provozem cizozemského vozidla pojištěného hraničním pojištěním,
- způsobenou provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká při provozu tohoto vozidla na území ČR povinnost uzavřít hraniční pojištění,
- náhradního plnění podle § 24 a) a § 24 b) zákona č. 168/1999 Sb.,
- způsobenou provozem vozidla, které bylo odesláno z jiného členského státu do České republiky jako státu cílového určení, nebylo-li k tomuto vozidlu sjednáno pojištění odpovědnosti podle tohoto zákona a ke škodné události došlo ve lhůtě do 30 dnů ode dne, kdy kupující osoba vozidlo převzala, i když vozidlo nebylo v České republice registrováno.

*Ve vztahu k povinným, tj. těm, kteří odpovídají za újmu způsobenou nepojištěným vozidlem, má ČKP právo na náhradu toho, co za ně poškozeným plnila.*²³

3.3.4 Pojišťovnictví

Pojištění jako samostatný pojem není v právním řádu České republiky nijak vymezen, avšak problematika pojišťovnictví se řadí do práva pojišťovacího. Obecně lze pojišťovnictví definovat, jako „specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňující činnosti lidí“.²⁴ Do pojišťovnictví se zahrnují veškeré pojišťovací a zajišťovací instituce, které mají oprávnění k podnikání v pojištění v příslušné ekonomice, a to ve všech jejich formách.²⁵

Předmětem pojišťovnictví jako odvětvové ekonomiky je i samotná regulace pojišťovnictví ze strany státu, dále pak řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv

²³ Česká kancelář pojistitelů: *O České kanceláři pojistitelů* [online]. [cit. 2020-07-09]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

²⁴ KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., VYBÍRAL, R., a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 13

²⁵ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 170

atd.²⁶ Hlavním úkolem pojišťovnictví je vytvářet a rozdělovat peněžní rezervy k úhradě pojistných potřeb v důsledku nahodilých událostí.²⁷

3.3.5 Pojištění

Pojem pojištění lze definovat jako přenesení rizika v důsledku nahodilé události na instituci provozující pojištění. Celé pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy, kde se na jedné straně pojišťovna zavazuje, že převezme riziko a poskytne v případě nahodilé události plnění a na druhé straně se klient zavazuje, za tuto službu zaplatit. „Z tohoto hlediska je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.“²⁸ Pojištění jako takové nemůže nijak ovlivňovat nahodilost vzniklých škod, ale může eliminovat finanční dopad nahodilých událostí. Z finančního pohledu představuje pojištění tvorbu, rozdělování a užití rezerv k úhradě peněžních prostředků ekonomickým subjektům.

Jak již bylo zmíněno, v pojišťovnictví, pojištění funguje na principu vytváření rezerv, na kterém se podílejí všichni členové takzvaného rizikového kolektivu. Příspěvky od jednotlivých subjektů závisí na velikosti rizika, jenž představuje předpokládanou velikost škod. Pro fungování pojištění, ale není důležité, jak velkou částku vkládají jednotlivé subjekty, ale velikost celkové rezervy, která musí být dostatečně velká, pro úhradu členům rizikového kolektivu, jimž mohou vzniknout negativní důsledky nahodilosti.²⁹

Pojištění můžeme rozdělit do dvou základních kategorií:

- a) **povinné** – Povinné pojištění, jak ze samotného názvu napovídá, je pro všechny subjekty povinné, bez ohledu na to, ať mají o službu pojištění zájem či nikoli. Avšak povinné pojištění je možné dále rozdělit na povinně smluvní, kde je v právním předpise stanovena povinnost uzavřít pojistnou smlouvu, ale je zde svobodná vůle při výběru pojišťovny. Dále pak pojištění zákonné je takové, kde se nesjednává

²⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 170

²⁷ KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., VYBÍRAL, R., a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 13

²⁸ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 31

²⁹ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 32

pojistná smlouva, jelikož povinnost vyplývá ze zákona a jedná se například o pojištění odpovědnosti za újmu.

b) **dobrovolné** – Jedná se o dobrovolně uzavřený vztah mezi pojišťovnou a klienty.³⁰

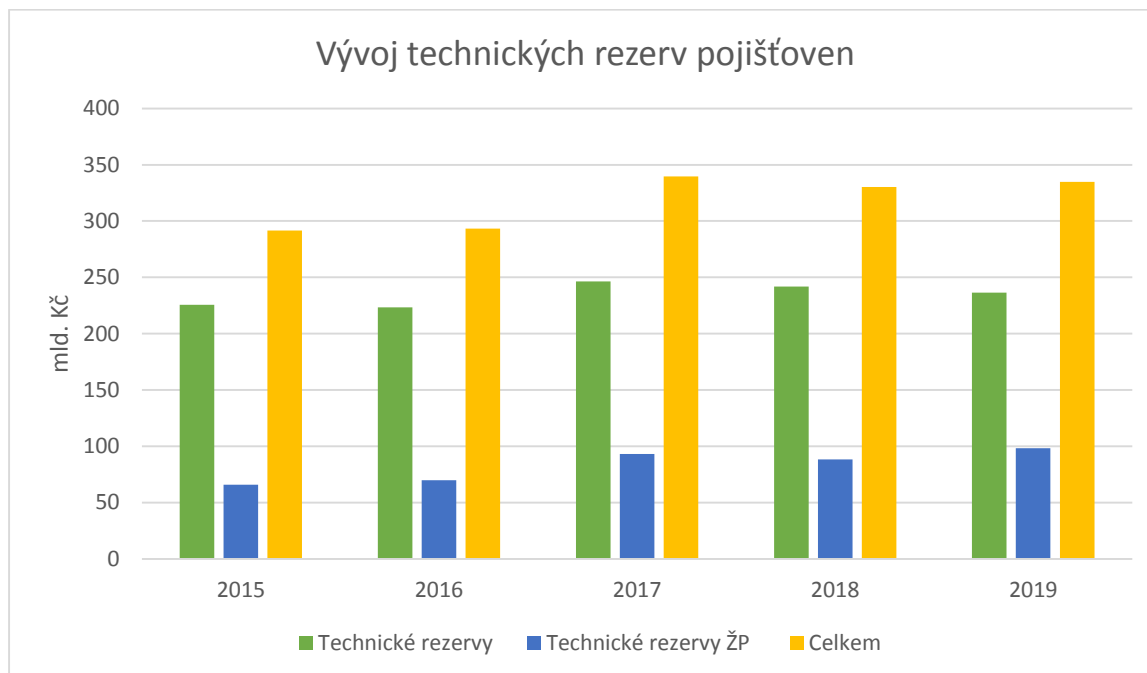
Pojištění se dále může dělit dle odvětví pro potřeby na pojištění životní a neživotní, kam řadíme i pojištění motorových vozidel. Pojištění je také možné rozdělit na pojištění škodové a obnosové, podle toho zda závisí na výši újmy či nikoliv.³¹

Přehled objemu technických rezerv pojišťoven je zachycen v následujícím grafu č. 6. Tento graf znázorňuje výši technických rezerv během let 2015 – 2019. Technické rezervy jsou v grafu rozděleny do dvou kategorií, a to na technické rezervy a na technické rezervy životního pojištění (ŽP), je-li nositelem investičního rizika pojistník. Během sledovaného období mají každoročně největší objem technické rezervy, které představují okolo 75-80 % z celkových rezerv. Celkové objemy rezerv se pohybují okolo 300 mld. Kč ročně.

³⁰ KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., VYBÍRAL, R., a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 17

³¹ Ministerstvo financí Česká Republika: *Pojištění - Obecně* [online]. [cit. 2020-11-29]. Dostupné z: <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>

Graf 6 – Vývoj technických rezerv pojišťoven v České republice v letech 2015 – 2019 v mld. Kč



Zdroj: www.cnb.cz, Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2015 – 2019, vlastní zpracování

3.3.6 Historie pojišťovnictví

Pojišťovnictví jakožto činnost, prováděna pojišťovnami na pojistném trhu, vznikala v České republice na počátku 90 let. Hlavním determinantem, který přinesl významné změny, byl zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, jenž ukončil monopol České státní pojišťovny. Významný milník pak přišel v roce 1999, kdy byla zřízena Česká kancelář pojistitelů, jejímž hlavním cílem, bylo zřizovat a spravovat garanční fond, ale také licencovat pojišťovny k provádění pojišťovací činnosti.³²

V oblasti pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel byl v České republice až do roku 2000 uplatňován zákonný model pojištění, který určoval, kdo se musí pojistit, u jaké pojišťovny a za kolik. Tento přístup byl na území české republiky kolem roků 1950 – 1955. Od roku 2000, kdy byla snaha o harmonizaci legislativního rámce Evropské unie, byl změněn zákonný model na model povinně smluvní. Ovšem i zde byl jistý problém, který

³² DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J., a kol. *Pojistné trhy*. 2012, s. 184

představoval tříletý „cenový koridor“, se kterým přišli zákonodárci. Ten zapříčinil tuhý soubor mezi dvanácti licencovanými pojišťovnami ve snaze získat klienty.³³

3.4 Regulace pojišťovnictví

Regulace finanční sféry a bankovníctví, jakožto i regulace pojišťovnictví, které ve vyspělých ekonomikách patří mezi nejvíce regulované, představuje důležitý nástroj, který chrání nejen klienty pojišťoven, ale zároveň samotné fungování celé finanční sféry. Samotná regulace pojišťovnictví se skládá z několika částí, které regulují činnosti pojišťoven, jedná se zejména o:³⁴

- povinné minimální rezervy
- legislativní normy
- právní úpravu pojišťovnictví
- dohled nad pojišťovnictvím

Z pohledu pojišťovnictví jako odvětví, které je založeno na systému rezerv, je důležitá regulační činnost i v tomto ohledu. Tato povinnost ukládá pojišťovnám jejich tvoření. Díky těmto vytvořeným rezervám (*rezervy slouží k efektivnímu investování a především kritériu bezpečí*) má stát dohled nad ochranou klientů pojišťoven, jelikož pojišťovnám určuje, jak velký objem finančních prostředků musí vložit do bezpečných a jak velký do rizikových aktiv.³⁵

3.4.1 Regulace pojištění v Evropské unii

Regulační mechanismy představují určitý dohled nad finančními institucemi a každá země využívá jiný specifický mechanismus, avšak vytváření jednotného evropského finančního

³³ DUCHÁČKOVÁ, E., DAÑHEL, J., a kol. *Pojistné trhy*. 2012, s. 136

³⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., DAÑHEL, J., a kol. *Pojistné trhy*. 2012, s. 92

³⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., DAÑHEL, J., a kol. *Pojistné trhy*. 2012, s. 93

trhu s sebou nese určité směrnice a nařízení, které musí dodržovat všechny země v Evropské unii.³⁶

Regulační opatření v podobě právních směrnic vydaných Evropským hospodářským společenstvím ve velké většině neupravují pouze samostatnou oblast pojišťovnictví, ale jsou součástí směrnic, jež upravují finanční instituce všeobecně. Avšak je i mnoho směrnic, které upravují zejména samotnou oblast pojišťovnictví. Jednou ze základních směrnic týkající se pojištění obecně je **směrnice SII**, která spadá do stejnojmenného systému S II, jež se sestavuje ze tří pilířů:

- 1) kvantitativní přístup,
- 2) aktivity dohledu,
- 3) informace pro dohled a pro veřejnost.

Tato směrnice stanovuje jasná regulační pravidla pro pojistné instituce a týká se zejména oceňování rizika, které pojistné a zajišťovací instituce podstupují, ale i oblastí jim příbuzných, například upravuje podmínky pojistných smluv, kterých se pojištění přímo týkají.³⁷ Další důležitou směrnicí je **směrnice 2002/83/ES** o životním pojištění. Tato směrnice upravuje věci týkající se zahájení pojišťovací činnosti v oblasti životního pojištění. V oblasti neživotního pojištění je důležité zmínit **směrnici 2009/103/ES** jež se zabývá problematikou pojištění motorových vozidel. Tato směrnice pojednává o občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel, jež musí každý stát EU zabezpečit, a to v takovém rozsahu, aby pojistná smlouva kryla mimo jiné jakoukoliv věcnou škodu, či škodu na zdraví. Existuje zde rovněž výjimka z povinnosti pojištění vozidla, která stanovuje podmínky, za jakých pravidel se může členský stát odchýlit od povinnosti. Směrnice dále stanovuje limity krytí pro povinné pojištění, a to na minimální částce 1 mil. € u škody na zdraví a rovněž věcné škodě. Na základě směrnice 2009/103/ES musí rovněž každý členský stát zřídit orgán, který bude poskytovat náhradu škody minimálně do výše

³⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 181

³⁷ MESRŠMÍD, J. *Pojišťovnictví v globálním prostředí*. 2015, s. 147 - 148

povinného pojištění u vozidel, jenž neměla sjednané povinné pojištění. Dále tato směrnice pojednává také o kontrole, jak mohou jednotlivé členské státy EU kontrolovat povinné pojištění, zda bylo ujednáno.³⁸ Poslední **směrnice 2002/92/ES** se zabývá pojišťovacími zprostředkovateli a jejich činností.³⁹

3.4.2 Právní úprava pojišťovnictví v České republice

Základním pilířem v oblasti regulace, ať už na mezinárodní či národní úrovni je legislativní základna, která obsahuje směrnice, zákony a s nimi spojené vyhlášky. Česká republika je demokratický právní stát, a proto se občané musí nařízeními bezpodmínečně řídit. V České republice je několik zákonů z oblasti pojišťovnictví, např. zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Tento zákon upravuje základní občanská práva, ale rovněž obsahuje oblast z pojišťovnictví, jako je např. náhrada škody či majetkové újmy.

Dalším důležitým zákonem je zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, který navazuje na předpisy z Evropské unie a upravuje podmínky z oblasti pojišťoven, zajišťoven a rovněž pojednává o výkonu dohledu nad těmito institucemi, ale i o informační povinnosti pojišťoven. Na tento zákon navazuje vyhláška č. 305/2016 Sb., o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance a její odůvodnění, která upravuje obsah, formu a četnost, ve které musí pojišťovny poskytovat České národní bance své výkazy.

V právním řádu České republiky je zakotven zákon, který pojednává o samotném pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a tím je zákon č. 168/1999 Sb., Kromě samotného věnování se problematice pojištění odpovědnosti způsobenou motorovým vozidlem, tento zákon také upravuje zřízení a provozování České kanceláře pojistitelů, včetně jejího vymezení a organizace. Povinnost sjednání pojištění odpovědnosti z provozu vozidla stanovuje tento zákon po celou dobu, jenž je vůz zapsán v registru silničních vozidel. Samotná odpovědnost vzniká na základě pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem, přičemž pojistitel má vždy povinnost smlouvu uzavřít, neodporuje-li smlouva tomuto zákonu. Obdobně jako

³⁸ EUR-Lex: *Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/103/ES* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32009L0103>

³⁹ MESRŠMÍD, J. *Regulace pojišťovnictví v EU*. 2015, s. 38 - 45

ve směrnících EU i zde jsou stanoveny limity pojistného plnění, a to na minimální částce 3,5 mil. Kč. Jak již bylo zmíněno, zákon č. 168/1999 Sb., rovněž zřizuje profesní organizaci nazývanou jako „Česká kancelář pojistitelů“, která mimo jiné spravuje garanční fond, sjednává hraniční pojištění, či vede statistiky pojištění odpovědnosti. Na tento zákon se váže vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, která pojednává zejména o odpovědnosti sdělování údajů České kanceláři pojistitelů.

3.4.3 Dohled nad pojišťovnictvím v České republice

V České republice provádí dohled nad pojišťovnictvím, ale i celým finančním systémem, Česká národní banka (ČNB).⁴⁰ Jedná se o jedinou instituci, která tuto činnost provádí. Jejím hlavním cílem při dohledu nad pojišťovny, je dodržování právních předpisů a legislativních norem upravujících pojišťovací činnost. Tento dohled provádí v zájmu zachování stability pojišťoven a ochrany klientů. Konkrétní zájmy, nad kterými ČNB dohlíží, jsou:

- *„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“*⁴¹

Mimo jiné ČNB dohlíží i na vstup nových bank na trh, které musí splnit řadu podmínek, jako je např. minimální výše základního kapitálu, kvalifikační a morální způsobilost bank, odpovídající kontrolní a účetní systém banky atd. Další činností je i dohled

⁴⁰ REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 2012, s. 261

⁴¹ Česká národní banka: *Regulace a dohled nad pojišťovny a zajišťovny* [online]. [cit. 2020-09-15]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovny-a-zajistovny/>

na zprostředkovatele poskytující pojišťovací služby. Metody dohledu ČNB se provádí dvěma základními způsoby:

- 1) **Dohled na dálku** – Tento způsob představuje méně nákladnou variantu, která ovšem má spíše orientační charakter. Díky získaným informacím může centrální banka získávat informace o vývoji bankovního systému. Jde o způsob, který je založený na kontrole výkazů banky, jež mají banky povinnost zasílat dle zákona.
- 2) **Dohled na místě** – Při této variantě dohledu banka získává detailnější informace o aktivitách banky, kvalitě prováděných služeb, nebo dodržování pracovních postupů. Nevýhodou tohoto způsobu představují vyšší náklady, ale také nedostatečný počet kvalifikovaných pracovníků provádějících dohled.⁴²

3.5 Základní pojmy

V této kapitole budou vysvětleny základní pojmy, se kterými je možné se setkat v oblasti pojištění motorových vozidel.

Pojištěný

Subjekt, na kterého se vztahuje pojištění a má tak nárok na náhradu škody.

Pojistník

Jedná se o právnickou či fyzickou osobu, která uzavřela smlouvu o pojištění odpovědnosti s pojišťovnou a která je povinna platit předem sjednanou výši pojistného.

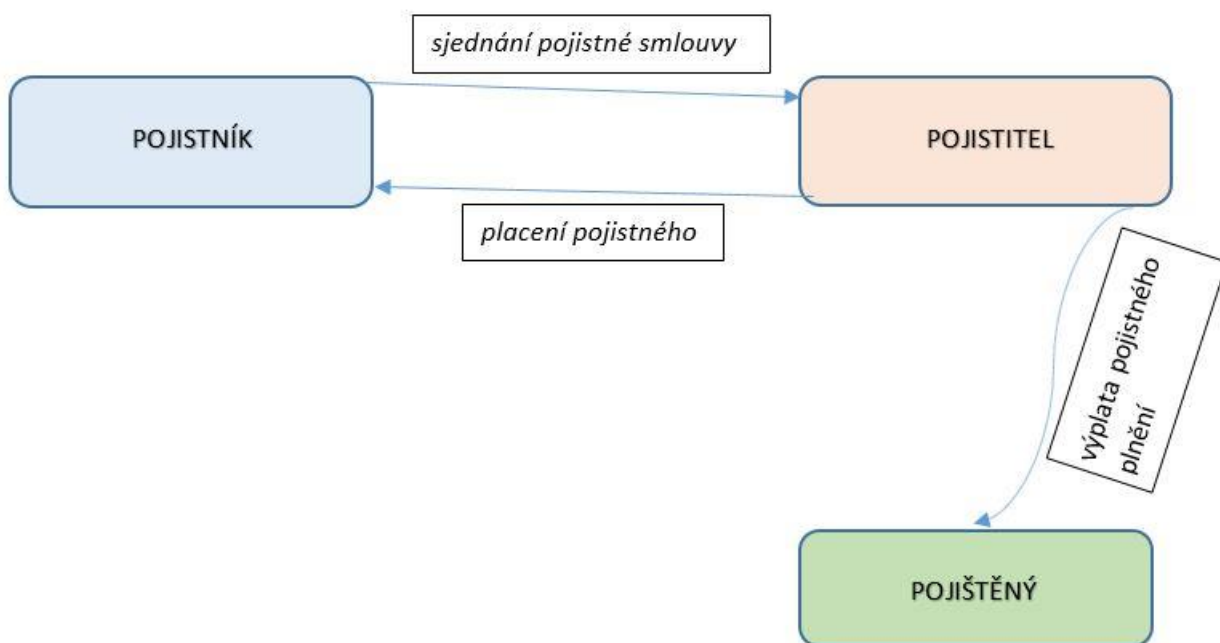
⁴² REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 2012, s. 248 - 260

Pojistitel

Jedná se o právnickou osobu, konkrétně pojišťovnu, která dostala oprávnění provozovat na území České republiky pojišťovací činnost.⁴³

Vztah mezi pojistníkem, pojistitelem a pojištěným je zobrazen na následujícím obrázku č. 1.

Obrázek 1 - Vztah mezi pojistníkem, pojistitelem a pojištěným



Zdroj: KARFÍKOVÁ, M., PŘÍKRYL, V., VYBÍRAL, R., a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, vlastní zpracování

⁴³ §2, odst. 2, písm. d–f, Zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů

Pojistné riziko

Představuje rizika, tedy negativní finanční důsledky nahodilé události, která na sebe pojišťovny přijímají. Může se jednat o rizika střední, velká nebo katastrofická. Rizika jsou chápána jako nepředvídatelná situace, kterou je například zemětřesení, povodně, terorismus atd. „*Pojistné riziko je vždy vymezeno rámcem pojistného práva, je uvedena časová platnost pojištění – pojistná doba a místní vymezení.*“⁴⁴

Spoluúčast

Tento pojem se může vyskytovat při sjednávání některého z druhů pojištění, např. havarijního pojištění. Spoluúčast představuje finanční částku, kterou v případě pojistné události kryje určitým podílem pojistník, a to ze svých financí. Tato částka může být v pojistné smlouvě sjednána dvojím způsobem, a to buď **fixní částkou**, nebo **procentuálním vyjádřením**. První možnost znamená, že pojištěný zaplatí fixní částku a zbytek pojistné škody uhradí pojišťovna. V případě druhé možnosti je v pojistné smlouvě uveden procentuální podíl, kterým se pojištěný podílí na úhradě škody a zbylá procenta uhradí pojišťovna. V pojistné smlouvě může být rovněž sjednaná nulová spoluúčast, což znamená, že veškerou škodu hradí pojišťovna.⁴⁵

Škodní událost

Představuje skutečnost, při níž vznikla škoda a je zde možnost předpokladu vzniku pojistné události, kde by mohl vznikat nárok na pojistné plnění z pojištění.⁴⁶

⁴⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 47

⁴⁵ Pojištění.cz: *Spoluúčast* [online]. [cit. 2020-08-04]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu/spoluucast>

⁴⁶ Česká asociace pojišťoven: *Škodní události* [online]. [cit. 2020-07-13]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/onas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

Pojistná událost

„Nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit.“⁴⁷ Pokud si tedy pojištěný nárokuje pojistné plnění, musí pojistiteli či jiné oprávněné osobě, umožnit šetření pojistné události, zároveň pojištěnému vzniká řada povinností. Jednou z těchto povinností je zdržet se opravy poškozeného majetku či jeho odstraňování, bez souhlasu pojistitele. Výjimku tvoří situace, kdy je nutná potřeba opravy majetku, odstranění zbytků z důvodu bezpečnosti, ochrany přírody či jinak závažných důvodů. Pojistitel má rovněž povinnost začít šetřit pojistnou událost bez zbytečného odkladu, pokud není v pojistné smlouvě stanoveno jinak. Pokud u pojištěného došlo k odcizení věci, má rovněž nárok na pojistné plnění. V případě že by se ztracená věc našla, a to v jiném stavu než v původním, vrací pojištěný pojistné plnění zpět pojistiteli, avšak má nárok si odečíst náklady vynaložené na odstranění závad.⁴⁸

Majetková škoda

Majetková škoda, nebo také újma, je v občanském zákoníku chápána jako majetková či nemajetková ztráta, která vznikla na straně poškozeného v důsledku škůdce. Tento pojem se vyskytuje zejména v souvislosti s majetkovou škodou, kde lze vyčíslit hodnotu, o kterou se majetek poškozeného skutečně snížil. V případě nemajetkové újmy dochází k náhradě v podobě zadostiučiněním, které má podobu finančního vyrovnání.

Majetková škoda představuje přímou škodu na majetku, což znamená újmu snížení hodnoty majetku poškozeného, ale také ušlý zisk poškozeného. Ten představuje specifickou majetkovou újmu, která je chápána jako nemožnost rozmnožování majetkových hodnot, ačkoli by se to při běžném běhu dalo očekávat.⁴⁹

⁴⁷ Česká asociace pojišťoven: *Škodní události* [online]. [cit. 2020-07-13]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/onas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

⁴⁸ KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., VYBÍRAL, R., a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 347 - 348

⁴⁹ NOVOTNÝ, P., KOUKAL, P., ZAHOŘOVÁ, E. *Nový občanský zákoník – náhrada škody*. 2014, s. 18

Pojistná smlouva

Představuje dvoustranný právní akt mezi klientem a pojišťovnou, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických či právnických osob. Smlouva by měla mít písemnou formu, nejedná-li se o pojištění, které je kratší než jeden rok. Ve smlouvě by měly být zahrnuty údaje o druhu pojištění, předmětu pojištění, výše pojistného plnění a způsob placení pojistného včetně doby splatnosti.⁵⁰

Pojistné plnění

Pojistné plnění představuje vyplacenou náhradu škody, kterou pojišťovna poskytuje pojištěnému, který na svém či cizím majetku utrpěl škodu.⁵¹

Pojistné

Představuje předem zaplacenou úplatu za přenesení negativních finančních důsledků na pojišťovnu. Na makro úrovni přenáší odpovědnost podnikatelské a jiné ekonomické subjekty, v případě mikro úrovně se jedná o přenesení podnikatelských rizik v ekonomice na specifické odvětví národního hospodářství – pojišťovnictví.⁵²

Pojistná doba

Pojistná doba představuje období určené v pojistné smlouvě, na kterou si pojistník sjednal pojištění u pojistitele a za které musí zaplatit pojistné.⁵³

Zelená karta

Jedná se o mezinárodní doklad potvrzující uzavření smlouvy o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla jak v České republice, tak v zahraničí. Tento doklad

⁵⁰ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 47

⁵¹ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 48

⁵² DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 48

⁵³ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, s. 187

získá pojištěný od svého pojistitele bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy.⁵⁴ Na tomto dokladu najdeme informace jako je datum splatnosti, název dokladu, jméno a příjmení, registrační značku, kód pojistné smlouvy, územní platnost atd.

3.6 Specifika pojištění motorových vozidel

Tato práce se zabývá pojištěním motorových vozidel, a proto je potřeba si uvést základní charakteristiky této části pojistného trhu. Pojištění motorových vozidel se řadí do neživotního pojištění, jenž je také označováno jako pojištění škodové, které je charakteristické tím, že lze vyčíslit vzniklou škodu na majetku a určit konkrétní částku pojistného plnění. Do pojištění motorových vozidel řadíme pojištění povinné, které je nařízeno zákonem a pojištění havarijní, které můžeme rozdělit na plné havarijní nebo na takzvanou omezenou havárii, která kryje pouze část rizik. Zpravidla se tato pojištění sjednávají na předem sjednanou dobu.⁵⁵ Více se o konkrétních charakteristikách povinného a havarijního pojištění včetně doplňkového pojištění pojednává v následující kapitole.

3.7 Druhy pojištění

Pojišťovny v současné době nabízejí klientům nepřeberné množství druhů pojištění, ať už se jedná o pojištění životní nebo neživotní. V případě pojištění neživotního, kam spadá i pojištění motorových vozidel, je možnost sjednat několik druhů pojištění na vozidlo. Některá pojištění jsou ze zákona povinná, jiná jsou zcela dobrovolná a závisí pouze na vůli klienta, zda si toto pojištění u pojišťovny sjedná.

3.7.1 Povinné ručení

Povinné ručení, známé také jako pojištění povinné smluvní, jak již z názvu napovídá, je přikázáno zákonem a musí být sjednáno na každé motorové vozidlo, které je v České

⁵⁴ §2, odst. 2, písm. k, Zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů

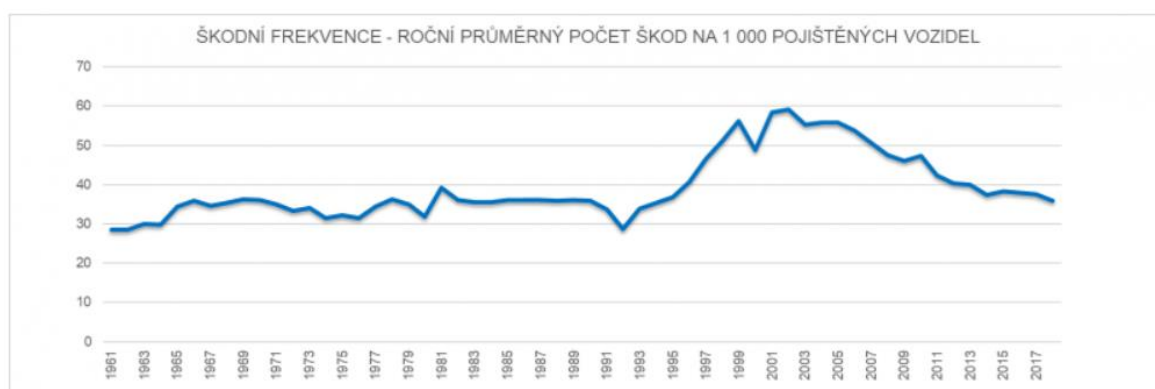
⁵⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J., a kol. *Pojistné trhy*. 2012, s. 121 - 131

republiky registrované. Bez sjednaného povinného ručení nelze vůz přihlásit na příslušném úřadu v odboru registru vozidel. Pojištění má smluvní charakter, což znamená, že vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy.⁵⁶

Důvody pro uzavření povinného ručení souvisí zejména s ekonomickým hlediskem. V případě nehody mohou vzniknout újmy nejen materiální, ale také zdravotní. Tyto škody s sebou nesou peněžní újmu, která se může vyšplhat do vysokých částek, a proto je sjednáváno povinné ručení, které kryje veškerou výši škod, které mají být vyplaceny.⁵⁷

Důležitost mít sjednané povinné ručení ilustruje obrázek č. 2, jenž zobrazuje škodní frekvence během let 1961 – 2017. Tento graf zobrazuje, kolik automobilů průměrně způsobí škodu v rámci povinného ručení.

Obrázek 2 – Škodní frekvence automobilů na území České republiky během let 1961 - 2017



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

⁵⁶ §3, odst. 1, Zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů

⁵⁷ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 129

3.7.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění není zákonem přikázáno a závisí tak zcela na majiteli, zda si ho u pojišťovny sjedná. Toto pojištění primárně nekryje škody vzniklé jinému účastníkovi, ale majiteli vozidla. V případě škody, je pak majiteli vyplaceno pojistné plnění ve výši vzniklé škody s odečtením spoluúčasti. Havarijním pojištěním se lze pojistit na:

- 1) havárii – v případě, že majitel auto nabourá vlastní vinou
- 2) živelnou událost - kroupy, záplavy, spadlý strom atd.
- 3) odcizení vozidla – v případě odcizení celého vozu nebo jeho části
- 4) vandalismus – v případě poničení majetku cizí osobou⁵⁸

3.7.3 Doplnkové pojištění

Doplnkové pojištění představuje samostatnou část připojištění, která není povinná a majitel si ji může zřídit v rámci svého povinného ručení nebo havarijního pojištění. Jedná se zejména o sjednání:

- 1) připojištění asistenčních služeb
- 2) pojištění osob ve vozidle
- 3) pojištění zavazadel
- 4) pojištění skel vozidla
- 5) úhrady veškerých nákladů spojených se zapůjčením náhradního vozidla⁵⁹

⁵⁸ Česká asociace pojišťoven: *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2020-10-10]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>

⁵⁹ Česká asociace pojišťoven: *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2020-10-10]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>

3.8 Vznik a zánik pojištění

Vznik ať už zákonného nebo jiného pojištění v oblasti motorových vozidel, vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojistitel má vždy povinnost uzavřít pojistnou smlouvu, jestliže není v rozporu se zákonem.

Pojištění může zaniknout na základě několika případů, jenž upravuje zákon, který se zabývá zejména zánikem pojištění odpovědnosti vozu. Mezi běžné podmínky ukončení pojištění, ať už odpovědnosti či jiných druhů, se řadí uplynutí doby, na kterou bylo pojistné sjednané či dohoda mezi oběma stranami.⁶⁰

3.9 Faktory ovlivňující cenu pojistného

Při sjednání pojištění na motorové vozidlo, ať už se jedná o pojištění povinné nebo havarijní, hrají důležitou roli různé faktory, které výrazně ovlivňují výši předepsaného pojistného.

Jedná se o faktory:

- 1) Druh vozidla
- 2) Objem a výkon motoru
- 3) Použití vozidla
- 4) Rok výroby
- 5) Druh osobnosti (*fyzická, právnická*)
- 6) Věk a místo bydliště
- 7) Úhrada pojistného (*roční, pololetní, čtvrtletní*)
- 8) Bonusy⁶¹

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

⁶¹ Povinne-ruceni.com: *Srovnání – Co ovlivňuje cenu povinného ručení* [online]. [cit. 2020-10-10]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/srovnani-cen-povinneho-ruzeni/>

3.10 Kalkulace pojistného

Pro stanovení výše předepsaného pojistného každého klienta je zapotřebí jeho výpočet. Jak již bylo dříve zmíněno, pojištění se dělí na dvě základní kategorie, a to pojištění životní a neživotní. I v případě kalkulace pojistného tomu je stejně. V případě životního pojištění se výpočet pojistného provádí za pomoci úmrtnostních tabulek a rozdělení pravděpodobnostní náhodné veličiny. Při výpočtu neživotního pojištění nejsou žádné stanovené tabulky, a proto je výpočet mnohem složitější a je zapotřebí brát v úvahu i faktory, které výpočet ovlivňují.⁶² Pro určení výše základu pojistného v neživotním pojištění se postupuje v následujících krocích:

- 1) **Výběr proměnných veličin** – Tyto veličiny znázorňují působení náhodných vlivů na škodní průběh. Můžeme je dělit na rizikové a klasifikační proměnné. Výběr proměnných veličin začíná sběrem dat.
- 2) **Vytvoření tarifních skupin** - Tarifní skupiny slouží k rozdělení pojistných smluv z jednoho odvětví do určitých skupin, jenž mají přibližně stejně vysoké riziko. Tato činnost se nazývá tarifování a slouží k vytvoření tarifních proměnných, např.: objem motoru, rok výroby atd. Vzájemné kombinace těchto proměnných pak tvoří jednotlivé tarifní skupiny.
- 3) **Odhad ryziho pojistného** – Tato část představuje odhady základních parametrů rozdělení pravděpodobnosti vzniku škod, a to jak do počtu, tak i do výše.⁶³

3.10.1 Přepojištění

Termínem přepojištění se rozumí taková situace, kdy dochází k nesouladu mezi pojistnou částkou a pojistnou hodnotou. Tato situace nastává, jestliže pojistná částka převyšuje pojistnou hodnotu majetku. K této situaci může dojít například při nesprávném odhadu hodnoty pojišťovaného majetku pojistníkem, který se domnívá, že majetek má větší hodnotu, než je jeho skutečná hodnota. Řešením této situace, může být snížení pojistné

⁶² KUBOVÁ, P. *Finanční a pojistná matematika* 2017, s. 167 - 168

⁶³ DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 2010, s. 67 - 68

částky a s tím související snížení pojistného pro další pojistné období. Návrh na toto řešení může iniciovat jak pojistitel, tak také pojistník, pokud ovšem návrh nebude přijat do jednoho měsíce ode dne, kdy ho druhá strana obdržela, pojištění zaniká.⁶⁴

3.10.2 Podpojištění

Stejně jako přepojištění, tak i podpojištění rovněž představuje situaci, kdy dochází k nesouladu mezi pojistnou částkou a pojistnou hodnotou. V případě podpojištění je pojistná hodnota pojištěného majetku vyšší než pojistná částka. Na rozdíl od přepojištění, podpojištění nemá zákonem staveno řešení, jak dojít k souladu obou částek.⁶⁵

⁶⁴ KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., VYBÍRAL, R., a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 350

⁶⁵ KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V., VYBÍRAL, R., a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 350

4 Vlastní práce

4.1 Analýza pojistného trhu z pohledu pojištění motorových vozidel

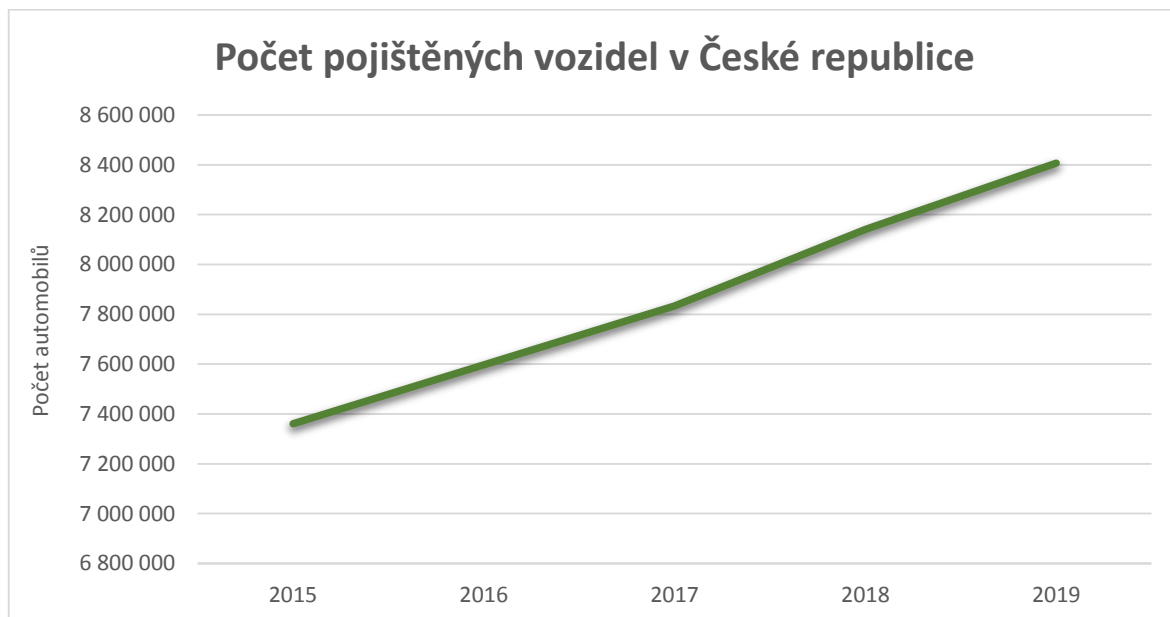
V této kapitole se autor bude věnovat vývoji a analýze pojistného trhu v oblasti pojištění motorových vozidel v České republice za období 2015 – 2019. Analýza bude provedena za pomoci poměrových ukazatelů, dále analýzy dat souvisejících s pojištěním motorových vozidel jako je například počet pojištěných aut, či předepsané pojistné. Výše předepsaného pojistného bude brána z oblasti pojištění motorových vozidel a z tohoto důvodu se jeho výše bude skládat pouze z povinného a havarijního pojištění pojišťoven, které tento druh pojištění poskytují. Do analýzy byly zahrnuty pojišťovny (*12 pojišťoven*), dle seznamu České kanceláře pojistitelů. Na závěr analýzy pojistného trhu bude vytvořena strategická mapa, která bude analyzovat pojišťovny poskytující pojištění vozidel v České republice a bude následně nápomocna při analýze konkrétních dominantních pojišťoven na pojistném trhu.

4.1.1 Analýza vývoje pojištění motorových vozidel

Vývoj počtu pojištěných vozidel v České republice v letech 2015 – 2019

Velkou roli v oblasti pojištění motorových vozidel hrají samotná vozidla, která se pojišťují. Na následujícím grafu č. 7 je zobrazen vývoj počtu pojištěných vozidel v České republice za období 2015 – 2019, dle dat z databáze České kanceláře pojistitelů. Na grafu je na první pohled zřetelný každoroční nárůst počtu pojištěných vozidel v České republice, který se průměrně každý rok navyšuje o více jak 220 tis. nově pojištěných vozidel. Na začátku sledovaného období, bylo v České republice pojištěno 7 360 607 automobilů, naopak na konci sledovaného období v roce 2019 počet pojištěných automobilů představoval hodnotu 8 406 682. Během 4 let se tak zvýšil počet pojištěných automobilů o více jak 1 milion.

Graf 7 – Počet pojištěných vozidel v České republice v letech 2015 - 2019

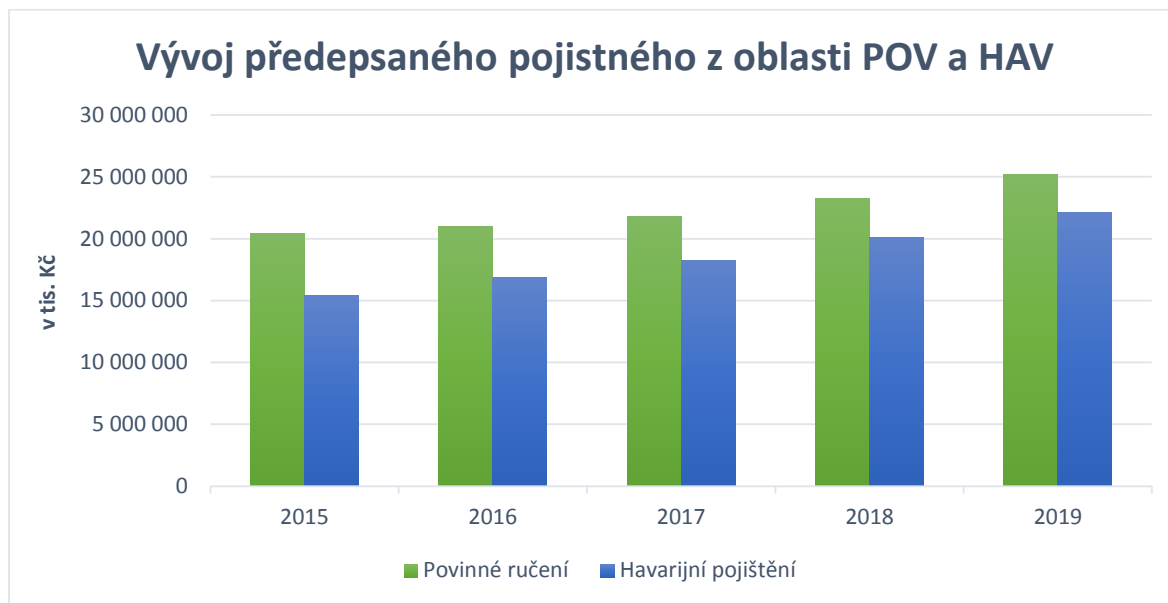


Zdroj: www.ckp.cz, vlastní zpracování

Předepsané pojistné z oblasti povinného a havarijního pojištění v ČR v letech 2015 – 2019

Předepsané pojistné představuje celkový součet všech předepsaných plateb klientů za sjednané období, které pojišťovny obdrží od svých klientů. Následující graf č. 8 zachycuje vývoj předepsaného pojistného z oblasti povinného ručení a havarijního pojištění v České republice v letech 2015 – 2019 u pojišťoven poskytujících pojištění vozidel, dle České kanceláře pojistitelů. Výše jednotlivých kategorií pak představuje celkový počet těchto pojišťoven. Z grafu je patrné, že vyšší podíl na předepsaném pojistném má povinné ručení oproti havarijnímu pojištění. Tento trend je zřetelný během celého sledovaného období, avšak v posledních letech výše havarijního pojištění tento rozdíl značně snižuje. Tento fakt je patrný i ze získaných dat, kdy v roce 2015 činil rozdíl mezi povinným a havarijním pojištěním okolo 5 milionů Kč, v roce 2019 však rozdíl činil pouze 3 miliony Kč.

Graf 8 – Vývoj předepsaného pojistného z oblasti povinného a havarijního pojištění v ČR v letech 2015 – 2019 v tis. Kč

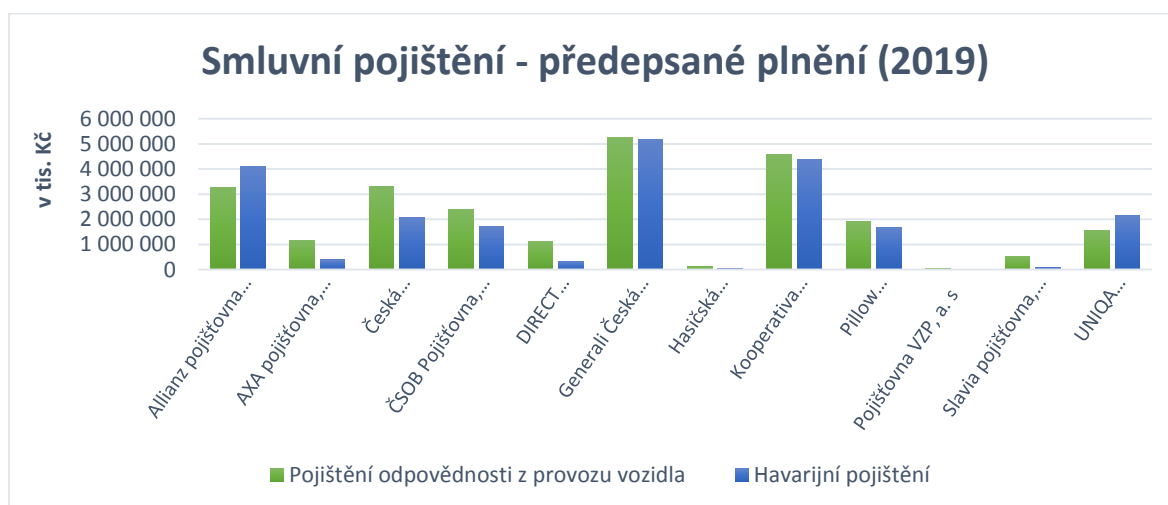


Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

Předepsané pojistné z oblasti povinného a havarijního pojištění pojišťoven v roce 2019

Poslední z grafů č. 9 zachycuje vývoj výše předepsaného pojistného z oblasti povinného a havarijního pojištění u pojišťoven, dle seznamu České kanceláře pojistitelů pro rok 2019. Celkový počet pojišťoven v tomto sledovaném období činil 13 pojišťoven, avšak Pojišťovna Patricie a.s. spadá pod pojišťovnu Generali Česká pojišťovna, a tak nebyla zařazena jako samostatná pojišťovna do analýzy vývoje.

Graf 9 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění pojišťoven v roce 2019 v tis. Kč



Zdroj: www.cap.cz, vlastní zpracování

4.1.2 Poměrové ukazatele z oblasti pojištění motorových vozidel

Trh v oblasti pojištění automobilů není ovlivněn pouze trhem s automobily, ale také všeobecnými podmínkami v České republice. Proto jako další nástroj pro analýzu pojistného trhu z oblasti pojištění motorových vozidel, byla vybrána analýza za pomoci poměrových ukazatelů vztahující se k předepsanému pojistnému ve vztahu se socioekonomickými ukazateli, jimiž jsou například pojistné na obyvatele, HDP nebo roční mzda.

Podíl předepsaného pojistného z oblasti povinného a havarijního pojištění na obyvatele v České republice v letech 2015 – 2019

Následující tabulka č. 2, zachycuje mimo pojistného na obyvatele, také meziroční růst, který během posledních dvou let ze sledovaného období, tedy roky 2018 a 2019, zaznamenal nárůst o více jak 8 %. Celkově je zřejmé, že meziroční růst se nachází v kladných číslech, během celého sledovaného období.

Tabulka 2 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění na obyvatele v České republice v letech 2015 - 2019

Rok	2015	2016	2017	2018	2019
Předepsané pojistné (v tis. Kč)	35 850 414	37 862 713	40 026 609	43 383 932	47 337 844
Počet obyvatel v ČR	10 542 942	10 565 284	10 589 526	10 626 430	10 669 324
Pojistné na obyvatele (v Kč)	3400,4	3583,7	3779,8	4082,6	4436,8
Meziroční růst (v %)	-	5,39	5,47	8,01	8,68

Zdroj: www.cap.cz, www.csu.cz, vlastní zpracování

Podíl předepsaného pojistného z oblasti povinného a havarijního pojištění na HDP v letech 2015 – 2019

Poměrový ukazatel související s HDP dané země je považován za ukazatel znázorňující vyspělost trhu v daném odvětví. Údaje jsou stahovány pouze k povinnému ručení a havarijnímu pojištění, která tak představují odvětví pojištění motorových vozidel. V tomto odvětví dochází trvale k růstu. Důvodem je relativně rozvíjející se ekonomika země, jenž má

za následek stálé tempo růstu. Tento růst je rovněž patrný v tabulce č. 3, kde je zachycen vývoj podílu předepsaného pojistného na HDP během sledovaného období 2015 – 2019.

Tabulka 3 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění na HDP v letech 2015 – 2019

Rok	2015	2016	2017	2018	2019
Předepsané pojistné (v tis. Kč)	35 850 414	37 862 713	40 026 609	43 383 932	47 337 844
HDP (v mil. Kč)⁶⁶	4 625 378	4 796 873	5 110 743	5 408 766	5 748 668
Podíl pojistného na HDP (v %)	0,78	0,79	0,78	0,8	0,82

Zdroj: www.cap.cz, www.csu.cz, vlastní zpracování

Podíl předepsaného pojistného z oblasti povinného a havarijního pojištění k průměrné mzdě v České republice v letech 2015 – 2019

Poslední poměrový ukazatel představuje podíl pojistného na obyvatele k průměrné mzdě v České republice. Tento ukazatel je zachycen v tabulce č. 4 níže a během sledovaného období se pohybuje na přibližně stejné úrovni.

Tabulka 4 – Vývoj předepsaného pojistného v ČR z oblasti povinného a havarijního pojištění k průměrné mzdě v České republice v letech 2015 - 2019

Rok	2015	2016	2017	2018	2019
Pojistné na obyvatele (Kč)	3400,4	3583,7	3779,8	4082,6	4436,8
Roční průměrná mzda (v tis. Kč)	319	333	356	385	409
Pojistné na obyvatele k průměrné mzdě (v %)	1,07	1,08	1,06	1,06	1,08

Zdroj: www.cap.cz, www.csu.cz, vlastní zpracování

⁶⁶ HDP – data z www.csu.cz, varianta výpočtu dle výdajové metody

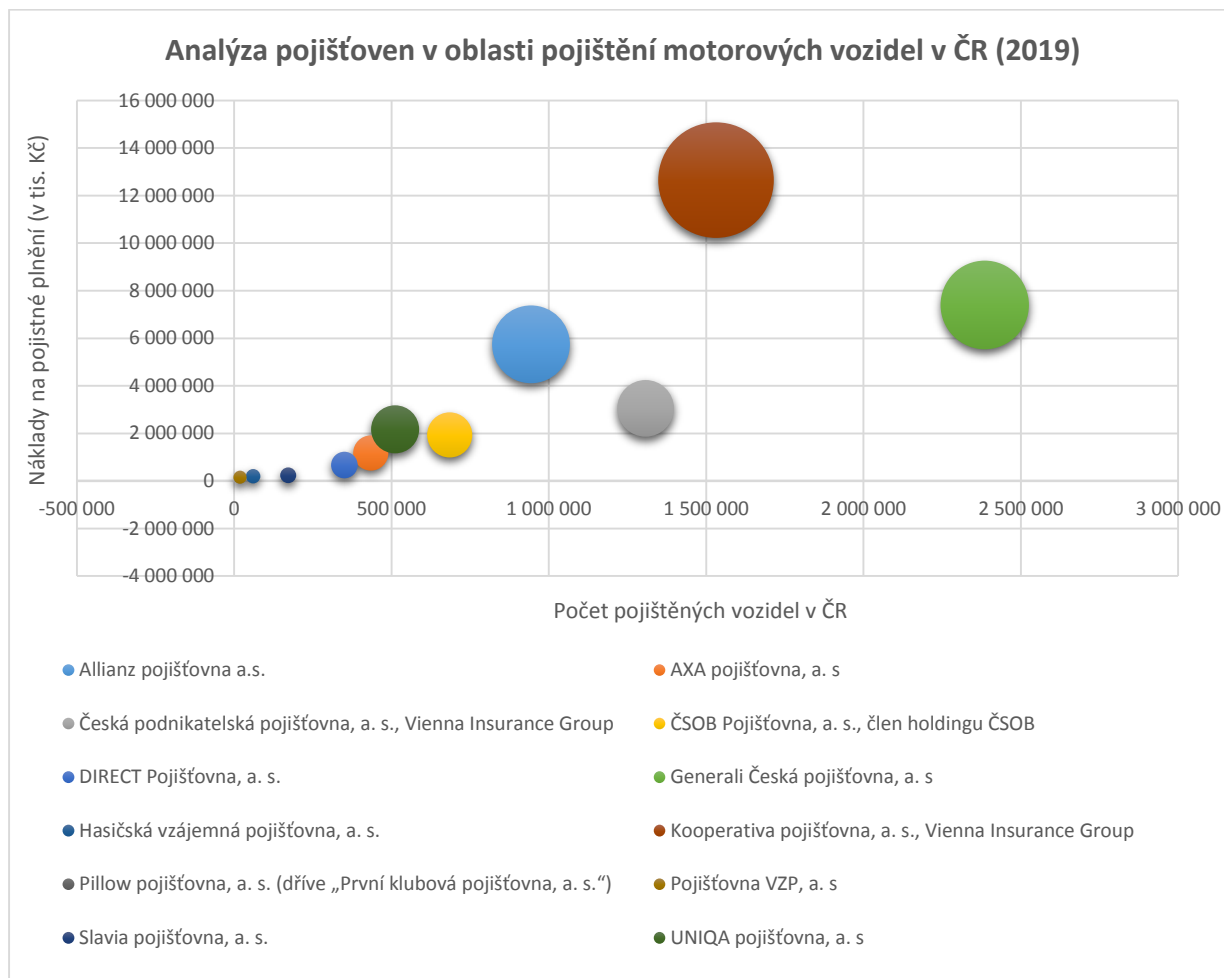
4.1.3 Strategická mapa

Následující strategická mapa v grafu č. 10 znázorňuje pojištění motorových vozidel v ČR v roce 2019. Jak již bylo v úvodu zmíněno, tato mapa má být nápomocná při analýze jednotlivých pojišťoven poskytujících pojištění automobilů. Osa X znázorňuje počet pojištěných vozidel v České republice, osa Y znázorňuje náklady vynaložené na pojistné plnění neživotního pojištění, kam se řadí i pojištění motorových vozidel. Velikost jednotlivých bublin představují náklady pojišťovny. Tyto náklady byly sesbírány z výročních zpráv jednotlivých pojišťoven. Zanesením údajů na osy, přináší náhled na pozici jednotlivých pojišťoven a její konkurence.

Z grafu je patrné, že největší náklady ve sledovaném období vynaložila pojišťovna Kooperativa a.s., tyto náklady činily více jak 12 mld. Kč, a to i když pojišťovna nepojišťuje nejvíce aut ze zkoumaných pojišťoven. Následována byla pojišťovnou Generali Česká pojišťovna a.s., jejíž náklady činily více jak 7 mld. Kč, avšak oproti pojišťovně Kooperativa a.s. má o více než 800 tis. pojištěných automobilů. To znamená, že v průměru pojišťovna vynaloží 3 104,04 Kč na jeden automobil, oproti pojišťovně Kooperativa a.s., která vynaloží 8 264,32 Kč na jeden automobil. Další dominantní postavení zaujímá Allianz pojišťovna a.s. a dále Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Následující pojišťovny je možné rozdělit do dvou skupin. První skupinu tvoří pojišťovny ČSOB Pojišťovna, a.s., UNIQA pojišťovna, a.s., AXA pojišťovna, a.s. a DIRECT Pojišťovna, a.s. Každá z těchto pojišťoven pojišťuje okolo 500 000 automobilů a jejich náklady jsou v rozmezí 1 – 2 milionu Kč. Druhou skupinu představují pojišťovny Slavia pojišťovna, a.s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. a Pojišťovna VZP, a.s. Tyto pojišťovny v průměru pojišťují okolo 200 tis. vozidel a jejich náklady se pohybují v rozmezí od 18 do 200 tis Kč.

Graf 10 – Strategická mapa – pojištění motorových vozidel v ČR v roce 2019 v tis Kč



4.2 Analýza nabídek pojištění v České republice

V této části práce budou analyzovány nabídky pojištění motorových vozidel, zejména osobních automobilů u čtyř předních pojišťoven v České republice, které se z provedené analýzy pomocí strategické mapy, jeví jako dominantní. Budou zde také popsány základní údaje a obecné informace o pojišťovnách.

Nabízené produkty jednotlivých pojišťoven se v čase mění a modifikují. Data získaná o produktech nabízených u dominantních pojišťoven jsou aktuální ke dni 15. 1. 2021.

4.2.1 Kooperativa pojišťovna a.s.

Pojišťovna Kooperativa a.s., která je součástí skupiny Vienna Insurance Group, se řadí mezi stabilní pojišťovny na českém pojistném trhu. V České republice působí již 29 let a v současnosti zaměstnává okolo 4 000 zaměstnanců a poskytuje služby téměř 2,5 mil. klientům. Pojišťovna nabízí veškeré produkty z oblasti pojišťovnictví, jako jsou životní pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti, cestovní pojištění, ale také pojištění malých a středních podnikatelů a pojištění vozidel.

Základní údaje:

- Sídlo společnosti: Pobřežní 665/21
186 00 Praha 8
- IČO: 47116617
- Základní kapitál: 3 mld. Kč
- Zahájení pojišťovací činnosti: 1. března 1993

Obrázek 3 – Logo Kooperativa a.s.



Zdroj: <https://www.koop.cz>.

Nabízené produkty pojišťovny

Kooperativa pojišťovna a.s. nabízí nepřeberné množství pojištění v oblasti pojištění motorových vozidel, ať už osobních, nákladních nebo motocyklů. Jak již bylo zmíněno, detailněji bude probírána oblast pojištění osobních automobilů. Veškeré informace o zmíněných produktech pocházejí z katalogu a webových stránek pojišťovny - <https://www.koop.cz>.

1) Povinné ručení

U nabídek povinného ručení pojišťovny Kooperativa a.s. ke dni 15. 1. 2021, lze sjednat limity plnění od 35 mil. Kč až do výše 200 mil. Kč. Všechna povinná ručení už i při nejmenším limitu poskytují základní asistenční služby zdarma. Důležité ovšem je, že s rostoucí výší limitů, obsahuje povinné ručení, jinak doplňková pojištění, za které by musel člověk připlácet, více v následující tabulce č. 5 níže.

Slevy, které může zákazník získat v případě uzavření povinného ručení, se odvíjejí podle počtu měsíců bez nehody, kde zákazník může získat až 50% slevu. Druhá možnost jak získat zvýhodněnou cenu, nastává v případě, kdy má zákazník u pojišťovny Kooperativa a.s. uzavřeno více smluv.⁶⁷

Tabulka 5 – Limity pojistného plnění Kooperativa a.s., v mil. Kč

	Limity pojistného plnění za újmu na zdraví/majetku (v mil. Kč)				
	35/35	70/70	100/100	150/150	200/200
Úrazové pojištění řidiče	×	✓	✓	✓	✓
Pojištění nezaviněné nehody	×	×	✓	✓	✓
VÝMOL	×	×	✓	✓	✓

Zdroj: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>, vlastní zpracování

Charakteristika jednotlivých doplňkových pojištění je rozebrána níže v příslušné kapitole „Doplňkové pojištění“.

2) Havarijní pojištění

Havarijní pojištění (ke dni 15. 1. 2021), lze u pojišťovny sjednat podle preferencí každého klienta, přičemž jsou možné tři varianty a každá z nich vždy obsahuje pojištění proti živlům a vandalismu (viz tabulka č. 6).

Tabulka 6 – Varianty havarijního pojištění Kooperativa a.s.

	Havárie	Odcizení	Živel	Vandalismus
1. varianta	✓	✓	✓	✓
2. varianta	✓	×	✓	✓
3. varianta	×	✓	✓	✓

Zdroj: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/havarijni-pojisteni>, vlastní zpracování

⁶⁷ Kooperativa: *Povinné ručení* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>

Slevu v případě havarijního pojištění může zákazník získat za stejné podmínky, jako v případě povinného ručení, ovšem navíc zde může zákazník dostat slevu podle způsobu likvidace až 7 %. Důležitou roli v havarijním pojištění hraje spoluúčast, kterou lze sjednat od 5 – 20 %.

3) Doplnková pojištění

V tabulce níže (tabulka č. 7) jsou zobrazena doplnková pojištění (ke dni 15. 1. 2021), která je možné sjednat buď k povinnému ručení, nebo havarijnímu pojištění.

Tabulka 7 – Doplnková pojištění Kooperativa a.s.

	Povinné ručení	Havarijní pojištění
Asistenční služby	✓	✓
Pojištění skel	✓	✓
Poškození vozidla zvířetem	✓	×
Pojištění proti živlům	✓	×
Nezaviněná nehoda	✓	×
Úraz ve vozidle	✓	✓
Náhradní vozidlo	✓	✓
Pojištění zavazadel	✓	✓
VÝMOL	✓	✓
Pojištění právní ochrany	✓	✓
Pojištění věcí během silniční dopravy	×	✓

Zdroj: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu>, vlastní zpracování

a) Asistenční služby

Asistenční služby se nabízí ve třech různých programech, z nichž ten základní je zdarma v rámci povinného ručení. Účinnost jednotlivých programů se dělí na základě územní platnosti, a to v České republice a evropském zahraničí. V následující tabulce č. 8 jsou zobrazeny základní rozdíly charakteristik mezi jednotlivými asistenčními programy pro

územní platnost v České republice (ke dni 15. 1. 2021). Kompletní přehled rozsahu asistenčních služeb je přiložen v příloze práce.

Tabulka 8 – Asistenční programy Kooperativa a.s.

	ZÁKLAD	IDEÁL	MAX
Počet pojistných událostí za rok	1	3	neomezený
Příjezd a odjezd mechanika	✓	✓	✓
Odtah vozidla	50 km (jen havárie)	100 km	200 km
Přistavení náhradního vozidla	×	×	✓
Telefonické poradenství	✓	✓	✓
Náhradní řidič v případě úrazu	×	×	✓

Zdroj: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/asistencni-sluzby>, vlastní zpracování

b) Pojištění skel

Pojištění skel lze sjednat ve dvou variantách. První varianta představuje pojištění pouze čelního okna, druhá varianta pak pojištění všech výhledových oken s výjimkou střešního okna a podobně. Limit pojistného plnění sjednat v rozmezí od 4 000 – 500 000 Kč, přičemž spoluúčást vždy činní 500 Kč, a to pouze při úplné výměně okna, nikoli pouze jeho zacelení.

c) Poškození vozidla zvířetem

Jedná se o pojištění při střetu se zvířetem, ale i poškození zaparkovaného vozu. Limit plnění je 100 000 Kč a spoluúčást představuje 1 %.

d) Nezaviněná nehoda

Toto doplňkové pojištění platí pouze na území České republiky. V případě nezaviněné nehody pojišťovna za klienta vyřeší všechny náležitosti s viníkem a proplatí veškeré náklady spojené s půjčením náhradního vozidla a nákladů na opravu poškozeného vozidla klienta.

e) Úraz ve vozidle

Platí pro všechny členy posádky ve vozidle. Varianty pojištění se dělí dle pojistných limitů na nižší, střední a vysoké. S rostoucí výší limitu dostává klient větší odškodnění. Pojištění kryje trvalé následky, smrt úrazem, tělesné poškození a hospitalizaci v nemocnici.

f) Náhradní vozidlo

Pojišťovna v případě potřeby, kdy je auto nepojízdné ať už z důvodu havárie, odcizení, či poškozeno živlem, proplácí náklady spojené se zapůjčením auta. Cena závisí na počtu dnů a výši půjčového za vozidlo.

g) Pojištění zavazadel

Toto pojištění se nevztahuje pouze na zavazadla jako taková, ale také například na demontované střešní nosiče, či boxy, a to na jejich odcizení i poškození. Výše limitu je od 500 – 100 000 Kč a spoluúčast je stanovena na 10 %, avšak minimálně 1 000 Kč.

h) VÝMOL

Představuje pojištění, které je platné pouze na území České republiky, kdy v případě vjetí do neoznačeného výmolu dojde k poškození vozidla. V takovém případě má klient nárok na proplacení nákladů spojených s opravou vozidla. Limit plnění je 10 000 Kč a spoluúčast je stanovena na částce 1 000 Kč.

i) Pojištění právní ochrany

Toto doplňkové pojištění poskytuje klientům úhradu soudních poplatků a nákladů spojených s chráněním zájmů, které souvisí s pojištěným vozidlem. Pojištění se vztahuje jak na vlastníka, provozovatele, řidiče, tak i na přepravované osoby. Maximální limit je zde 500 000 Kč.

j) Pojištění věcí během silniční dopravy

Toto pojištění proti odcizení či poškození přepravovaných věcí si může sjednat pouze podnikající osoba. Pojištění lze sjednat ve dvou variantách, a to s odcizením nebo bez odcizení. Výše pojistného pak záleží na ročním limitu od 20 000 – 1 000 000 Kč a výše spoluúčasti se pohybuje od 3 000 – 50 000 Kč.⁶⁸

4.2.2 Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna vznikla spojením dvou předních pojišťoven, a to České pojišťovny a Generali v roce 2019. Spojení těchto pojišťoven zaručuje pojišťovně znalost v oblasti pojištění, jenž svoji činnost provádí již 190 let. Díky tomuto spojení vznikla největší

⁶⁸ Kooperativa: *Pojištění automobilu* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu>

pojišťovna na českém pojistném trhu, jejíž podíl na trhu je 28,7 %. Pojišťovna v současné době poskytuje služby více jak 4 mil. klientům, jenž mohou sjednat pojištění na více jak 900 pobočkách. Generali Česká pojišťovna nabízí svým klientům pojištění v mnoha oblastech, jako je pojištění majetku, odpovědnosti, mazlíčků, firemní pojištění, životní pojištění nebo pojištění automobilů.

Základní údaje:

- Sídlo společnosti: Spálená 75/16, Nové Město
110 00 Praha 1
- IČO: 45272956
- Základní kapitál: 4 mld. Kč
- Zahájení pojišťovací činnosti: 1. května 1992

Obrázek 4 – Logo Generali Česká pojišťovna



Zdroj: www.generaliceska.cz

Nabízené produkty pojišťovny

Pojišťovna Generali Česká pojišťovna nabízí pro své klienty kompletní pojištění pro motorová vozidla, a to jak povinné ručení, havarijní pojištění, tak také doplňková pojištění a řadu asistenčních služeb. Veškeré informace o zmíněných produktech pocházejí z katalogu a webových stránek pojišťovny – www.generaliceska.cz.

1) Povinné ručení

Generali Česká pojišťovna nabízí čtyři varianty povinného ručení (*ke dni 15. 1. 2021*) s výší limitů plnění od 35 mil. Kč do 150 mil. Kč. Jednotlivé varianty poskytují klientům různé možnosti a i zde platí, že se zvětšujícím se limitem plnění obsahuje varianta jinak doplňková pojištění, které si musí klient připlatit. Kromě základní varianty povinného ručení obsahují zbylé varianty asistenční služby, ovšem opět v různých variantách dle limitů plnění, viz tabulka č. 9. V případě sjednání povinného ručení on-line, nabízí pojišťovna klientům

slevu ve výši 20 %. Další slevy mohou klienti získat za období bez nehody (*bonus až 55 %*) nebo například využitím slevového kódu.⁶⁹

Tabulka 9 – Varianty povinného ručení - Generali Česká pojišťovna

	Varianty povinného ručení			
	Start	Standart	Exclusive	Comfort
Limity pojistného plnění za újmu na zdraví/majetku (v mil. Kč)	35/35	70/70	100/100	150/150
Úrazové pojištění řidiče	×	✓	✓	✓
Úrazové pojištění ostatních cestujících	×	×	✓	✓
Pojištění první zaviněné nehody	×	×	×	✓
Asistenční služby	×	✓	✓	✓

Zdroj: <https://www.generaliceska.cz/povinne-ruzeni>, vlastní zpracování

2) Havarijní pojištění

V případě sjednání havarijního pojištění může klient rovněž vybírat ze čtyř variant pojištění (ke dni 15. 1. 2021), z nichž každá varianta obsahuje pojištění proti živlu. Více o obsahu jednotlivých variant v tabulce č. 10 níže.

Tabulka 10 – Varianty havarijního pojištění Generali Česká pojišťovna

	Varianty havarijního pojištění			
	Odcizení a živel	Havárie a živel	All Risk	All risk 6+
Živel	✓	✓	✓	✓
Odcizení	✓	×	✓	✓
Havárie	×	✓	✓	✓
Vandalismus	×	✓	✓	✓

⁶⁹ Generali Česká pojišťovna: Povinné ručení [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/povinne-ruzeni>

Asistence při nehodě a poruše	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění řidiče	×	×	✓	✓
Úrazové pojištění ostatních cestujících	×	×	✓	✓

Zdroj: <https://www.generaliceska.cz/havarijni-pojisteni>, vlastní zpracování

Výše slevy v havarijním pojištění se rovněž odvíjí od počtu měsíců bez nehod, kde sleva je možná až do výše 50 %. Spoluúčast lze sjednat v rozmezí od 1 % (min. 1 000 Kč) do 30 % (min. 30 000 Kč).⁷⁰

3) Doplnková pojištění

V následující tabulce č. 11 jsou zobrazena jednotlivá doplňková pojištění, která lze sjednat buď k povinnému, nebo havarijnímu pojištění (ke dni 15. 1. 2021).

Tabulka 11 – Doplnková pojištění Generali Česká pojišťovna

	Povinné ručení	Havarijní pojištění
Pojištění skel	✓	✓
Asistenční služby	✓	✓
Odcizení vozidla	✓	✓
Úraz	✓	✓
GAP	×	✓
Pojištění zavazadel	✓	✓
Poškození vozidla zvířetem	✓	✓

Zdroj: <https://www.generaliceska.cz/povinne-ruceni>, vlastní zpracování

⁷⁰ Generali Česká pojišťovna: Havarijní pojištění [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/havarijni-pojisteni>

a) Pojištění skel

Pojišťovna nabízí pojištění všech skel vozidla nebo pouze čelního skla. Limity pojistného plnění lze individuálně nastavit od 3 000 Kč do 100 000 Kč, přičemž spoluúčast je ve všech případech nulová a ani počet škod během roku není omezen. Oprava skel probíhá dvojitým způsobem, jednak výměnou okna a v případě, že to není nezbytně nutné a poškození je v rámci 8 – 10 cm mimo zorné pole řidiče, tak lze využít službu mobilního scelení.

b) Asistenční služby

Asistenční služby jsou nabízeny ve čtyřech možných variantách a to S, M, L a XL. Limity plnění jednotlivých systémů jsou závislé na tom, zda jde o plnění na území ČR nebo v zahraničí. V následující tabulce č. 12 jsou zobrazeny některé rozdíly mezi jednotlivými variantami (ke dni 15. 1. 2021). Kompletní přehled rozsahu asistenčních služeb je přiložen v příloze práce.

Tabulka 12 – Asistenční služby Generali Česká pojišťovna

	S	M	L	XL
Příjezd a práce mechanika	60 min	120 min	180 min	360 min
Poradenské služby	✓	✓	✓	✓
Odtah vozidla	50 km	100 km	bez omezení	bez omezení
Úschova nepojízdného vozidla	3 dny	5 dnů	10 dnů	20 dnů
Vyproštění vozidla speciální technikou	✓	✓	✓	250 000 Kč
Náhradní vozidlo	×	×	5 dnů	10 dnů
Právní pomoc	×	×	25 000 Kč	50 000 Kč

Zdroj: www.generaliceska.cz, katalog asistenčních služeb, vlastní zpracování

c) Odcizení vozidla

Toto připojištění klientovi poskytuje finanční náhradu v případě odcizení jeho vozidla či v případě jeho neoprávněného užití. Limit plnění je stanoven na částce 100 000 Kč a spoluúčast vždy činná 5 000 Kč. Pojištění proti odcizení je platné pouze na území České republiky a v případě, že dojde k jeho odcizení, nemá tato skutečnost vliv na bonusy klienta.

d) Úraz

Přípojištění pro úraz je nabízeno ve třech variantách, které rozlišují, zda je pojištěný pouze řidič, či celá posádka vozu, ale také zda je posádka pojištěná na dobu nezbytnou k léčení. Dle výběru jednotlivé varianty, s dobou léčení nebo bez, se pak odvíjí výše plnění, která začínají od 20 000 Kč až do 800 000 Kč. V případě sjednání více variant se pak následné limity sčítají.

e) GAP

Služba, kterou lze sjednat pouze s havarijním pojištěním, a to pro nová vozidla. Pojištění GAP chrání hodnotu vozu, která z počátku výrazně klesá na hodnotě. Pojištění tak vůz klienta chrání proti ztrátě, a to po dobu až 3 let.

f) Pojištění zavazadel

Jak ze samotného názvu napovídá, pojištění zavazadel pojišťuje klientovi poškození či odcizení zavazadel, a to ve dvou variantách. První varianta se vztahuje na poškození a odcizení při havárii, druhá varianta na poškození a odcizení zavazadel, a to nejen v případě havárie. Součástí pojištění je pojištění i přepravovaných sportovních věcí, například na střešním nosiči. V závislosti na výběru varianty je limit plnění ve výši 10 000 – 100 000 Kč a spoluúčast vždy představuje 1 000 Kč.

g) Poškození vozidla zvířetem

V případě sjednání tohoto pojištění je klient chráněn v případech, kdy mu například kuna překouše kabely v autě, či jinak poškodí chladicí nebo odhlučňovací část. Toto pojištění se vztahuje na celou Evropu a limit plnění je 30 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč.⁷¹

4.2.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., spadá od roku 2005 do koncernu Vienna Insurance Group, jenž patří mezi největší mezinárodní pojišťovací skupiny, mimo jiné do tohoto koncernu spadá také například pojišťovna Kooperativa a.s. Česká podnikatelská pojišťovna zaměstnává více jak 850 zaměstnanců a její služby využívá více jak 1,3 mil. klientů.

⁷¹ Generali Česká pojišťovna: Povinné ručení [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/povinne-ruzeni>

Pojišťovna nabízí pojištění životní i neživotní, v případě pojištění motorových vozidel pojišťuje téměř 1,3 mil. vozidel.

Základní údaje:

- Sídlo společnosti: Pobřežní 665/23
186 00 Praha 8
- IČO: 63998530
- Základní kapitál: 1 mld. Kč
- Zahájení pojišťovací činnosti: 6. listopadu 1995

Obrázek 5 – Logo Česká podnikatelská pojišťovna



Zdroj: www.cpp.cz

Nabízené produkty

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí kompletní služby životního a neživotního pojištění. Samozřejmostí je povinné ručení, havarijní pojištění a řada doplňkových pojištění. Veškeré informace o nabízených službách pocházejí z katalogů a webových stránek pojišťovny – www.cpp.cz.

1) Povinné ručení

U České podnikatelské pojišťovny lze sjednat povinné ručení ve třech různých variantách (ke dni 15. 1. 2021), dle limitu pojistného plnění, od 45 do 200 mil. Kč. Jako v již v předešlých pojišťovnách i zde pojišťovna nabízí, pro varianty s vyšším limitem plnění, lepší asistenční služby. Zároveň každá varianta povinného ručení obsahuje již základní asistenční služby. Zvýhodněné povinné ručení může klient získat za bezeškodní průběh z předchozích let, dále lze slevu získat za roční způsob placení pojistného nebo také přenesení bonusů z povinného ručení na havarijní. Pojišťovna rovněž nabízí speciální slevu 15 %, tzv. Extrabenefit PROFI, kterou klient může získat, pokud sjedná pojištění na dobu neurčitou s roční nebo pololetní platbou. Pokud během těchto tří let dojde k nehodě, klient musí pojišťovně vrátit částku, jenž představuje poskytnutá 15 % sleva.⁷² Základní rozdíly mezi jednotlivými variantami povinného ručení jsou zobrazeny v tabulce č. 13 níže.

⁷² Česká podnikatelská pojišťovna: *Povinné ručení* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/povinne-ručení>

Tabulka 13 – Varianty povinného ručení Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

	Varianty povinného ručení		
	SPOROPOV	SPECIÁLPOV	SUPERPOV
Limity pojistného plnění za újmu na zdraví/majetku (v mil. Kč)	45/45	100/100	200/200
Úrazové pojištění řidiče	×	✓	✓
Pojištění přívěsného vozíku (do 750 kg)	×	✓	✓
Asistenční služby	✓	✓	✓

Zdroj: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni>, vlastní zpracování

2) Havarijní pojištění

Při sjednávání havarijního pojištění u České podnikatelské pojišťovny, má klient na výběr ze dvou variant pojištění (*ke dni 15. 1. 2021*), které obsahují různá rizika pojištění. Tato rizika jsou zobrazena v tabulce č. 14 níže. První varianta představuje pojištění proti veškerým rizikům, druhá varianta nezahrnuje riziko havárie. U zmíněných variant klient následně volí výši spoluúčasti, kde má na výběr ze čtyř variant, od 3 % (nebo minimálně 3 000 Kč) až po 15 % (minimálně 15 000Kč). Klient v případě sjednání havarijního pojištění získává rovněž asistenční služby s bezplatnými limity.

Tabulka 14 – Varianty havarijního pojištění Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

	Havárie	Odcizení	Živel	Vandalismus
1. varianta	✓	✓	✓	✓
2. varianta	×	✓	✓	✓

Zdroj: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni>, vlastní zpracování

Celkovou cenu za havarijní pojištění ovlivňují faktory, za které lze získat slevu, jedná se například o bezeškový průběh předchozího havarijního pojištění, frekvenci placení, sjednané pojištění současně s povinným ručením a jiné.

V případě, že by klient chtěl svůj automobil pojistit pouze proti krádeži či proti živlům, může využít doplňkové pojištění nazývané MINIHAV, kde jsou limity pojistného stanoveny ve 4 variantách od 25 000 Kč do 100 000 Kč.⁷³

3) Doplňkové pojištění

V této části jsou popsány jednotlivé druhy doplňkového pojištění, které lze sjednat k povinnému ručení nebo havarijnímu pojištění.

a) Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla

V případě sjednání tohoto pojištění, má klient právo na náhradu nákladů, které jsou spojeny s nájmem náhradního vozidla, a to v důsledku veškerých rizik, jako je například odcizení, nehoda nebo vandalismus. Limity plnění jsou v rozmezí od 3 000 Kč do 15 000 Kč.

b) Pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel se nabízí ve dvou variantách, které se od sebe liší riziky, na které se vztahuje pojištění. První varianta MAXIZAV – zahrnuje rizika: havárii, živelnou událost, odcizení, vandalismus a ztrátu. Druhá varianta MINIZAV – nezahrnuje rizika vandalismu a ztráty.

c) Pojištění SMART GAP

Tento typ doplňkového pojištění si může klient sjednat pro případ totální škody na vozidle, způsobenou řidičem jiného vozidla. Podmínkou sjednání pojištění je stáří vozidla, které nesmí být starší 20 let. Následná výše vyplaceného pojistného se odvíjí od doby (počtu let), na kterou je pojištění sjednáno. V prvním roce pojišťovna vyplácí 10 %, s tím že každý rok se tento podíl zvyšuje o 5 %, a to až do čtvrtého roku, kdy pojišťovna pak následně vyplácí 25 % z obvyklé ceny vozidla v době vzniku události.

d) Pojištění GAP

Pojištění GAP smí klient sjednávat pouze na automobily mladší 3 let. Po následující čtyři roky pak pojišťovna prostřednictvím tohoto doplňkového pojištění doplácí rozdíl mezi cenou nového vozu a cenou v době vzniku pojistné události, a to v případě totální škody či odcizení.

⁷³ Česká podnikatelská pojišťovna: *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni>

e) Pojištění Servis PRO

Toto pojištění představuje pro klienta další možnost, jak se ochránit v případě nezaviněné nehody. Tento typ pojištění ovšem není omezen stářím vozidla, a tak klienti, kteří mají sjednané pojištění Servis PRO v případě nezaviněné nehody, mají jistotu uhrazení skutečné výše škody. Toto pojištění navíc klientům přináší další výhody v podobě vyřízení pojistné události, odtahu vozidla nebo poskytnutí náhradního vozu po dobu opravy.

f) Úrazové pojištění osob ve vozidle

Jak ze samotného názvu napovídá, toto doplňkové úrazové pojištění osob ve vozidle lze sjednat ve třech variantách. Pro řidiče, pro řidiče a spolujezdce nebo pro celou posádku vozu. Lze si také vybrat z různé výše limitů pojistných částek, od základních až po čtyřnásobné.

g) Pojištění přírodních rizik

Tento typ pojištění představuje další možnost pro klienty, kteří si nechtějí sjednávat úplné havarijní pojištění a mají zájem pouze o pojištění přírodních rizik. Toto pojištění chrání klienta v případě střetu se zvěří, živelnou událostí, ale také v případě poškození plastových částí v motoru vozidla zvířetem. Limity pojistného jsou od 25 000 Kč do 100 000 Kč. Lze také sjednat variantu pojištění přírodních rizik MINI, které obsahuje dvě varianty. První chrání pojištěného pouze před přímým střetem se zvířetem, druhá varianta představuje pro klienta ochranu v případě poškození vozidla v prostoru motoru, rovněž ale obsahuje tato varianta pojištění také v případě živelné události.

h) Pojištění Asistence

Pojišťovna nabízí svým klientům možnost sjednání asistenčního pojištění, a to ve 3 variantách: Asistence SPORO, Asistence STANDARD, Asistence Plus a Asistence CAR Plus (*ke dni 15. 1. 2021*). Hlavní rozdíly těchto programů jsou shrnuty v následující tabulce č. 15 níže. V případě, že by měl klient sjednáno vícero asistenčních služeb, například jiný u povinného ručení a jiné u havarijního pojištění, výše limitů se následně sčítá. Výjimku představují poslední dvě zmíněné asistenční služby Plus a CAR Plus, které nelze sčítat. Kompletní přehled rozsahu asistenčních služeb je přiložen v příloze práce.

Tabulka 15 – Asistenční služby Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

	SPORO	STANDRD	Plus	CAR Plus
Oprava na místě	500 Kč	2 500 Kč	6 000 Kč	18 000 Kč
Vyproštění vozidla	500 Kč	2 500 Kč	6 000 Kč	18 000 Kč
Repatriace vozidla do ČR	×	✓	✓	✓
Ubytování v nouzi	×	×	1 000 Kč	2 000 Kč
Úhrada nákladů na cestu do místa bydliště	×	×	✓	✓
Úschova nepojízdného vozidla	×	×	500 Kč	1 000 Kč

Zdroj: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/doplňková-pojisteni>, vlastní zpracování

i) Pojištění skel vozidla

Pojištění skel vozidla se vztahuje zejména na čelní sklo a dále zahrnuje také všechna obvodová výhledová okna. Do těchto oken se nevztahuje takzvané „panoramatické střešní okno“. Klient v případě sjednání tohoto pojištění má na výběr z 5 pevně daných limitů, popřípadě si limit může sám nastavit, a to v rozmezí 5 000 Kč do 20 000 Kč.

j) Pojištění KLIKA

Pojištění KLIKA lze sjednávat výhradně k povinnému ručení vozidla a poskytuje klientovi náhradu škody v podobě opravy vozidla ve smluvním servisu pojišťovny. Pojištění se vztahuje na poškození vozidla v důsledku střetu s jiným vozidlem nebo střetem s překážkou či zvířím. V případě vzniku škody má řidič pojištěného vozidla povinnost nahradit třetí osobě újmu na majetku či zdraví, v případě že k ní došlo. Následné pojistné plnění je bez spoluúčasti a jsou stanovené dva limity 10 000 Kč nebo 20 000 Kč.⁷⁴

4.2.4 Allianz pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Allianz, a.s. je součástí pojišťovacího koncernu Allianz Group. Tento koncern po celém světě zaměstnává více jak 140 tis. zaměstnanců a v České republice působí

⁷⁴ Česká podnikatelská pojišťovna: *Doplňková pojištění* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/doplňková-pojisteni>

pojišťovna od roku 1993. Mimo jiné v tomto koncernu se kromě pojišťovny nachází stejnojmenná penzijní společnost, která vznikla v roce 2013.

Základní údaje:

- Sídlo společnosti: Ke Štvanici 656/3
186 00 Praha 8
- IČO: 47115971
- Základní kapitál: 600 mil. Kč
- Zahájení pojišťovací činnosti: 23. prosince 1992

Obrázek 6 – Logo Allianz



Zdroj: www.allianz.cz

Nabízené produkty

Pojišťovna Allianz a.s. nabízí v oblasti pojištění motorových vozidel, stejně jako již dříve zmíněné pojišťovny, povinné ručení, havarijní pojištění či mnoho asistenčních služeb. Oproti předchozím pojišťovnám, má pojišťovna Allianz jiný přístup v nabízených produktech pro své zákazníky. Pojišťovna nabízí čtyři předem definované balíčky nazývané jako MOJE AUTO pro pojištění vozidla, dle jejich získaných zkušeností, ze kterých si klient může vybírat. Jednotlivé balíčky jsou popsány níže. Dále pojišťovna rovněž nabízí možnost klasického pojištění, dle jednotlivých specifikací klienta. Veškeré informace o produktech a nabízených službách jsou volně dostupné v katalogu pojišťovny a na webových stránkách – www.allianz.cz.

1) Povinné ručení

Jak již bylo zmíněno na začátku pojišťovna Allianz a.s. zastává jiný přístup k zákazníkům v oblasti pojištění motorových vozidel. Pojišťovna nabízí 4 balíčky: KOMFORT, PLUS, EXTRA a MAX (ke dni 15. 1. 2021) viz tabulka č. 16 níže. Tyto balíčky se liší jednak ve výši limitů plnění, ale také v jejich obsahu. Jediný balíček, který obsahuje pouze základní povinné ručení je balíček KOMFORT, ostatní zmíněné balíčky již obsahují některé z prvků havarijního pojištění. Více v části „havarijní pojištění“.⁷⁵

⁷⁵ Allianz: *Povinné ručení* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/povinne-ruzeni.html

Tabulka 16 – Varianty povinného ručení Allianz a.s.

	Varianty povinného ručení			
	KOMFORT	PLUS	EXTRA	MAX
Limity pojistného plnění za újmu na zdraví/majetku (v mil. Kč)	35/35	70/70	150/150	200/200
Základní úrazové pojištění	✓	✓	✓	✓
Právní poradenství	✓	✓	✓	✓
Asistenční služby	✓	✓	✓	✓
Přírodní události	×	✓	✓	✓
Požár a výbuch	×	✓	✓	✓
Poškození zvířetem	×	✓	✓	✓
Rozšířená asistence	×	✓	✓	✓
Rozšířené úrazové pojištění	×	✓	✓	✓
Pojištění skel	×	×	✓	✓
Vandalismus	×	×	✓	✓
Havárie	×	×	×	✓
Krádež	×	×	✓	✓
Pojištění GAP	×	×	×	✓

Zdroj: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/povinne-ruceni.html, vlastní zpracování

2) Havarijní pojištění

Jak už bylo zmíněno, pojišťovna nabízí různý rozsah havarijního pojištění již v připravených balíčcích (ke dni 15. 1. 2021). V následující tabulce č. 17 jsou zobrazeny prvky havarijního pojištění, jenž obsahují jednotlivé balíčky. Základní balíček PLUS obsahuje pouze pojištění proti přírodním událostem, ovšem v tomto balíčku je již také zahrnuto pojištění proti poškození zvířeti, ať už se jedná o střet se zvířeti nebo poškození elektroinstalace v prostoru motoru vozu.

Tabulka 17 – Varianty havarijního pojištění Allianz a.s.

	Havárie	Odcizení	Živel	Vandalismus
PLUS	×	×	✓	×
EXTRA	×	✓	✓	✓
MAX	✓	✓	✓	✓

Zdroj: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/havarijni-pojisteni.html, vlastní zpracování

Jako další variantu nabízí pojišťovna nastavení přesné specifikace, dle přání klienta. V takovém případě může klient volit ze dvou variant a to ALL RISK nebo MINIRISK. Rozdíl mezi těmito variantami je v obsahu pojištění, zatímco ALL RISK pojistí klienta na veškeré havarijní prvky pojištění, MINIRISK nezahrnuje pojištění proti havárii, vandalismu, odcizení části vozidla a GAP, které představuje v případě odcizení nebo totální škody uhrazení 100 % pořizovací ceny automobilu.⁷⁶

3) Doplnkové pojištění

V této části budou popsána jednotlivá doplnková pojištění, která pojišťovna poskytuje. Tyto prvky lze sjednat, jak k povinnému ručení, tak havarijnímu pojištění MINIRISK. Havarijní pojištění ALL RISK všechny tyto prvky již obsahuje.

a) Pojištění skel

Tímto doplnkovým pojištěním lze pojistit veškerá výhledová okna vozu včetně střešního okna. Spoluúčast v prvním půl roce je 50 %, po uplynutí této doby následně není stanovena žádná spoluúčast. Limity plnění jsou od 5 000 Kč do 100 000 Kč.

b) Přímá likvidace

Přímá likvidace představuje ochranu klienta v případě vzniku nezaviněné nehody, kdy pojišťovna vyplatí klientovi škodu na majetku a na zdraví, škodu na zavazadlech, ale také ušlý zisk. Toto pojištění se vztahuje na celou posádku vozu a limit plnění je stanoven na 70 mil. Kč. Roční pojistné za tuto službu je 1 500 Kč a je sjednáváno bez spoluúčasti pojistníka.

⁷⁶ Allianz: *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/havarijni-pojisteni.html

c) Úrazové pojištění dětí

Toto pojištění se vztahuje na děti, které jsou zapsané v pojistné smlouvě pojistníka. Výše pojistného je stanovena na 547 Kč za rok/sedadlo. V rámci pojištění dětí je zahrnuto rovněž pojištění dětských autosedaček, a to zdarma.

d) Úrazové pojištění řidiče

Úrazové pojištění řidiče se vztahuje na řidiče motorového vozidla. Limit plnění a výše pojistného, v případě tohoto pojištění, jsou stanoveny do 3 kategorií, a to na základní, dvojnásobný a trojnásobný. Základní pojistné pak představuje 182 Kč/rok a dále se může až ztrojnásobit.

e) Úrazové pojištění osob ve vozidle

Obdobně jako pojištění řidiče se i pojištění osob přepravovaných ve vozidle rozděluje dle limitů plnění a s tím související výši pojistného, které jsou stanoveny ve stejné částce, jako pro pojištění řidiče.⁷⁷

f) Asistenční služby

Pojišťovna nabízí dva druhy asistenčních služeb (*ke dni 15. 1. 2021*), a to základní asistenci a rozšířenou. Na následujících obrázcích č. 7 a č. 8, jsou zobrazeny obě varianty, které jsou formulovány jako poskytnutá služba v závislosti na události.

Obrázek 7 – Základní asistenční služba pojišťovny Allianz a.s.

SLUŽBA	UDÁLOST								
	PORUCHA	POŠKOZENÍ NEBO ZNIČENÍ VOZIDLA	VANDALISMUS	KRÁDEŽ VOZIDLA	KRÁDEŽ ČÁSTÍ NEBO VYBAVENÍ VOZIDLA	DEFEKT PNEUMATIKY	NEDOSTATEK PALIVA	ZÁMĚNA PALIVA	ZTRACENÉ NEBO NEFUNKČNÍ KLÍČE
OPRAVA VOZIDLA NA MÍSTĚ (MAX. 1 HODINA)	✓	✓							
ODTAH VOZIDLA DO NEJBLIŽŠÍHO SERVISU	✓	✓							
ODVOZ POSÁDKY POŠKOZENÉHO VOZIDLA (MAX. 50 KM)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Zdroj: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/asistencni-sluzba.html

⁷⁷ Povinné ručení.com: *Doplňkové pojištění Allianz* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/allianz-doplňkove-pojisteni/>

Obrázek 8 – Rozšířená asistenční služba pojišťovny Allianz a.s.

SLUŽBA	UDÁLOST								
	PORUCHA	POŠKOZENÍ NEBO ZNIČENÍ VOZIDLA	VANDALISMUS	KRÁDEŽ VOZIDLA	KRÁDEŽ ČÁSTÍ NEBO VYBAVENÍ VOZIDLA	DEFEKT PNEUMATIKY	NEDOSTATEK PALIVA	ZÁMĚNA PALIVA	ZTRACENÉ NEBO NEFUNKČNÍ KLÍČE
OPRAVA VOZIDLA NA MÍSTĚ (MAX. 1 HODINA)	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓
ODTAH VOZIDLA DO NEJBLIŽŠÍHO SERVISU	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓
ODVOZ POSÁDKY POŠKOZENÉHO VOZIDLA (MAX. 100 KM)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
POSKYTNUTÍ NÁHRADNÍHO VOZIDLA	4 dny / 2x ročně	6 dní	6 dní	6 dní	6 dní			4 dny / 2x ročně	4 dny / 2x ročně
UBYTOVÁNÍ A PŘEPRAVA	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
VÝMĚNA KOLA NA MÍSTĚ UDÁLOSTI						✓			
DODÁNÍ NEBO VÝMĚNA PALIVA							✓	✓	
DOPRAVA ŘIDIČE K VYZVEDNUTÍ NALEZENÉHO VOZIDLA				✓					
LIKVIDACE VRÁKU VOZIDLA		3 300 Kč	3 300 Kč						
PŘEVOZ OSTATKŮ		✓							
POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
JINÁ PŘÍMĚŘENÁ POMOC			✓	✓					✓

Zdroj: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/asistencni-sluzba.html

4.3 Komparace produktů pojišťoven

V této kapitole budou porovnány jednotlivé produkty pojišťoven, které autor získal během prostudování nabídek od 4 předních pojišťoven. Dojde ke komparaci od povinného ručení, havarijního pojištění až po doplňkové pojištění, která pojišťovny nabízejí.

1) Komparace povinného ručení pojišťoven

V tabulce č. 18 níže, jsou uvedeny počty variant povinného ručení (ke dni 15. 1. 2021), jenž pojišťovny nabízejí současně s maximálním limitem plnění.

Tabulka 18 – Komparace povinného ručení vybraných pojišťoven

	Kooperativa	Generali Česká pojišťovna	ČPP	Allianz
Počet variant limitů	5	4	3	4
Maximální limit plnění (mil. Kč)	200	150	200	200

Zdroj: Aktuální katalogy pojišťoven, vlastní zpracování

2) Komparace havarijního pojištění pojišťoven

Nedílnou součástí pojištění motorových vozidel je také havarijní pojištění. Každá z vybraných pojišťoven tento druh pojištění nabízí, ovšem každá pojišťovna má jiný počet variant (ke dni 15. 1. 2021), viz tabulka č. 19 níže.

Tabulka 19 – Komparace havarijního pojištění vybraných pojišťoven

	Kooperativa	Generali Česká pojišťovna	ČPP	Allianz
Počet variant pojištění	3	4	2	3

Zdroj: Aktuální katalogy pojišťoven, vlastní zpracování

3) Komparace doplňkového pojištění pojišťoven

Poslední druhem nabízeného pojištění je pojištění doplňkové, které lze sjednat k povinnému ručení nebo havarijnímu pojištění. Konkrétní specifikace jednotlivých doplňkových pojištění jsou popsány v kapitole 4.2 u jednotlivých pojišťoven. Tabulka č. 20 zachycuje hlavní prvky doplňkového pojištění, které přední pojišťovny nabízejí (ke dni 15. 1. 2021).

Tabulka 20 – Komparace doplňkového pojištění vybraných pojišťoven

	Kooperativa	Generali Česká pojišťovna	ČPP	Allianz
Asistenční služby	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění řidiče	✓	✓	✓	✓
Pojištění skel	✓	✓	✓	✓
Nezaviněná nehoda	✓	×	✓	✓
Pojištění GAP	✓	✓	✓	✓
Pojištění zavazadel	✓	✓	✓	✓
Pojištění proti střetu se zvířetem	✓	✓	✓	✓

Zdroj: Aktuální katalogy pojišťoven, vlastní zpracování

4.4 Anketní šetření

Anketní šetření bylo provedeno pomocí dotazníku, který byl zaměřen na oblast pojištění vozidel na území České republiky. Dotazník byl šířen dvěma způsoby v období od konce listopadu 2020 do konce ledna roku 2021. První způsob představoval osobní šíření dotazníků lidem v blízkém okolí, například při setkání občanů v obci. Druhým způsobem bylo šíření dotazníku v internetové podobě přes portál www.surveo.com. Obě varianty byly zcela totožné a varianta tištěného dotazníku je přiložena v příloze. Anketní šetření bylo provedeno za účelem zjištění, jak lidé pojišťují své automobily a s tím spojené záležitosti. Veškerá nasbíraná primární data byla následně nápomocná při sestavování vzorových zákazníků v následující kapitole. Autor si rovněž stanovil výzkumné otázky, které se snažil ověřit pomocí průřezové analýzy.

Výzkumná otázka 1 – Lidé, kteří žijí na vesnici, platí menší částku pojištění než lidé ve městě.

Výzkumná otázka 2 – Lidé do 30 let, mají své auto pojištěné na jinou osobu, tzn., nebude se shodovat pojistník s majitelem vozidla.

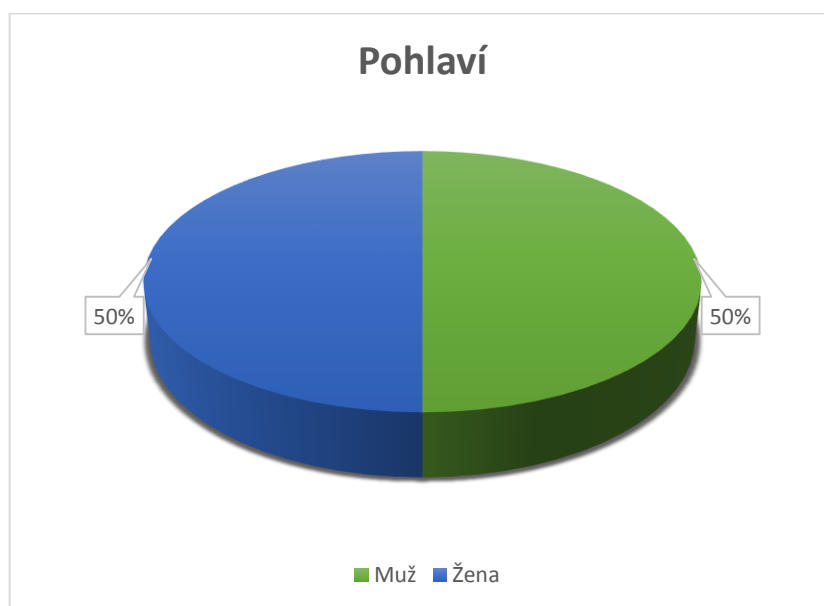
4.4.1 Vyhodnocení otázek

V této části práce budou rozebrány jednotlivé odpovědi respondentů, jenž se účastnili anketního šetření. Celkový počet respondentů, kteří odpověděli v anketním šetření je 72.

1) Jakého jste pohlaví?

První otázka v anketním šetření byly analytického typu, ve kterých se autor zaměřoval na identifikační kritéria, jako je pohlaví a věk respondentů. První otázka se týkala již zmíněného pohlaví. Z grafu č. 11 je patrné, že průzkumu se zúčastnil stejný počet mužů (36) jako žen (36).

Graf 11 – Otázka č. 1) Jakého jste pohlaví?

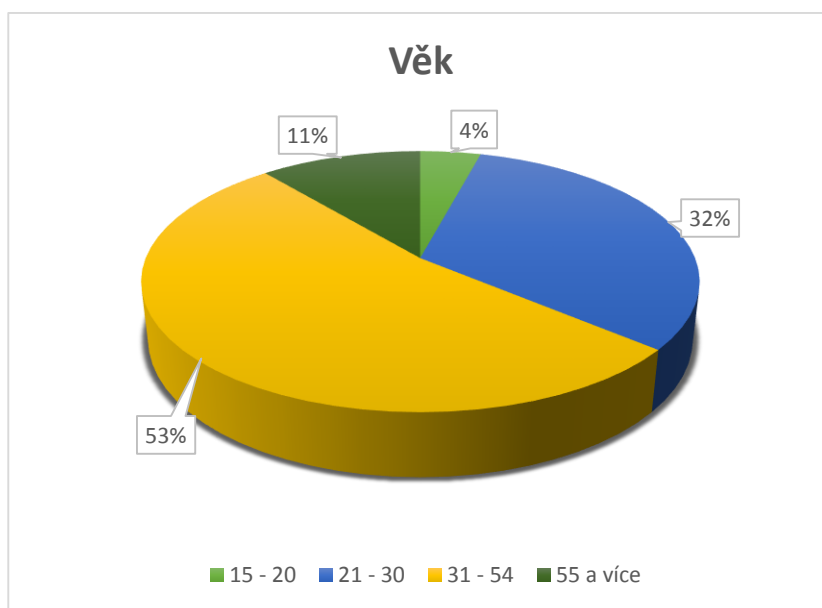


Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

2) Kolik je Vám let?

Druhá otázka identifikačního typu se týkala věkového rozložení jednotlivých respondentů. Na první pohled je zřejmé, že největší procento respondentů tvoří věková skupina od 31 – 54 let (38), druhý největší podíl tvoří skupina 21 – 30 let (23). Méně početné skupiny tvoří respondenti věkové kategorie 55 let a více (8) a nejméně početnou skupinou byla věková kategorie 15 – 20 let (3 respondenti), viz graf č. 12.

Graf 12 – Otázka č. 2) Kolik je Vám let?



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

3) Na kterém území máte vedené trvalé bydliště?

Následující otázky č. 3 a č. 4 se zaměřovaly na trvalé místo bydliště jednotlivých respondentů. V otázce č. 3 odpovídali respondenti, zda žijí na vesnici nebo ve městě. Z následující tabulky č. 21 je patrné, že počet respondentů podle území je relativně vyrovnaný.

Tabulka 21 – Otázka č. 3) Na kterém území máte vedené trvalé bydliště?

Území	Počet respondentů	%-ní zastoupení respondentů
Vesnice	34	47,2 %
Město	38	52,8 %

Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

4) V jakém kraji máte vedené trvalé bydliště?

Otázka č. 4 se rovněž zabývala trvalým bydlištěm respondentů, v tomto případě se ovšem jednalo o kraj, ve kterém mají respondenti místo bydliště. Největší počet respondentů uvedlo Středočeský kraj, konkrétně 47 respondentů. Druhým nejpočetnějším krajem po Středočeském kraji, bylo hlavní město Praha s 20 respondenty. Tyto dva kraje tak představují bydliště pro téměř 93 % respondentů. Nejméně respondentů má trvalé bydliště v kraji Plzeňském, Ústeckém a Jihočeském viz tabulka č. 22.

Tabulka 22 – Otázka č. 4) V jakém kraji máte vedené trvalé bydliště?

Kraj	Počet respondentů	%-ní zastoupení respondentů
Hlavní město Praha	20	27,7 %
Kraj Vysočina	0	0 %
Jihomoravský kraj	0	0 %
Olomoucký kraj	0	0 %
Zlínský kraj	0	0 %
Moravskoslezský kraj	0	0 %
Středočeský kraj	47	65,3 %
Jihočeský kraj	1	1,4 %
Plzeňský kraj	2	2,8 %
Karlovarský kraj	0	0 %
Ústecký kraj	2	2,8 %
Liberecký kraj	0	0 %
Královehradecký kraj	0	0 %
Pardubický kraj	0	0 %

Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

5) Jste vlastníkem automobilu/ů na území České republiky?

Otázka č. 5 byla formulována jako filtrační a byla zaměřena na to, zda respondenti jsou vlastníci motorového vozidla na území České republiky. Z celkového počtu respondentů jich 54 odpovědělo na otázku „Ano“, pouze 18 respondentů odpovědělo, že nejsou vlastníkem automobilu (viz graf č. 13).

Graf 13 – Otázka č. 5) Jste vlastníkem automobilu/ů na území České republiky?



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

5 – a) Pokud jste v předcházející otázce odpověděli „ano“, uveďte prosím stáří, značku, model a objem motoru Vašeho vozu/ů:

V případě, že respondenti uvedli v otázce č. 5 odpověď „Ano“, měli následně uvést jaký druh vozidla vlastní, včetně modelu, objemu motoru a stáří. Největší část tvořila auta v třídě osobních automobilů označována jako, **nižší třída** (nejčastěji uváděný vůz: Škoda Fabia a VW Polo), **nižší střední třída** (nejčastěji uváděný vůz: Škoda Octavia, VW Golf, Hyundai Ceed) a **střední třída** (nejčastěji uváděný vůz: Škoda Superb, VW Passat, Ford Mondeo).

6) Jste zapsán/a v technickém průkazu automobilu/ů jako provozovatel?

Otázka č. 6 navazovala na předchozí otázku a zabývala se, zda vlastníci automobilu jsou rovněž uvedeni v technickém průkazu vozu, jako jeho provozovatelé. Na tuto otázku odpovědělo 60 % respondentů (43), že jsou zapsaní jako provozovatelé vozu. Zbýlých 40 % respondentů (29) uvedlo, že v technickém průkazu vozu je zapsána jiná osoba, než vlastník automobilu (viz graf č. 14).

Graf 14 – Otázka č. 6) Jste zapsán/a v technickém průkazu automobilu/ů jako provozovatel?

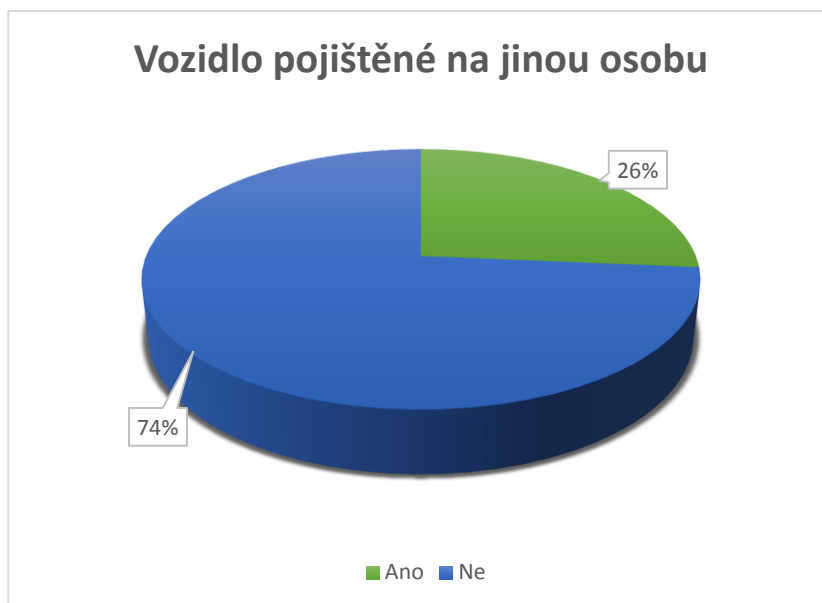


Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

7) Je Váš automobil pojištěn na jinou osobu než na Vás?

Otázka č. 7 se rovněž zabývala souvislostí mezi vlastníkem, provozovatelem a pojistníkem. Tato otázka se konkrétně zaměřovala na to, zda respondenti mají pojištěný automobil na jinou osobu než na sebe samé. Téměř tři čtvrtiny (74 %) respondentů uvedly, že automobil mají pojištěný na jinou osobu, pouze 26 % respondentů odpovědělo, že mají vůz pojištěný na svou osobu (viz graf č. 15).

Graf 15 – Otázka č. 7) Je Váš automobil pojištěn na jinou osobu než na Vás?



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

8) Jste nebo byl/a jste pojistníkem automobilu v České republice?

Otázka č. 8 se dále zabývala problematikou pojištění motorových vozidel v České republice, konkrétně v této otázce odpovídali respondenti, zda byli pojistníkem automobilu v České republice. Na tuto otázku odpovědělo pouze 29% respondentů (21) „Ne“, zbylých 71% respondentů (51) odpovědělo na otázku „Ano“ (viz graf č. 16). V případě, že respondenti uvedli odpověď na tuto otázku „Ano“ odpovídali následně na doplňující otázky 8 – a) až 8 – ch).

Graf 16 – Otázka č. 8) Jste nebo byl/a jste pojistníkem automobilu v České republice?

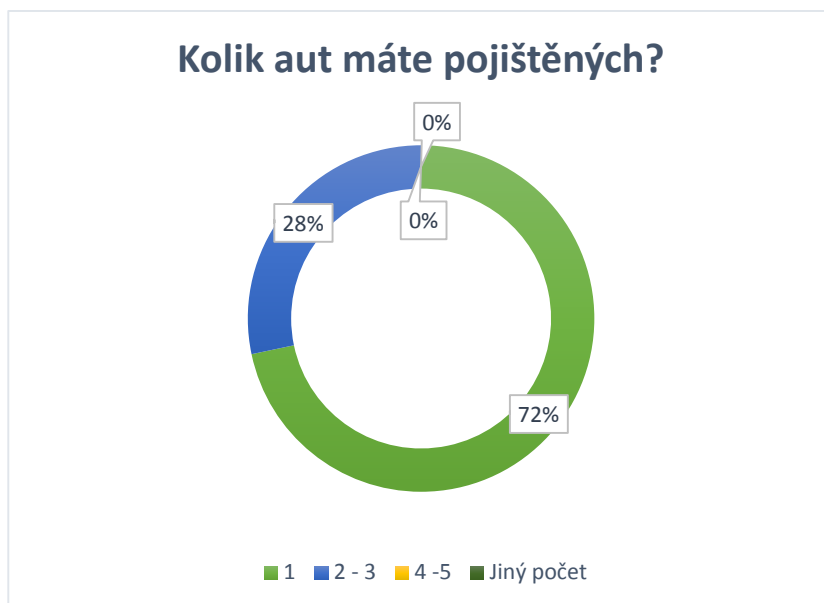


Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

8 – a) Kolik aut máte pojištěných?

První podotázka byla formulována jako polootevřená otázka a zjišťovala, počet aut, která mají respondenti pojištěná. Na tuto otázku odpovědělo téměř 72 % respondentů (38), že mají pojištěn pouze jeden automobil, 28 % respondentů uvedlo, že mají pojištěné 2 – 3 automobily. Žádný z dotázaných respondentů nemá pojištěné více než 3 automobily (viz graf č. 17).

Graf 17 – Otázka č. 8 – a) Kolik aut máte pojištěných?



Zdroj vlastní data, vlastní zpracování

8 – b) K jakému účelu využíváte Váš automobil?

Otázka č. 8 – b) navazovala na předchozí otázku a zjišťovala, na jaký účel jsou využívány automobily respondentů. Na tuto otázku respondenti jednoznačně uváděli, že automobil využívají zejména pro osobní využití, kdy takto odpovědělo 94 % respondentů. Pouze 3 respondenti uvedli, že svůj automobil využívají k podnikatelské činnosti (viz tabulka č. 23).

Tabulka 23 – Otázka č. 8 – b) K jakému účelu využíváte Váš automobil?

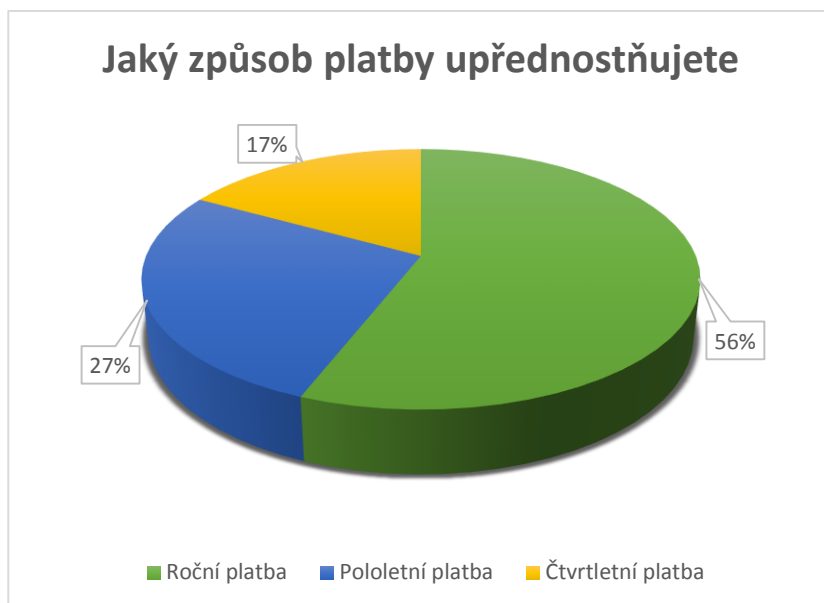
Účel využití vozidla	Počet respondentů	%-ní zastoupení respondentů
Osobní využití	49	94,2 %
Podnikatelská činnost	3	5,8 %

Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

8 – c) Jaký způsob platby za pojištění automobilu upřednostňujete?

Následující otázka č. 8 – c) úzce souvisela s uhrazováním pojistného a zajímala se o to, jaký způsob platby pojistného je respondenty upřednostňován. Nadpoloviční většina 56 % respondentů uvedla, že pojistné platí v ročních platbách, 27 % respondentů uvedlo, že upřednostňují platbu pololetní. Nejméně respondentů volí čtvrtletní platbu pojistného, kdy takto odpovědělo pouze 17 % respondentů (viz graf č. 18).

Graf 18 – Otázka č. 8 – c) Jaký způsob platby za pojištění automobilu upřednostňujete?



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

8 – d) Jaké je výše Vašeho celkového pojistného na automobil za rok?

Otázka č. 8 – d) byla formulována jako otevřená otázka, kde respondenti psali výši pojistného za každé ze svých uvedených vozidel. Autor pro potřeby této otázky vytvořil tabulku, kterou rozdělil, podle výše pojistného na jeden automobil za rok do 5 kategorií viz tabulka č. 24 níže. Z tabulky je patrné, že nejčastěji respondenti, téměř 78 %, mají výši pojistného v rozmezí od 1 001 – 5 000 Kč a 5 001 – 10 000 Kč.

Tabulka 24 – Otázka č. 8 – d) Jaké je výše Vašeho celkového pojistného na automobil za rok?

Výše celkového pojistného za jeden automobil	Počet respondentů	%-ní zastoupení respondentů
méně než 1 000 Kč	1	1,7 %
1 001 – 5 000 Kč	28	48,3 %
5 001 – 10 000 Kč	17	29,3 %
10 001 – 15 000 Kč	9	15,5 %
15 001 Kč a více	3	5,2 %

Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

8 – e) Necháváte si po uplynutí pojistné doby přepočítávat výši Vašeho pojistného?

V návaznosti na předcházející otázku, následující otázka 8 – e) zjišťovala, zda si respondenti nechávají své pojistné po uplynutí pojistné doby přepočítávat. Výši pojistného si nechává přepočítávat 57 % respondentů, zbylých 43% respondentů tuto činnost neprovádí (viz graf č. 19).

Graf 19 – Otázka č. 8 – e) *Necháváte si po uplynutí pojistné doby přepočítávat výši Vašeho pojistného?*



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

8 – f) U které pojišťovny máte sjednané pojištění?

Podotázka č. 8 – f) směřovala přímo na pojišťovny, konkrétně, u kterých pojišťoven mají respondenti uzavřené své pojistky na automobil. Nejdominantnější postavení a nejvíce respondentů pojišťuje vozidla u pojišťovny Kooperativa, dále Generali Česká pojišťovna. Následují pojišťovny Allianz a ČPP. Konkrétní výsledky pojištění jednotlivých pojišťoven jsou zachyceny v tabulce č. 25 níže.

Tabulka 25 – Otázka č. 8 – f) U které pojišťovny máte sjednané pojištění?

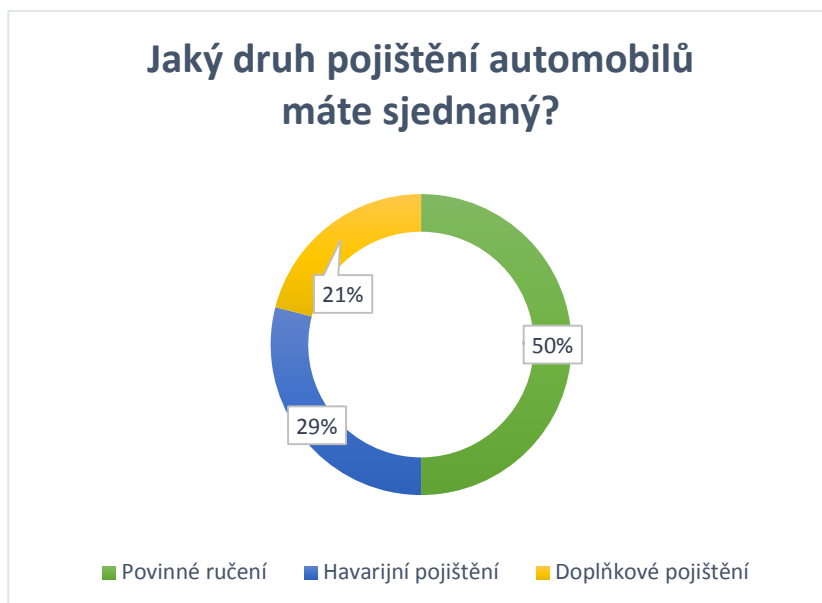
Pojišťovna	Počet respondentů	%-ní zastoupení respondentů
ČSOB	6	10,2 %
Generali Česká pojišťovna	10	16,9 %
Kooperativa	16	27,1 %
Direct	2	3,4 %
AXA	3	5,1 %
ČPP	8	13,6 %
Škoda financial servis	1	1,7 %
Allianz	9	15,2 %
Uniqua	4	6,8 %

Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

8 – g) Jaký druh pojištění automobilu/ů máte sjednaný u své pojišťovny?

Následující graf č. 20 zachycuje jednotlivé druhy pojištění, které mají respondenti sjednané u svých pojišťoven. Největší podíl představuje povinné ručení, jenž je na území České republiky povinné a mají ho sjednané všichni respondenti u svých automobilů (50 respondentů). Téměř každý druhý respondent má sjednané nějaké doplňkové pojištění (21 % respondentů) nebo havarijní pojištění (29 % respondentů).

Graf 20 – Otázka č. 8 – g) Jaký druh pojištění automobilu/ů máte sjednaný u své pojišťovny?



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

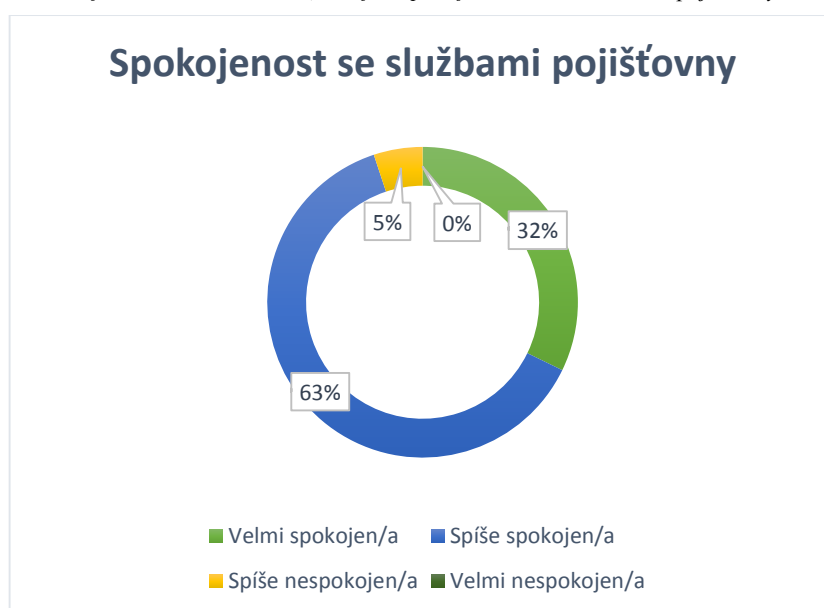
8 – h) Pokud jste mezi Vaše odpovědi v předchozí otázce vybrali také možnost „Doplňkové pojištění“, uveďte prosím, o jaké doplňkové pojištění se jedná.

Otázka č. 8 – h) byla formalizovaná, jako otevřená otázka, kdy v případě, že v předcházející otázce vybrali respondenti možnost doplňkového pojištění, následně uváděli, o jaké konkrétní pojištění se jedná. Nejčastějším doplňkovým pojištěním bylo dle respondentů pojištění skel, dále pak pojištění proti střetu se zvěří či proti živlům.

8 – ch) Jak jste spokojen/a se službami Vaší pojišťovny?

Poslední podotázka se zaměřovala na spokojenost respondentů se službami pojišťovny. Na škále od úplné spokojenosti až po nespokojenost uváděli respondenti svůj názor. Nejčastěji respondenti uváděli, že jsou „Spíše spokojeni“ se službami pojišťovny – 63 % respondentů. Menší část představovali respondenti, kteří jsou se službami „Velmi spokojeni“ – 32 % respondentů, pouhých 5 % respondentů uvedlo, že se službami pojišťovny jsou „Spíše nespokojeni“ (viz graf č. 21).

Graf 21 – Otázka č. 8 – ch) Jak jste spokojen/a se službami Vaší pojišťovny?

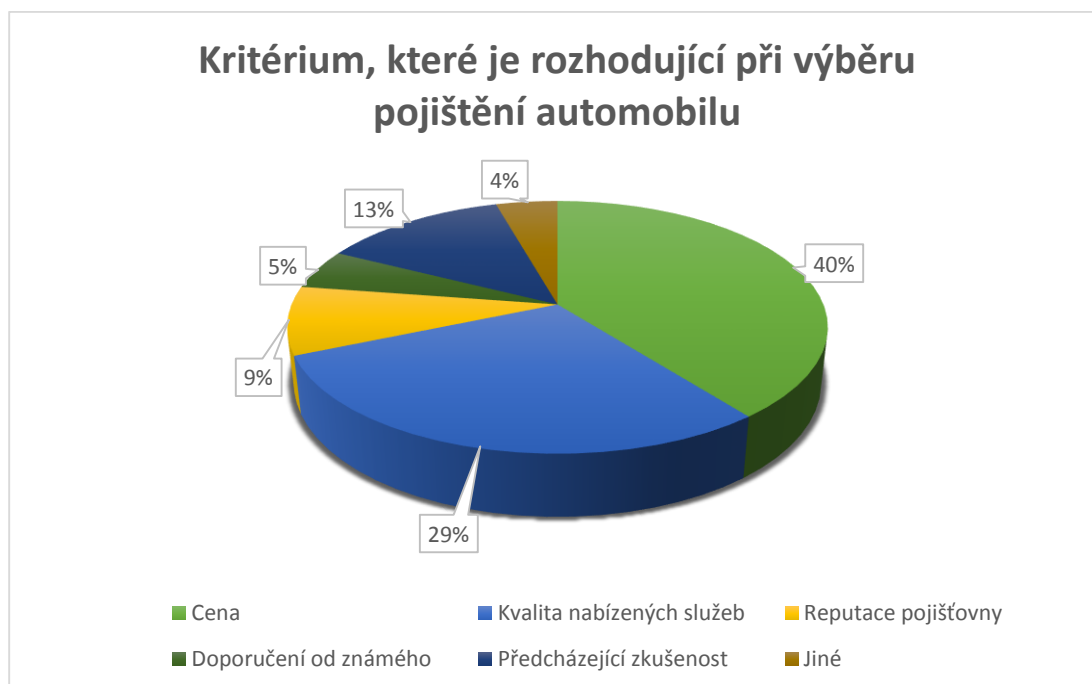


Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

9) Jaké kritérium je pro Vás rozhodující při výběru pojištění automobilu?

Jak bylo zřejmé z předchozí otázky, respondenti jsou ve velké míře spokojeni se službami pojišťovny. Polootevřená otázka č. 9 se tak zaměřovala na kritéria, která jsou při výběru pojišťovny pro respondenty rozhodující. Nejčastější odpovědí na tuto otázku bylo kritérium cena a kvalita nabízených služeb, kde tuto možnost zvolilo téměř 70 % respondentů. Dalším významným kritériem jsou pro respondenty předešlé zkušenosti (13 % respondentů). Jednotlivé podíly kritérií jsou zachyceny v grafu č. 22 níže. V případě, že respondent zvolil možnost „Jiné“, tak se následně vyjadřoval, které kritérium je pro něj rozhodující. Tuto možnost zvolilo pouze 6 respondentů a jejich odpovědí bylo například „doporučení od finančního poradce.“ nebo „možnost využití asistenčních služeb“.

Graf 22 – Otázka č. 9) Jaké kritérium je pro Vás rozhodující při výběru pojištění automobilu?

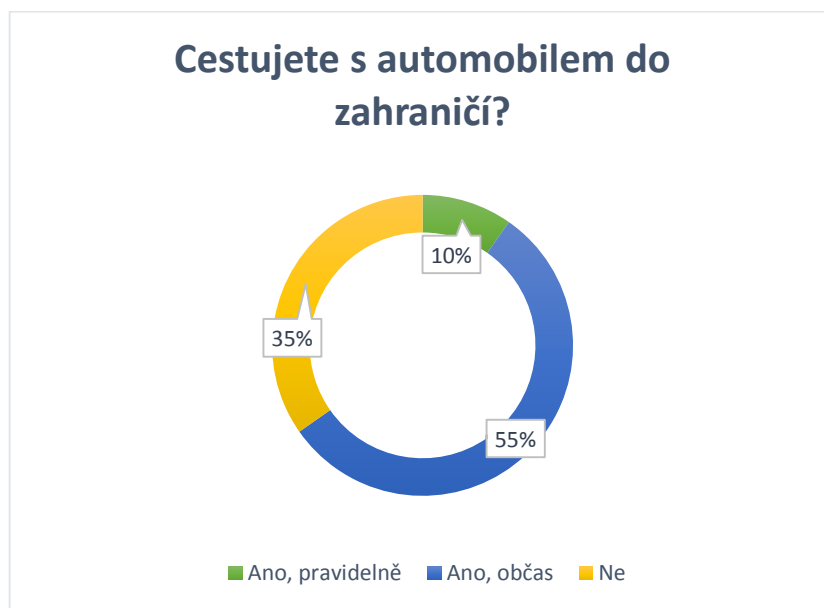


Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

10) Cestujete s automobilem do zahraničí?

V otázce č. 10 autor zjišťoval, jak respondenti využívají svůj automobil, zda s ním cestují do zahraničí. Převážná většina respondentů cestuje se svým automobilem do zahraničí občas, tj. 55 %, pravidelně pouze 10 % respondentů. Více jak třetina respondentů odpovědělo na tuto otázku, že se svým automobilem do zahraničí necestuje (viz graf č. 23).

Graf 23 – Otázka č. 10) Cestujete s automobilem do zahraničí?



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

11) Měl/a jste v posledních 5 letech dopravní nehodu?

Předposlední otázka č. 11 byla formalizovaná jako uzavřená otázka, v níž respondenti vybírali z možností, jak často měli dopravní nehodu v posledních 5 letech. Téměř jednoznačnou odpovědí byla „Žádná nehoda“, kdy takto odpovědělo 60 respondentů. Dalších 10 respondentů odpovědělo, že v tomto horizontu mělo pouze „1 nehodu“ a pouze 2 respondenti odpověděli, že měli za posledních 5 let „Více než 1 nehodu“ (viz tabulka č. 26).

Tabulka 26 – Otázka č. 11) Měl/a jste v posledních 5 letech dopravní nehodu?

Počet dopravních nehod	Počet respondentů	%-ní zastoupení respondentů
Více než 1 nehoda	2	2,8 %
1 nehoda	10	13,9 %
Žádná nehoda	60	83,3 %

Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

12) Kolik kilometrů přibližně najedete za rok Vaším autem?

Poslední otázka č. 12 zjišťovala, jaký počet kilometrů najedou se svým automobilem jednotliví respondenti. Otázka byla formalizovaná jako otevřená, a proto autor i zde vytvořil 4 kategorie, do kterých následně zařadil odpovědi jednotlivých respondentů. Dle těchto kategorií respondenti se svým vozem nejvíce najezdí za rok od 10 001 – 25 000 km, více viz tabulka č. 27 níže.

Tabulka 27 – Otázka č. 12) Kolik kilometrů přibližně najedete za rok Vaším autem?

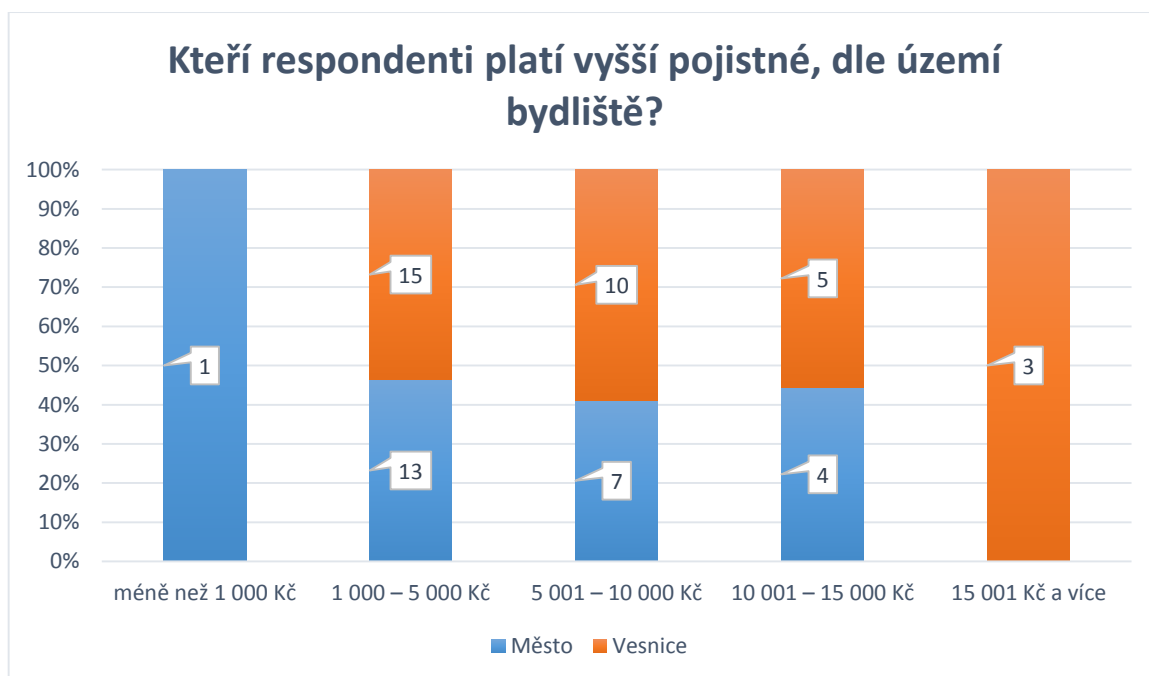
Počet ujetých km s jedním vozem	Počet respondentů	%-ní zastoupení respondentů
do 5 000 km	18	27,3 %
5 001 – 10 000 km	12	18,2 %
10 001 – 25 000 km	23	34,8 %
25 001 km a více	13	19,7 %

Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

4.4.2 Průřezová analýza

V této části práce se autor rozhodl provést průřezovou analýzu a ověřit tak výzkumné otázky, které si stanovil při vytváření anketního šetření. Pro ověření výzkumných otázek se autor rozhodl provést mezi respondenty průřez, zda jejich věk či územní místo bydliště, ovlivňuje volbu jejich odpovědí. Pro analýzu se autor rozhodl vybrat dvě otázky, a to výši pojistného, které respondenti hradí za pojištění vozidla a dále, zda mají respondenti pojištěný automobil na jinou osobu.

Graf 24 – Výzkumná otázka 1 – Kteří respondenti platí vyšší pojistné, dle území bydliště?

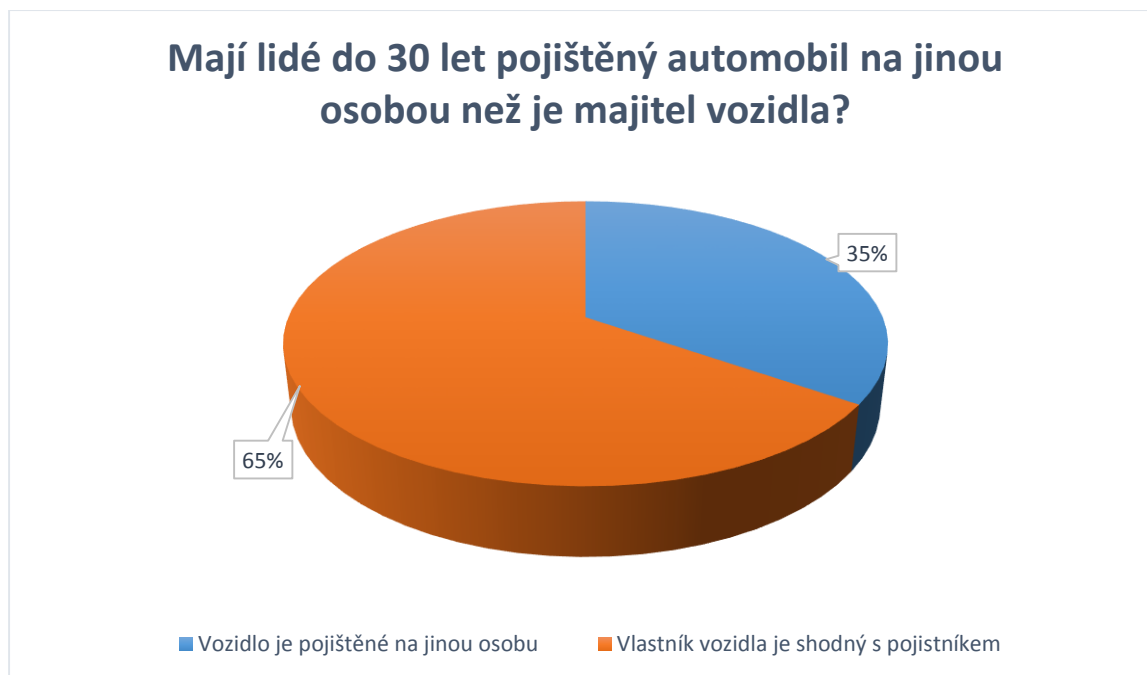


Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

První otázku, kterou autor pro následující analýzu vybral, byla podotázka č. 8 – d) „Jaká je výše Vašeho celkového pojistného na automobil za rok?“ v návaznosti na území trvalého bydliště. Z grafu č. 24 jsou patrné poměrně vyrovnané kategorie od 1 000 Kč do 15 000 Kč. Největší rozdíl je patrný v nejnižší kategorii pod 1 000 Kč, kde v této výši má pojištěné vozidlo pouze 1 respondent z města. Naopak na druhé straně v nejvyšší kategorii 15 001 Kč a více mají pojištěný vůz 3 respondenti z vesnice. Pro jasnou představu o průměrné výši pojistného se autor rozhodl ze všech kategorií vzít průměrnou hodnotu jednotlivých kategorií a prostým aritmetickým průměrem vypočítat průměrnou výši pojistného ve městě a na vesnici. Z provedených výpočtů vyšlo najevo, že průměrná výše pojistného ve městě

činí 5 420 Kč, zatímco na vesnici činí průměrná výše pojistného 6 894 Kč. Je tedy zřejmé, že lidé žijící na vesnici platí v průměru vyšší pojistné než lidé ve městech.

Graf 25 – Výzkumná otázka 2 – Mají lidé do 30 let pojištěný automobil na jinou osobu než na majitele vozidla?



Zdroj: vlastní data, vlastní zpracování

Pro následující analýzu se autor rozhodl vybrat otázku č. 7 „Je Váš automobil pojištěn na jinou osobu než na Vás?“. Autor se snažil ověřit, zda věk u respondentů ovlivňuje rozhodování při výběru, na koho bude automobil pojištěn. Konkrétně se jednalo o respondenty ve věku do 30 let, tedy kategorie 15 – 20 let a 21 – 30 let. Jak je z grafu č. 25 na první pohled patrné 65 % respondentů ve věku do 30 let odpovědělo, že své vozidlo mají pojištěné na svoji osobu a pojistník tak souhlasí s majitelem vozidla. Pouhých 9 respondentů, tedy 35 % odpovědělo, že svůj vůz mají pojištěný na jinou osobu.

4.5 Návrh vhodného pojištění pro připravené kandidáty

V této části práce budou na základě získaných poznatků a informací z dotazníkového šetření sestaveni tři vzoroví zákazníci, pro které bude následně sestaven a vybrán nejvhodnější model pojištění motorového vozidla od již dříve prostudovaných 4 předních pojišťoven.

Každý vzorový zákazník má uvedenou krátkou charakteristiku osoby, jako je pohlaví, věk a místo bydliště. Dále je v popisu uvedeno o jaký druh pojištění má zákazník zájem, jak své auto využívá a případné další informace, které mohou hrát roli při sestavování nabídek pojištění. Z veškerých poznatků je pak navrženo vhodné řešení pojištění. Kompletní kalkulace a nabídky jednotlivých pojišťoven, jsou přiloženy v přílohách této práce.

4.5.1 Vzorový zákazník č. 1

Prvním vzorovým zákazníkem je žena ve středním věku, která má trvalé bydliště na území vesnice ve Středočeském kraji a má zájem o sjednání produktu povinného ručení vozidla nižší třídy. Tato žena se svým vozem ročně najede cca do 5 000 km, a to pouze v okolí svého bydliště na území České republiky. Žena během celého kalendářního roku, parkuje svůj vůz v garáži u svého domu.

Údaje o pojistníkovi:

Pohlaví:	žena
Věk:	52
Místo bydliště:	obec do 3 000 obyvatel

Základní údaje o vozu:

Značka:	VW
Model:	Polo
Rok výroby:	2002
Objem motoru:	1 390 ccm
Výkon:	44 kW
Druh paliva:	Benzín
Počet najetých kilometrů:	122 000

Návrh povinného ručení automobilu

Pro předem definovaného zákazníka byly vytvořeny nabídky povinného ručení u předních 4 pojišťoven, dle požadavků a charakteristik osoby a vozu. Na následující tabulce č. 28 jsou zobrazeny základní odlišnosti v jednotlivých nabídkách pojišťoven. I když se v případě vzorového zákazníka č. 1 jednalo o základní variantu povinného ručení, u každé pojišťovny je základní produkt zcela rozdílný. Příkladem mohou být limity plnění, které jsou nejnižší u pojišťoven Generali Česká pojišťovna a Kooperativa (35/35 mil. Kč), naopak nejvyšší limit nabízí pojišťovna Allianz (70/70 mil. Kč) v rámci svého balíčku „Komfort“. V případě pojišťovny Allianz je důležité zmínit, že při vypracovávání nabídky pojišťovna žádá o údaj maximálního ročního nájezdu. V případě, že tento nájezd klient překročí, výše pojistného se zvýší. Naopak nedosáhne-li klient maximálního zadaného ročního nájezdu (*v případě vzorového zákazníka č. 1 – 5 000 km*) bude výše jeho pojistného snížena, dle podmínek pojišťovny. V případě obsahu i zde dominuje pojišťovna Allianz, která v rámci své nabídky nabízí také navíc právní poradenství nebo úrazové pojištění.

Tabulka 28 – Návrh pojištění motorového vozidla pro vzorového zákazníka č. 1

	Allianz	ČPP	GČP	Kooperativa
Název produktu	Komfort	SPOROPOV	Start	Autopojištění NAMÍRU
Limity plnění (v mil. Kč)	70/70	45/45	35/35	35/35
Právní poradenství	✓	×	10 000 Kč	×
Asistence	základní	SPORO	×	ZÁKLAD
Úrazové pojištění	základní	×	×	×
Slevy	7 % - pojištění domu 38 % - bezeškodní průběh 10 % - obchodní sleva	45 % - bonus povinného ručení	20 % - obchodní sleva 10 % - sleva za frekvenci placení 38 % - bonus	40 % - bonus 30 % - obchodní sleva 2 % - sleva za propojištěnost
Roční pojistné po slevě	3 689 Kč	2 064 Kč	3 821 Kč	2 886 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, Data získaná z nabídek pojišťoven Allianz, ČPP, GČP a Kooperativa

Ovšem jako nejvhodnější nabídka pro vzorového zákazníka č. 1 se jeví nabídka České podnikatelské pojišťovny, která nabízí limity plnění 45/45 mil. Kč a dále také nabídka zahrnuje základní asistenci SPORO. Kromě toho nabídka České podnikatelské pojišťovny, dominuje i v kritériu ceny, kdy roční pojistné po slevě činí 2 064 Kč a představuje tak vhodnou variantu pojištění pro vzorového zákazníka č. 1.

4.5.2 Vzorový zákazník č. 2

Druhým vzorovým zákazníkem je muž v mladém věku, jenž má trvalé bydliště v menším městě na území Středočeského kraje a který má zájem o sjednání povinného ručení na svůj vůz nižší střední třídy a dále doplňkových pojištění, jako je pojištění skel, pojištění proti živlům a vandalismu. Tento muž jezdí se svým vozidlem po celém území České republiky a příležitostně do zahraničí. V průměru najezdí se svým vozidlem 20 000 km ročně a vůz parkuje na sídlišti před panelovým domem. Z tohoto důvodu má zřízené zabezpečení proti krádeži, v podobě zamykání řadicí páky vozu.

Údaje o pojistníkovi:

Pohlaví:	muž
Věk:	24
Místo bydliště:	obec do 15 000 obyvatel

Základní údaje o vozu:

Značka:	Škoda
Model:	Octavia
Rok výroby:	2011
Objem motoru:	1 968 ccm
Výkon:	103 kW
Druh paliva:	Nafta
Počet najetých kilometrů:	220 000

Návrh povinného ručení a doplňkového pojištění automobilu

V případě návrhu pro vzorového zákazníka č. 2 se nejednalo pouze o nabídku povinného ručení, ale také řadu doplňkových pojištění. V zadání zákazník požadoval pojištění proti živlům, vandalismu a pojištění skel. Tyto produkty pojištění jsou u pojišťoven často nabízeny ve formě omezeného havarijního pojištění. V následující tabulce č. 29 jsou proto zobrazeny produkty povinného ručení a následně doplňkového nebo havarijního pojištění. V případě povinného ručení, nabízí pojišťovny velice podobné produkty, pouze Česká podnikatelská pojišťovna nabízí nejnížší limity plnění 100/100 mil. Kč. V případě havarijního/doplňkového pojištění jsou rozdíly již hned v prvním bodě, a to v pojistné částce vozu. Například pojišťovna Allianz tento údaj klientovi neposkytuje, v případě Generali České pojišťovny se autor rozhodl vybrat produkt ALL Risk 6+, který představuje nižší částku pojistného plnění. Pro tento krok se autor rozhodl z důvodu, že pokud by vybral produkt ALL Risk s částkou plnění 136 800 Kč, roční plnění by se zvýšilo téměř o 7 000 Kč. Další rozdíly mezi nabídkami pojišťoven jsou v kategorii „další pojištění“, která jsou poskytována v rámci nabídek pojišťoven. V této oblasti je vidět, že všechny nabídky obsahují pojištění proti krádeži, nabídka od Generali České pojišťovny nabízí v kombinaci s požadovaným pojištěním i havarijní pojištění vozu. Jako nejvhodnější variantu pro vzorového zákazníka č. 2 se autor rozhodl vybrat nabídku od pojišťovny Allianz, která v rámci balíčku EXTRA nabízí veškeré služby, a to jak povinné ručení, tak doplňkové pojištění vozu, nebo například pojištění skel vozu bez limitu plnění. I když nabídka pojištění od pojišťovny Allianz nepředstavuje nejlevnější variantu, v rámci rozsahu nabízených služeb představuje ideální variantu, dle požadavků klienta.

Tabulka 29 – Návrh pojištění motorového vozidla pro vzorového zákazníka č. 2

	Allianz	ČPP	GČP	Kooperativa
Název produktu	EXTRA	SPECIÁLPOV	Comfort	Autopojištění NAMÍRU
Limity plnění (v mil. Kč)	150/150	100/100	150/150	150/150
Právní poradenství	✓	×	20 000 Kč	×
Asistence	rozšířená	STANDART	L	IDEÁL
Úrazové pojištění	rozšířené	✓	✓	✓
Název produktu	EXTRA	IDEÁLHAV	ALL Risk 6+	Havarijní pojištění
Pojistná částka	neuvedeno	135 200 Kč	100 000 Kč	150 000 Kč
Pojištění skel (limit)	bez limitu	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč
Pojištění proti žvlům	✓	✓	✓	✓
Vandalismus	✓	✓	✓	✓
Další pojištění	1) Pojištění střetu se zvěří 2) Krádež 3) Požár a výbuch	1) Krádež	1) Krádež 2) Havárie 3) První škoda bez vlivu na bonus	1) Krádež 2) Pojištění nezaviněné nehody 3) VÝMOL
Slevy	10 % - obchodní sleva	5 % - Bonus POV	20 % - obchodní sleva 10 % - sleva za frekvenci placení 15, 21 % - bonus	30 % - obchodní sleva
Roční pojistné po slevě	14 513 Kč	11 355 Kč	19 642 Kč	16 881 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, Data získaná z nabídek pojišťoven Allianz, ČPP, GČP a Kooperativa

4.5.3 Vzorový zákazník č. 3

Třetím vzorovým zákazníkem je rovněž muž, a to ve středním věku, který vlastní vůz střední třídy. Muž bydlí v malém městečku v rodinném domě na území Středočeského kraje. Tento muž má zájem o sjednání povinného ručení a kompletního havarijního pojištění vozidla. Ročně se svým vozem najede v průměru cca 24 000 km, a to nejen na území České republiky, ale také na území zemí sousedících s Českou republikou.

Údaje o pojistníkovi:

Pohlaví:	muž
Věk:	53
Místo bydliště:	obec do 5 000 obyvatel

Základní údaje o vozu:

Značka:	Škoda
Model:	Superb
Rok výroby:	2014
Objem motoru:	1 968 ccm
Výkon:	125 kW
Druh paliva:	Nafta
Počet najetých kilometrů:	175 000

Návrh povinného ručení a havarijního pojištění automobilu

Pro vzorového zákazníka č. 3 byly vytvořeny nabídky od pojišťoven v rámci povinného ručení, ale také havarijního pojištění v plném rozsahu, tedy havárie, živěl, vandalismus a krádež. Obdobně jako u vzorového zákazníka č. 2 i zde jsou na začátku tabulky č. 30 produkty povinného ručení a následně produkty havarijního pojištění. V oblasti limitů plnění nabízejí největší krytí pojišťovny Kooperativa a Česká podnikatelská pojišťovna, a to limity 200/200 mil. Kč, pojišťovna Allianz a Generali Česká pojišťovna nabízejí limity plnění 150/150 mil. Kč.

Tabulka 30 – Návrh pojištění motorového vozidla pro vzorového zákazníka č. 3

	Allianz	ČPP	GČP	Kooperativa
Název produktu	MAX	SUPERPOV	Comfort	Autopojištění NAMÍRU
Limity plnění (v mil. Kč)	150/150	200/200	150/150	200/200
Právní poradenství	✓	×	20 000 Kč	×
Asistence	rozšířená	STANDART	L	IDEÁL
Úrazové pojištění	rozšířené	✓	✓	✓
Název produktu	MAX	IDEÁLHAV	ALL Risk	Havarijní pojištění
Pojistná částka	neuvedeno	253 700 Kč	253 400 Kč	253 700 Kč
Pojištění skel (limit)	bez limitu	10 000 Kč	10 000 Kč	bez limitu
Pojištění proti živlům	✓	✓	✓	✓
Vandalismus	✓	✓	✓	✓
Krádež	✓	✓	✓	✓
Odcizení	✓	✓	✓	✓
Další pojištění	1) Pojištění střetu se zvěří 2) Požár a výbuch	1) Pojištění klika (limit – 10 000 Kč) 2) SMART GAP 3) Pojištění SERVIS PRO	1) První škoda bez vlivu na bonus	1) Pojištění nezaviněné nehody 2) VÝMOL
Slevy	7 % - penzijní spoření 7 % - pojištění domu/bytu 10 % - obchodní sleva	5 % - Bonus POV	20 % - obchodní sleva 10 % - sleva za frekvenci placení	30 % - obchodní sleva
Roční pojistné po slevě	31 876 Kč	24 367 Kč	42 547 Kč	17 972 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, Data získaná z nabídek pojišťoven Allianz, ČPP, GČP a Kooperativa

Další rozdíly jsou v případě havarijního pojištění, a to v pojištění skel vozu, kde pojišťovna Allianz nabízí limity plnění bez limitu, stejně tak jako pojišťovna Kooperativa, která ovšem stanovuje limit plnění pouze na poškození zrcadel zpětných zrcátek ve výši 1 500 Kč. I zde jsou v případě sjednání havarijního a povinného ručení nabízena další doplňková pojištění, která jsou zahrnuta v ceně nabídky, například pojišťovna Generali Česká pojišťovna nabízí produkt, který klientovi poskytuje záruku, že v případě první nehody nepřijde o bonusy. Obdobnou variantu nabízí rovněž pojišťovna Kooperativa, která taky dle autora, představuje nejvhodnější variantu pro vzorového zákazníka č. 3.

5 Výsledky a diskuse

V této části práce autor zhodnocuje výsledky, kterých bylo dosaženo v rámci praktické části práce, kde byla využívána nejen sekundární data, ale také data primární, která byla získána během anketního šetření a následně využita při tvorbě nabídek pojištění motorových vozidel pro vzorové zákazníky.

5.1 Výsledky dílčích cílů práce

Jedním z dílčích cílů práce bylo vymezení jednotlivé druhy pojištění automobilů v České republice, ať už se jednalo o povinné ručení nebo havarijní pojištění. Předtím než autor vymezení jednotlivé druhy pojištění, zjišťoval pro úplný náhled, jaká je v současné době situace na českém pojistném trhu. Bylo zjištěno, že v roce 2019 se na českém pojistném trhu vyskytovalo 47 pojišťoven, z nichž největší podíl na trhu zaujímá pojišťovna Kooperativa společně s pojišťovnou AXA – Životní pojišťovna. Následně autor vymezení jednotlivé druhy pojištění, a to povinné ručení, které je zákonem přikázáno mít sjednané na každé motorové vozidlo registrované v České republice. Dále pak byla vymezena pojištění havarijní a doplňkové, u kterých je vůle sjednání pojištění zcela dobrovolná a závisí pouze na majiteli vozidla.

Na začátku praktické práce se autor zabýval vývojem pojistného trhu. V rámci této oblasti provedl analýzu u předních 12 pojišťoven, dle seznamu České kanceláře pojistitelů, které poskytují pojištění motorových vozidel. V rámci analýz bylo zjištěno, že se během sledovaného období každoročně zvyšuje počet pojištěných aut, v roce 2019 bylo v České republice pojištěno téměř 8,5 mil. automobilů. Dalším bodem analýzy, byl vývoj předepsaného pojistného, které každým rokem narůstalo stejně tak, jako počet pojištěných automobilů. Na tuto analýzu navazovala další analýza, provedená pomocí poměrových ukazatelů souvisejících s podílem předepsaného pojištění. Výši předepsaného pojistného autor používal pouze za oblast pojištění motorových vozidel, tedy povinného ručení a havarijního pojištění. Z analýzy předepsaného pojistného bylo zjištěno, že za pouhých 5 let, během sledovaného období, výše předepsaného pojistného vzrostla téměř o 32% na 47,3 mld. Kč.

Druhým dílčím cílem práce bylo porovnání produktů souvisejících s pojištěním motorových vozidel od předních pojišťoven na českém pojistném trhu. Na začátku tohoto porovnání autor vytvořil strategickou mapu pro určení dominantních pojišťoven. Strategická mapa brala v potaz počet pojištěných vozidel v České republice a náklady pojišťoven vynaložené na pojistné plnění neživotního pojištění, kam se řadí i pojištění motorových vozidel. Na základě zpracování mapy, bylo zjištěno, že dominantní pozici zaujímá pojišťovna Kooperativa následována pojišťovnou Generali Česká pojišťovna. Další dominantní pozice zaujaly pojišťovny Allianz a Česká podnikatelská pojišťovna. Následně byla u těchto pojišťoven provedena analýza portfolia dominantních pojišťoven, kde bylo zjištěno, že pojišťovny nabízí stejné nebo velice podobné produkty a klient má na výběr spousty variant při sestavení vhodného pojištění. Dále bylo zjištěno, že pojišťovna Allianz zaujímá oproti zbylým pojišťovnám jiný přístup v nabízení produktů svým klientům. Pojišťovna Allianz nenabízí jako ostatní pojišťovny jednotlivé produkty, ze kterých si klient může vybrat a sestavit tak pojištění přesně podle svých požadavků, ale nabízí pro klient předpřipravené balíčky, ze kterých si klient musí vybírat. Tyto balíčky pak obsahují různé druhy pojištění a zahrnují v sobě také některá, jinde doplňková pojištění.

5.2 Naplnění hlavního cíle

Hlavním cílem práce bylo navržení vhodného pojištění pro předem definované zákazníky. Pro navržení vhodných vzorových zákazníků, bylo vytvořeno anketní šetření, zaměřené na oblast pojištění motorových vozidel. Z anketního šetření vyplynulo, že šetření se zúčastnil stejný počet mužů a žen. Největší část respondentů byla ve věku od 31 do 54, druhou největší skupinu tvořili respondenti ve věku 21 až 30 let. Většina těchto respondentů měla trvalé bydliště ve Středočeském kraji, v případě bydliště podle území, byl téměř shodný podíl mezi vesnicí a městem. Dále většina respondentů uvedla, že vlastní automobil a zároveň je jeho pojistníkem. Nejčastější automobily respondentů tvořila nižší třída, nižší střední třída a střední třída. Svě automobily respondenti využívají, až na výjimky, pouze k osobním účelům a ve velké míře si sjednávají nejen povinné ručení, ale také havarijní a doplňkové pojištění, zejména pak pojištění skel vozu a asistenční služby. Více jak polovina respondentů za své pojištění upřednostňuje roční platbu a nejčastější výši pojistného respondenti uváděli v intervalu 1001 – 5 000 Kč. Dále bylo také zjištěno, že respondenti mají nejvíce vozidel

pojištěných u již dříve analyzovaných dominantních pojišťoven. Největší podíl pojištěných automobilů mají respondenti pojištěný u pojišťovny Kooperativa (27,1 %), dále Generali Česká pojišťovna (16,9 %), Allianz (15,2 %) a Česká podnikatelská pojišťovna (13,6 %). Respondenti také uvedli, že jsou se službami své pojišťovny spíše spokojeni a jejich hlavním kritériem při výběru pojišťoven je zejména cena, kvalita nabízených služeb a předcházející zkušenost. V rámci průřezové analýzy autor zjistil, že průměrná výše pojistného u respondentů žijících ve městě představuje nižší částku (5 420 Kč), než u respondentů žijící na vesnici (6 894 Kč). Dále bylo také zjištěno, že lidé do 30 let mají z 65 % pojištěný vůz na svoji osobu, tzn., majitel souhlasí s pojistníkem.

Poslední část práce tvořily samotné nabídky pojištění motorových vozidel pro vzorové zákazníky, dle charakteristik, které autor získal z provedeného anketního šetření. V případě vzorového zákazníka č. 1, se jednalo o základní pojištění vozu (povinné ručení). Při prostudování nabídek bylo zřejmé, že každá pojišťovna, nabízí ve své základní variantě jinou výši limitů plnění, například pojišťovna Allianz měla 2x větší základní limity než pojišťovny Kooperativa a Česká podnikatelská pojišťovna. Pro vzorového zákazníka č. 2, byly vytvářeny nabídky nejen na povinné ručení, ale také doplňková pojištění. Autor v tomto případě zjistil, že ne všechny pojišťovny nabízí určitý druh pojištění, jako doplňkové, ale že je často označováno jako pojištění havarijní. Pro posledního vzorového zákazníka č. 3 byly vytvořeny nabídky povinného ručení, havarijního pojištění a doplňkových pojištění. Při vytváření nabídek pro vzorového zákazníka č. 3 bylo zjištěno, že výsledné ceny nabídek byly diametrálně rozdílné, a to v případě Generali České pojišťovny (42 547 Kč) a Kooperativy (17 972 Kč).

5.3 Otázka pojištění autonomních vozidel

Zde se nabízí otázka, jak se změní produkty pojištění vozidel do budoucna, zejména pak v souvislosti s příchodem autonomních vozů a do jaké míry tyto technologie v automobilech změní pojištění vozidel, ale také kdo bude odpovědný za škodu způsobenou takovýmto vozem? Ačkoli jsou dnes takovéto systémy ve vozech zcela běžné, jedná se pouze o úroveň autonomní jízdy 1. až 2. stupně, kdy stále hlavní roli hraje řidič vozidla.

Větší otazník visí nad vozy se stupněm 3. až 5. stupně, kde nebude potřeba zásahu řidiče a jeho role bude představovat pouze spolujezdce vozu. V těchto případech bude zcela jistá nejen změna legislativy, o které se mimo jiné zmiňuje například Prof. JUDr. Marie Karfíková, CSc. spolu s JUDr. Roman Vybíralem, Ph.D. v článku o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou autonomními vozy na portálu www.opojisteni.cz. Je jisté, že do značné míry se budou muset upravit i produkty, které pojišťovny v této oblasti nabízí, ale také to jak k pojištění vozidel přistupují, nikoli podle obsahu vozidla, stáří vozidla, ale bude nutné zahrnovat také úroveň vospělosti vozu a jeho autonomních systémů.

Spolu s tím souvisí i otázka, zda by majitelé a potencionální pojistníci dnešních automobilů, které jsou vybaveny asistenty autonomní jízdy 1. a 2. stupně, jenž poskytují jistou úroveň autonomního řízení, neměli dostávat jistá zvýhodnění v podobě slev na pojištění. Jelikož tyto systémy mají za cíl snižovat potencionální riziko (například tzv. Front assist, který brání střetu s lidmi a se zvířeli nebo Lane assist, který zabraňuje nechtěnému opuštění jízdního pruhu), z tohoto důvodu tak představují pro pojistitele, potencionálně méně rizikovějšího klienta.

6 Závěr

Tato diplomová práce byla zaměřena na oblast pojištění motorových vozidel v České republice, konkrétně na analýzu této části pojistného trhu.

Dílčím cílem práce bylo vymezit jednotlivé druhy pojištění vozidel v České republice. K naplnění tohoto cíle autor využíval teoretické poznatky, které získal z prostudování odborných textů, literárních rešerší, ale také právních předpisů, jenž úzce souvisejí s pojištěním vozu. Autor pro lepší orientaci zpočátku definoval základní pojmy související s pojištěním automobilů a následně vymezil základní druhy pojištění. První druh pojištění představuje povinné ručení, které musí být sjednáno na každý automobil registrovaný na území České republiky, dále pojištění havarijní a doplňkové, které není přikázané státem a jeho sjednání je zcela dobrovolné.

Druhým dílčím cílem práce bylo porovnání produktů předních pojišťoven na českém pojistném trhu. Prvním krokem pro naplnění tohoto cíle bylo stanovení dominantní pozice jednotlivých pojišťoven, které poskytují neživotní pojištění. Autor pro potřebu určení dominantní pozice využil strategickou mapu, kterou k této potřebě sestavil. Na základě zpracování strategické mapy, dostal autor představu o postavení dominantních pojišťoven na českém pojistném trhu. Nejdominantnější pojišťovnou byla pojišťovna Kooperativa, dále Generali Česká pojišťovna, pojišťovna Allianz a Česká podnikatelská pojišťovna. U těchto čtyř předních pojišťoven následně autor provedl prostudování jednotlivých produktů, které pojišťovny nabízejí v oblasti pojištění motorových vozidel.

Hlavním cílem práce bylo navržení vhodného modelu pojištění motorového vozidla pro předem definované zákazníky. K naplnění tohoto cíle autor využíval primární a sekundární data, která získal zejména v teoretické části při literární rešerši, dále z prostudování nabídek produktů jednotlivých pojišťoven, ale také z průzkumu trhu pojištění motorových vozidel, který byl proveden v rámci sledování vývoje předepsaného pojistného ve sledovaném období 2015 - 2019, ale také za pomoci poměrových ukazatelů, jenž byly vázány na pojištění motorových vozidel.

K naplnění hlavního cíle práce tak autor využil nejen poznatky z teoretické části, ale také z části praktické, kde charakterizoval produkty předních 4 pojišťoven. V další části práce pak autor provedl anketní šetření, kterého se zúčastnilo 72 respondentů a které poskytlo autorovi náhled na to, o jakých produktech mají lidé v oblasti pojištění vozidel největší zájem, jak svá vozidla pojišťují, ale také náhled na samotné charakteristiky osob, které byly následně využity v sestavování nabídek pro vzorové zákazníky.

Díky veškerým poznatkům z anketního šetření sestavil autor tři vzorové zákazníky. Prvního zákazníka představovala žena středního věku žijící na vesnici ve Středočeském kraji, která se svým vozem nižší třídy najezdí za rok do 5 000 km a v jejím případě byl připraven návrh pouze na povinné ručení. Na základě těchto charakteristik zákazníka proběhla kalkulace pojištění u dominantních pojišťoven. Z nabízených pojistných nabídek autor doporučil pro vzorového zákazníka č. 1, Českou podnikatelskou pojišťovnu, jejíž roční pojistné po slevách činilo 2 064 Kč.

Druhým vzorovým zákazníkem byl muž v mladém věku, který měl rovněž trvalé bydliště ve Středočeském kraji, a to na území města. Se svým vozem nižší střední třídy najezdí do 20 000 km ročně a v jeho případě bylo navrženo nejen povinné ručení, ale také řada doplňkových pojištění, jako například pojištění skel, pojištění proti vandalismu a pojištění proti živlům. Po následné kalkulaci pojistného u předních pojišťoven, doporučil autor pro vzorového zákazníka č. 2, pojištění od pojišťovny Allianz, jejíž nabídka pojištění byla sice druhá nejlevnější (14 513 Kč), avšak co se týče obsahu pojištění, nabízela oproti konkurenci výhody v podobě bez limitního plnění pojištění skel, dále také pojištění proti požáru a výbuchu, a také pojištění střetu se zvěří.

Posledním vzorovým zákazníkem č. 3 byl rovněž muž, tentokrát středního věku, který své auto střední třídy využíval ze všech vzorových zákazníků nejvíce. Místo trvalého bydliště se nacházelo ve Středočeském kraji v malém městečku. Jeho roční nájezd byl stanoven do 25 000 km ročně a v případě tohoto klienta bylo navrženo nejen povinné ručení, ale také kompletní havarijní pojištění. I zde autor vytvořil kalkulaci pojistného a následně doporučil vhodnou nabídku pro klienta. V případě sjednání kompletního pojištění u předních pojišťoven, byl obsah nabídek velice podobný, avšak rozdíly se nacházely například

v limitech plnění, či doplňkových pojištění, které pojišťovny spolu s havarijním a povinným ručením nabízely. Pro vzorového zákazníka č. 3 byla doporučena nabídka od pojišťovny Kooperativa, jejíž celkové roční pojistné po slevách činilo 17 972 Kč.

Během kalkulace jednotlivých nabídek autor zjistil, že každá pojišťovna zaujímá jiný přístup k pojištění vozidel. Příkladem může být pojišťovna Allianz, která nabízí zejména 4 balíčky, podle kterých si klient musí zvolit, co vše má jeho pojištění zahrnovat. Jednalo se tak sice o nejjednodušší formu při sestavování nabídky pojištění vozu, ovšem na druhou stranu je klient do značné míry omezen rozsahem balíčků. Ostatní pojišťovny nabízejí velice podobné produkty, liší se pak například ve výši limitu plnění či spoluúčastí.

Tato diplomová práce poskytuje ucelený náhled na problematiku pojištění motorových vozidel. Pojištění motorových vozidel se spolu s růstem počtu vozů každoročně zvyšuje zhruba o 3 % a spolu s tím se zvyšuje i výše předepsaného pojistného, která v roce 2019 činila více jak 47 mld. Kč a do jisté míry tak ovlivňuje finanční trh, zejména povinnou tvorbou finančních rezerv.

Autor došel k závěru, že ačkoliv se na první pohled může zdát, že výběr vhodného pojištění automobilu je jednoduchá záležitost, není tomu tak. Pojištění motorového vozidla je velice subjektivní záležitost a záleží zejména na konkrétních požadavcích a preferencích jednotlivých klientů, ale také na tom, co od svého pojištění očekávají.

7 Seznam použitých zdrojů

7.1 Knižní publikace

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

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Třetí, aktualizované vydání. Praha, Česko: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

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

FRANK, J. Fabozzi a Peterson Drake PAMELA. *The basics of finance: An introduction to financial markets, business finance, and portfolio management*. Canada: John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, 2010. ISBN 978-0-470-60971-2.

KARFÍKOVÁ, Marie, Vladimír PŘIKRYL, Roman VYBÍRAL a kolektiv. *Pojišťovací právo*. Praha, Česko: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-271-4.

KUBOVÁ, Pavla. *Finanční a pojistná matematika*. Praha, Česko: Vysoká škola ekonomie a managementu; Vysoká škola ekonomie a managementu, 2017. ISBN 978-80-87839-85-0.

MARJANKO, Zbyněk. *Etické aspekty v pojišťovnictví*. 2. rozšířené vydání. Praha, Česko: Zbyněk Marjanko, 2019. ISBN 978-80-270-5832-7.

MESRŠMÍD, Jaroslav. *Marketing v pojišťovnictví*. Praha, Česko: Kamil Mařík - Professional Publishing, 2016. ISBN 978-80-7431-158-1.

MESRŠMÍD, Jaroslav. *Pojišťovnictví v globálním prostředí*. Praha, Česko: Kamil Mařík - Professional Publishing, 2015. ISBN 978-80-7431-150-5.

MESRŠMÍD, Jaroslav. *Regulace pojišťovnictví v EU*. Praha, Česko: Professional Publishing, 2015. ISBN 978-80-7431-146-8.

NOVOTNÝ, Petr. *Nový občanský zákoník: Náhrada škody*. Praha, Česko: Grada Publishing, 2014. ISBN 978-80-247-5165-8.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 5., aktualiz. Praha, Česko: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

TICHÁ, Ivana a Jan HRON. *Strategické řízení*. Praha, Česko: Česká zemědělská univerzita v Praze, 2016. ISBN 978-80-213-0922-7.

WITZANY, Jiří. *International financial markets: [pro inženýrské studium na VŠE Praha]*. Praha, Česko: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1274-7.

7.2 Legislativní normy

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona

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

Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Vyhláška č. 305/2016 Sb., o předkládání výkazů pojišťovny a zajišťovny České národní bance a její odůvodnění

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

7.3 Internetové zdroje

Allianz. *Asistenční služba* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/asistencni-sluzba.html

Allianz. *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/havarijni-pojisteni.html

Allianz. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/povinne-ruceni.html

Capital.com. *Financial Market* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <https://capital.com/financial-market-definition>

Česká asociace pojišťoven. *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>

Česká asociace pojišťoven. *Škodní události* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

Česká asociace pojišťoven. *Základní údaje* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

Česká kancelář pojistitelů. *O České kanceláři pojistitelů* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

Česká národní banka. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovnamy-a-zajistovnamy/>

Česká národní banka. *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2015 – 2019* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz>

Česká podnikatelská pojišťovna. *Doplňková pojištění* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/doplankova-pojisteni>

Česká podnikatelská pojišťovna. *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni>

Česká podnikatelská pojišťovna. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni>

ČSOB Pojišťovna. *Slovník pojmů – Zajišťovna* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/slovník-pojmu/zajistovna>

EUR-Lex. *Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/103/ES* [online]. [cit. 2021-01-25]. Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32009L0103>

Generali Česká pojišťovna. *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/havarijni-pojisteni>

Generali Česká pojišťovna. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/povinne-ruceni>

Kooperativa. *Asistenční služby* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/asistencni-sluzby>

Kooperativa. *Havarijní pojištění* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/havarijni-pojisteni>

Kooperativa. *Pojištění automobilu* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu>

Kooperativa. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>

Ministerstvo financí Česká Republika. *Popis finančního trhu - Struktura* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/popis-financniho-trhu/struktura>

Ministerstvo financí Česká Republika. *Zpráva o vývoji finančního trhu 2015 – 2019* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz>

Pojistná matematika. *VÝVOJ POVINNÉHO RUČENÍ V ČESKU* [online]. [cit. 2021-02-12]. Dostupné z: <https://www.pojistnamatematika.cz/vyvoj-povinneho-ruceni-v-cesku/>

Pojištění.cz. *Spoluúčast* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu/spoluucast>

Povinné ručení.com. *Doplňkové pojištění Allianz* [online]. [cit. 2021-02-08]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/allianz-doplňkove-pojisteni/>

Povinne-ruceni.com. *Srovnání – Co ovlivňuje cenu povinného ručení* [online]. [cit. 2020-10-18]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/srovnani-cen-povinneho-ruceni/>

8 Přílohy

Příloha 1 - Asistenční programy pojišťovny Kooperativa – část 1.

Příloha 2 - Asistenční programy pojišťovny Kooperativa – část 2.

Příloha 3 - Varianty asistence Generali Česká pojišťovna

Příloha 4 - Varianty asistenčních služeb České podnikatelské pojišťovny

Příloha 5 - Vzorový zákazník č. 1 – kalkulace pojištění automobilu - Allianz

Příloha 6 - Vzorový zákazník č. 1 - kalkulace pojištění automobilu – Česká podnikatelská pojišťovna

Příloha 7 - Vzorový zákazník č. 1 - kalkulace pojištění automobilu – Generali Česká pojišťovna

Příloha 8 - Vzorový zákazník č. 1 - kalkulace pojištění automobilu – Kooperativa (2 strany)

Příloha 9 - Vzorový zákazník č. 2 – kalkulace pojištění automobilu – Allianz

Příloha 10 - Vzorový zákazník č. 2 – kalkulace pojištění automobilu – Česká podnikatelská pojišťovna

Příloha 11 - Vzorový zákazník č. 2 – kalkulace pojištění automobilu – Generali Česká pojišťovna

Příloha 12 - Vzorový zákazník č. 2 – kalkulace pojištění automobilu – Kooperativa (3 strany)

Příloha 13 - Vzorový zákazník č. 3 – kalkulace pojištění automobilu - Allianz

Příloha 14 - Vzorový zákazník č. 3 – kalkulace pojištění automobilu – Česká podnikatelská pojišťovna

Příloha 15 - Vzorový zákazník č. 3 – kalkulace pojištění automobilu – Generali Česká pojišťovna

Příloha 16 - Vzorový zákazník č. 3 – kalkulace pojištění automobilu – Kooperativa (3 strany)

Příloha 17 - Vzor anketního šetření (3 strany)



NÁZEV ASISTENČNÍHO PROGRAMU	ZÁKLAD		IDEÁL	
	1		3	
MAXIMÁLNÍ POČET POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ ZA POJISTNÝ ROK				
ÚZEMNÍ PLATNOST	ČR	EVROPSKÉ ZAHRAŇICÍ	ČR	EVROPSKÉ ZAHRAŇICÍ
NEPOJÍZDNOST VOZIDLA (PORUCHA, HAVÁRIE, ŽIVEL, VANDALISMUS, ČÁSTEČNÉ ODCIZENÍ)				
Přijezd a odjezd mechanika	✓	✓	✓	✓
Práce mechanika v terénu	0,5 hodiny	0,5 hodiny	1 hodina	1 hodina
Vyproštění vozidla	org	org	5 000 Kč	300 eur
Odtah vozidla	50 km (jen havárie)	50 km (jen havárie)	100 km	100 km
Navýšení odtahu při pojistné události z havarijního pojištění do servisu určeného pojistitelem	100 km	✗	200 km	✗
Nařízený odtah	✗	✗	✗	✗
Přeprava do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování či veřejné dopravy	✓	✓	✓	✓
Poškozená pneumatika – výměna kola nebo odtah	jen výměna	jen výměna	✓	✓
Dovoz paliva nebo odtah k nabíjecí stanici	jen dovoz	jen dovoz	✓	✓
Vybítený akumulátor – nastartování motoru	✓	✓	✓	✓
Záměna pativa, ztráta klíčů od vozidla – odtah	org	org	✓	✓
Úschova vozidla	✗	✗	10 dní	7 dní (40 eur/den)
Telefonické poradenství	✓	✓	✓	✓
Telefonické tlumočení	✓	✓	✓	✓
Pomoc advokáta, tlumočnicka	✗	✗	✗	1 000 eur
Zprostředkování finanční hotovosti	✗	✗	✗	1 000 eur
Přeložení nákladu	✗	✗	✗	✗
Náhradní nákladní vozidlo	✗	✗	✗	✗
Likvidace vraku vozidla	✗	✗	✗	✗
ODCIZENÍ VOZIDLA / OPRAVNA URČENÁ POSKYTOVATELEM ASISTENCE NEZPROVOZŇÍ VOZIDLO V DEN VYŽÁDÁNÍ ASISTENCE				
Telefonické poradenství	✓	✓	✓	✓
Telefonické tlumočení	✓	✓	✓	✓
Náhradní osobní vozidlo	✗	✗	✗	✗
Přistavení náhradního osobního vozidla	✗	✗	✗	✗
Přeprava v místě opravy nebo odcizení vozidla	✗	✗	✗	✗
Ubytování	✗	✗	✗	1 noc (80 eur/os.)
ODCIZENÍ VOZIDLA / OPRAVNA URČENÁ POSKYTOVATELEM ASISTENCE NEZPROVOZŇÍ VOZIDLO DO 48 HOD OD VYŽÁDÁNÍ ASISTENCE				
Repatriace oprávněné osoby do ČR nebo její doprava do cíle cesty	✗	✗	✗	✗
Návrat řidiče k vozidlu	✗	✗	✗	✗
Odtah vozidla do ČR	✗	✗	✗	✗
ÚRAZ, NEMOC NEBO ÚMRTÍ				
Přeprava do nemocnice	✗	✗	✗	✗
Lékařská repatriace do ČR	✗	✗	✗	✗
Náhradní řidič	✗	✗	✗	✗
Přeprava tělesných pozůstatků do ČR	✗	✗	✗	✗

Definice služeb a podmínky vzniku práva na jejich poskytnutí jsou uvedeny ve Zvláštních pojistných podmínkách pro doplňkové pojištění asistenčních služeb k vozidlu H-390/19.

- ✓ služba je součástí asistenčního programu
- org – službu hradí oprávněná osoba, poskytovatel ji zajišťuje
- ✗ služba není součástí asistenčního programu





NÁZEV ASISTENČNÍHO PROGRAMU	MAX		MAX+	
	NEOMEZENÝ		NEOMEZENÝ	
MAXIMÁLNÍ POČET POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ ZA POJISTNÝ ROK				
ÚZEMNÍ PLATNOST	ČR	EVROPSKÉ ZAHRAŇIČÍ	ČR	EVROPSKÉ ZAHRAŇIČÍ
NEPOJÍZDNOST VOZIDLA (PORUCHA, HAVÁRIE, ŽIVEL, VANDALISMUS, ČÁSTEČNÉ ODCIZENÍ)				
Příjezd a odjezd mechanika	✓	✓		
Práce mechanika v terénu	3 hodiny	3 hodiny		
Vyproštění vozidla	bez limitu	500 eur		
Odtah vozidla	200 km	200 km	bez limitu	bez limitu
Navýšení odtahu při pojistné události z havarijního pojištění do servisu určeného pojistitelem	400 km	400 km		
Nařizený odtah	5 000 Kč	500 eur		
Přeprava do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování či veřejné dopravy	✓	✓	✓	✓
Poškozená pneumatika – výměna kola nebo odtah	✓	✓	✓	✓
Dovoz paliva nebo odtah k nabíjecí stanici	✓	✓	✓	✓
Vybíjení akumulátor – nastartování motoru	✓	✓	✓	✓
Záměna paliva, ztráta klíčků od vozidla – odtah	✓	✓	✓	✓
Úschova vozidla	10 dní	7 dní (40 eur/den)	15 dní	15 dní (40 eur/den)
Telefonické poradenství	✓	✓	✓	✓
Telefonické tlumočení	✓	✓	✓	✓
Pomoc advokáta, tlumočnicka	✗	1 000 eur	✗	1 000 eur
Zprostředkování finanční hotovosti	✗	1 000 eur	✗	1 000 eur
Přeložení nákladu	8 000 Kč	600 eur	bez limitu	bez limitu
Náhradní nákladní vozidlo	(společný limit)	(společný limit)	15 000 Kč	1 200 eur
Likvidace vraku vozidla	✓	✓	✓	✓
ODCIZENÍ VOZIDLA / OPRAVNA URČENÁ POSKYTOVATELEM ASISTENCE NEZPROVOZŇÍ VOZIDLO V DEN VYŽÁDÁNÍ ASISTENCE				
Telefonické poradenství	✓	✓	✓	✓
Telefonické tlumočení	✓	✓	✓	✓
Náhradní osobní vozidlo	5 dní (1 000 Kč/den)	5 dní (80 eur/den)	7 dní (1 200 Kč/den)	7 dní (100 eur/den)
Přistavení náhradního osobního vozidla	✓	✓	✓	✓
Přeprava v místě opravy nebo odcizení vozidla	✗	100 eur	✗	200 eur
Ubytování	1 noc (1 200 Kč/os.)	2 noci (80 eur/os.)	1 noc (1 200 Kč/os.)	2 noci (80 eur/os.)
ODCIZENÍ VOZIDLA / OPRAVNA URČENÁ POSKYTOVATELEM ASISTENCE NEZPROVOZŇÍ VOZIDLO DO 48 HOD OD VYŽÁDÁNÍ ASISTENCE				
Repatriace oprávněné osoby do ČR nebo její doprava do cíle cesty	✗	✓	✗	✓
Návrat řidiče k vozidlu	✗	✓	✗	✓
Odtah vozidla do ČR	✗	bez limitu	✗	bez limitu
ÚRAZ, NEMOC NEBO ÚMRTÍ				
Přeprava do nemocnice	✗	✓	✗	✓
Lékařská repatriace do ČR	✗	✓	✗	✓
Náhradní řidič	✓	✓	✓	✓
Přeprava tělesných pozůstatků do ČR	✗	✓	✗	✓

Definice služeb a podmínky vzniku práva na jejich poskytnutí jsou uvedeny ve Zvláštních pojistných podmínkách pro doplňkové pojištění asistenčních služeb k vozidlu H-390/19.

- ✓ služba je součástí asistenčního programu
- org – službu hraří oprávněná osoba, poskytovatel ji zorganizuje
- ✗ služba není součástí asistenčního programu

Příloha 3 - Varianty asistence Generali Česká pojišťovna

Rozsah a limity asistenčních služeb pro vozidla do 3,5 t		Varianta asistence				
		S <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>	L <input type="checkbox"/>	XL <input type="checkbox"/>	Souprava <input type="checkbox"/>
Celkový limit pojistného plnění	ČR	2 000 Kč	4 000 Kč	25 000 Kč	bez limitu	25 000 Kč / vozidlo
	Zahraničí	4 000 Kč	8 000 Kč	50 000 Kč	bez limitu	50 000 Kč / vozidlo
příjezd a práce mechanika		60 min	120 min	180 min	360 min	180 min / souprava
odtah vozidla do nejbližšího autorizovaného/smluvního servisu		50 km *	100 km *	✓	✓	✓
odtah vozidla v ČR do místa určeného klientem (nelze opravit do 12 hodin)				✓	✓	✓
repatriace vozidla ze zahraničí				✓	✓	✓
vyproštění vozidla speciální technikou				✓	250 000 Kč	✓
nařízený odtah		✓*	✓*	✓	✓	✓
úschova nepojízdného vozidla		3 dny	5 dnů	10 dnů	20 dnů	10 dnů / vozidlo
odtah pojízdného nepojistěného přípojného vozidla				✓	✓	
odtah pojízdného přípojného vozidla do 750 kg v ČR spolu s tažným vozidlem				✓	✓	✓
náhradní vozidlo				5 dnů	10 dnů	5 dnů / vozidlo
náhradní přeprava osob				✓	✓	✓
náhradní ubytování				5 nocí, 5 000 Kč / noc / vozidlo	5 nocí, 10 000 Kč / noc / vozidlo	5 nocí, 5 000 Kč / noc / souprava
přeprava řidiče pro opravené vozidlo				✓	✓	✓
přeložení nákladu				✓	✓	✓
náhradní vozidlo pro přeložení nákladu				2 dny	4 dny	2 dny / vozidlo
právní pomoc				25 000 Kč	50 000 Kč	25 000 Kč
poradenské služby (předání vzkazu, telefonické tlumočení)		✓	✓	✓	✓	✓

* Při odtahu vozidla do nejbližšího autorizovaného/smluvního servisu Pojišťovny, maximálně však do uvedeného limitu km, nebude požadován doplatek v případě přečerpání celkového limitu pojistného plnění. Platí pouze v případě, nebudou-li čerpány jiné asistenční služby.



ROZSAH ASISTENČNÍCH SLUŽEB

Poskytovatel: GLOBAL ASSISTANCE a.s., Dopraváků 749/3, 184 00 Praha 8



POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

Rozsah asistenčních služeb	Asistence SPORO	Asistence STANDARD			
	SPOROPOV	SPECIÁLPOV nebo SUPERPOV nebo IDEÁLHAV			
	Všechna vozidla	do 3,5 t včetně		nad 3,5 t	
	ČR	ČR	Zahraničí	ČR	Zahraničí
příjezd asistenční služby	500 Kč	2 500 Kč	5 000 Kč	3 500 Kč	10 000 Kč
oprava na místě					
odtah vozidla do nejbližší opravy					
vyproštění vozidla					
repatriace vozidla do ČR	ne	ne	ano	ne	ano

Rozsah asistenčních služeb	Asistence Plus (A+)			
	do 3,5 t včetně		nad 3,5 t	
	ČR	Zahraničí	ČR	Zahraničí
příjezd asistenční služby	6 000 Kč	22 000 Kč	8 000 Kč	32 000 Kč
oprava na místě				
odtah vozidla do nejbližší opravy				
vyproštění vozidla				
repatriace vozidla do ČR	ne	ano	ne	ano
ubytování v nouzi (max. 2 noci)	1 000 Kč/ /osoba/noc	2 000 Kč/ /osoba/noc	1 000 Kč/ /osoba/noc	2 000 Kč/ /osoba/noc
úschova nepojízdného vozidla (max. 2 dny)	500 Kč/den	500 Kč/den	750 Kč/den	2 000 Kč/den
úhrada nákladů na cestu do místa bydliště	ano	ano	ano	ano

Limity asistenční služby A+ se sčítají s limity asistenčních služeb SPORO či STANDARD.

Rozsah asistenčních služeb	Asistence CAR Plus (A CAR+)		Asistence TIR Plus (A TIR+)	
	do 3,5 t včetně		nad 3,5 t	
	ČR	Zahraničí	ČR	Zahraničí
příjezd asistenční služby	18 000 Kč	66 000 Kč	24 000 Kč	96 000 Kč
oprava na místě				
odtah vozidla do nejbližší opravy				
vyproštění vozidla	bez limitu	bez limitu	bez limitu	bez limitu
repatriace vozidla do ČR	ne	ano	ne	ano
ubytování v nouzi (max. 2 noci)	2 000 Kč/ /osoba/noc	4 000 Kč/ /osoba/noc	2 000 Kč/ /osoba/noc	4 000 Kč/ /osoba/noc
úschova nepojízdného vozidla (max. 2 dny)	1 000 Kč/den	1 000 Kč/den	1 500 Kč/den	4 000 Kč/den
úhrada nákladů na cestu do místa bydliště	ano	ano	ano	ano

Limity asistenčních služeb A CAR+ / A TIR+ se sčítají s limity asistenčních služeb SPORO či STANDARD. Nelze sjednat s A+.

MOJEAUTO

KALKULACE POJIŠTĚNÍ

Platnost do 30. 1. 2021



Pojistitel: Allianz pojišťovna, a.s.

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, IČO: 47 11 59 71
www.allianz.cz, tel.: +420 241 170 000

Klient:

Rodné číslo:

Bydliště:

E-mail:

Mobilní telefon:

AUTO VOLKSWAGEN Polo

účel použití: běžný provoz, zdvihový objem: 1390 ccm, výkon: 55 kW, hmotnost: 1560 kg, palivo: benzín, datum první registrace: 10.01.2002, VIN:

Roční nájezd	Využívání oprav pojistitele	Při nezaviněné nehodě	Vaše slevy
do 5000 km Nebojte, při překročení odhadovaného nájezdu Vám pouze doúčtujeme část pojistného odpovídající vyššímu intervalu ujetých kilometrů. Naopak při méně najetých kilometrech vrátíme odpovídající část pojistného.	Vyžaduje se využívání smluvních oprav pojistitele při odstraňování následků pojistné události na vozidle. Seznam servisů v jednotlivých sítích naleznete na www.allianz.cz	<input type="checkbox"/> Allianz mi škodu zaplatí a vše vyřídí sama s pojišťovnou vinika dopravní nehody <input checked="" type="checkbox"/> Vyřídím si škodu s cizí pojišťovnou sám	<input checked="" type="checkbox"/> za pojištění domu/bytu <input checked="" type="checkbox"/> bezeškodní průběh <input checked="" type="checkbox"/> obchodní sleva

Celková doba pojištění v měsících: 710 (zjištěna z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla)

Celkový počet pojistných událostí: 3 (zjištěn z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla)

Varianta Komfort	Varianta Plus	Varianta Extra	Varianta Max
Když pojištěné vozidlo někomu způsobí škodu na zdraví či na majetku.	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí kroupami, záplavou, požárem, pádem stromu, ...	Navíc: když zloděj ukradne celé vozidlo nebo jeho část nebo dojde k rozbití skla (například odlétnutým kamínkem).	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí následkem havárie.



Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje
Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence Úraz základní	Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus Havárie
Roční platba 3 689 Kč	Roční platba 4 120 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 4 120 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	Roční platba 4 961 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 4 890 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	Roční platba 7 264 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 6 470 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)

Spoluúčast se týká pouze: přírodní události, požáru a výbuchu, poškození zvířetem, krádeže, vandalismu, havárie.

Předsmílné informace a Podmínky pojištění naleznete na www.allianz.cz

Informace o zpracování osobních údajů

Správce osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a.s., IČO: 47115971. Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů) jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju

Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojišťovny.

532410, 35400, OA3A, GLA-WS, 26201, BMO 710, -, 10, 0/0, -, 30.01.2021, 15.08, ELKO - ANO

613827_OWKAL3-20_00753-5



KALKULACE - AUTOPOJIŠTĚNÍ COMBI PLUS IV



PROVOZOVATEL

Jméno:
Datum narození:
PSČ:
Pojistník je shodný s provozovatelem: ANO

PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ

Tovární značka: VOLKSWAGEN
Obchodní označení: POLO
Druh vozidla: Osobní automobil
Měsíc a rok výroby: 1 / 2002
Výkon motoru v kW: 55

POVINNÉ RUČENÍ

SPOROPOV

limit 45 mil. Kč na zdraví
45 mil. Kč na majetku



Asistence SPORO

limit 500 Kč, pouze v ČR

Pro pojistné události mimo území ČR spoluúčast ve výši 12 000 Kč.

Roční pojistné POV:
2 173 Kč

HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ

BONUSY / BENEFITY / SLEVY

Bonus POV:
45%

Bonus HAV:

Sleva POV:
932 Kč

Sleva za zabezpečení:

INFORMACE O AKCÍCH

Chcete dostat při nezaviněné totální škodě svého vozidla více? Sjednejte si **SMART GAP**.

Auto Plus asistence k cestovnímu pojištění pro Vás i pro Vaše auto.

Nezapomeňte! Vozík do 750 kg **ZDARMA**.

PROPOJIŠTĚNOST

Při sjednání pojištění **NEON** v rámci pojištění osob získáte slevu **5%** z měsíčního pojistného na vybraná pojištění.

NEON

ÚDAJE O POJISTNÉM

Roční pojistné: **2 064 Kč**
Pojistné období: **ROČNÍ**
Pravidelná platba: **2 064 Kč**

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťovna pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy. Zpracování osobních údajů pojišťovnou je nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťovnu vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel, který je trvale přístupný na webové stránce www.cpp.cz v sekci „O SPOLEČNOSTI“.

Vypracoval:

Datum, čas: 02.02.2021 15:49

ID nabídky:

Tato kalkulace má pouze informativní charakter. Na jejím základě pojištění nevzniká. Platnost kalkulace je 14 dní.



TC99047000011

V200

Kalkulace – sdružené pojištění vozidla – AH

Příjmení, jméno: Adresa: Číslo kalkulace: 29329686 Kontaktní osoba:
 Datum narození: Datum vytvoření: 2. 2. 2021 Kontakt:
Stav k datu: 2. 2. 2021
 Datum počátku pojištění: 2. 2. 2021

Vozidlo: VW POLO
 RZ/VIN: Datum uvedení do provozu: **10. 1. 2002** Počet sedadel: **5** Užití: **ostatní (běžně)**
 Rok výroby: **2002** Objem (ccm) / výkon (kW): **1390/55** Druh: **osobní automobil** Zabezpečení:

Povinné ručení	Comfort	Exclusive	Standard	Start	TOP
Limity plnění (majetek / zdraví v mil. Kč)	150 / 150 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč	35 / 35 mil. Kč	1 mlrd. Kč
Přímá likvidace	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Právní ochrana	20 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	-
Asistence	L	M	S	<input type="checkbox"/>	-
Úrazové pojištění	omezený rozsah*	omezený rozsah*	řidiče	<input type="checkbox"/>	-
První škoda bez vlivu na bonus	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Garance ceny na 3 roky	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Roční pojistné	9 614 Kč	8 714 Kč	7 861 Kč	7 704 Kč	9 245 Kč
Roční pojistné po slevě	5 222 Kč**	4 322 Kč	3 899 Kč	3 821 Kč	4 585 Kč

Obchodní sleva: 20,0000 % Sleva za frekvenci placení: 10 % Celkový bonus: 38 % z toho bonus pojistníka: 38 % dle dat ČKP (počet měsíců: 710, počet PU: 3, nepřetržitá doba v měsících: 250)

v ceně lze připojistit nelze připojistit

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

**V rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje bonus ani jiná sleva.

Výsledné roční pojistné po zohlednění bonusu/malusu a slev*

3 821 Kč

Splátka pojistného (ročně)

3 821 Kč

* Výsledné pojistné se může lišit od pojistného v hlavním systému Generali Česká pojišťovna a.s. z důvodu korekce započítání bonusu/malusu, změny ve výběru rozsahu pojištění nebo změny tarifu do doby sjednání smlouvy.

Generali Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá tuto kalkulaci, která **není závazným návrhem** na uzavření pojistné smlouvy.



Modelace - Autopojištění NAMÍRU

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojistník

Titul, jméno, příjmení		Typ osoby	fyzická osoba, občan
Rodné číslo		E-mail	
Adresa bydliště		Mobil	
Státní občanství	ČR		

C Provozovatel

Shodný s pojistníkem

D Vlastník

Shodný s pojistníkem

E Vozidlo

Registrační značka	S1 - pro silniční vozidla	Druh vozidla	osobní automobil
Druh registrační značky	CZ	VIN	
Rozlišovací značka státu		Tovární značka	VOLKSWAGEN
Série a číslo technického průkazu		Obchodní označení	POLO
Měsíc a rok první registrace	01/2002	Zdvíhový objem (cm ³)	1 390
Největší povolená hmotnost (kg)	1 560	Výkon motoru (kW)	55
Počet míst k sezení/stání/lůžek	5/0/0	Palivo	benzín
Stav počítadla (km)	122 000	Způsob užívání	běžný

Běžným způsobem užívání vozidla není provozování vozidla s právem přednostní jízdy, pro přepravu nebezpečných věcí, k půjčování nebo pro smluvní dopravu osob.

Další údaje o vozidle

Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE
První registrace vozidla	v ČR
Financování vozidla	nejedná se o leasing ani o úvěr

F Hlavní pojištění

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (dále jen pojištění odpovědnosti)

Limit při újmě na zdraví nebo usmrcení	35 mil. Kč
Limit při škodě na věci nebo ušlém zisku	35 mil. Kč

Stupeň bonusu	B8	Bonus (sleva)	40 %
---------------	-----------	---------------	-------------

GL3 Z30706 PO ID66422 rN Z852026 P100 ID17977 rA NSŽádná MKN

Strana 1/3, PS, tsk KNZ 02. 02. 2021, 15:13

Zdroj pro stanovení stupně bonusu/malusu
Celková pojištěná doba v měsících
Celkový počet pojistných událostí

údaje z databáze škod
710
3

Nenastane-li během 12 po sobě jdoucích měsíců rozhodná událost, bonus/malus se zvyšuje o jeden stupeň, a to od počátku pojistného období, které po uvedených 12 měsících bezprostředně následuje. Za každou rozhodnou událost nastalou z daného pojištění se stupeň bonusu/malusu snižuje o tři stupně, a to od počátku pojistného období, které po ní následuje.

Obchodní sleva **30 %**
Roční pojistné **2 945 Kč**

G Doplnková pojištění

Pojištění asistenčních služeb

Asistenční program

ZÁKLAD

Právo na asistenci podle tohoto programu Jeden asistenční zásah za rok. Při poruše není právo na odtah.

Roční pojistné **0 Kč**

H Doba trvání pojištění, pojistné období

Počátek pojištění **2. 2. 2021, 15:13 hod.** Pojistné období **12 měsíců**
Doba pojištění **na dobu neurčitou**

I Údaje o pojistném

Celkové roční pojistné **2 945 Kč** Sleva za **2 %**
Pojistné za pojistné období **2 886 Kč** propojištěnost

J Dokumenty k pojistné smlouvě

Pojistné podmínky vztahující se k této pojistné smlouvě

Pojištění odpovědnosti VPP RH-980/19
Pojištění asistenčních služeb VPP RH-980/19 ZPP H-390/19
Tabulka asistenčních služeb

K Prohlášení pojistníka

- Pojistník potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy jej pojistitel seznámil s dokumenty **Informace pro klienta** a **Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel** a že tyto dokumenty převzal v listinné nebo, se svým souhlasem, v jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat). Pojistník si je vědom, že se jedná o důležité informace, které mu napomohou porozumět podmínkám sjednávaného pojištění, obsahují upozornění na důležité aspekty pojištění i významná ustanovení pojistných podmínek.
- Pojistník dále potvrzuje, že se před uzavřením pojistné smlouvy seznámil s jejím obsahem a s pojistnými podmínkami uvedenými v pojistné smlouvě, v oddílu **Dokumenty k pojistné smlouvě**. Pojistník potvrzuje, že pojistné podmínky převzal v listinné nebo, se svým souhlasem, v jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat). Pojistník si je vědom, že tyto dokumenty tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a upravují rozsah pojištění, jeho omezení (včetně výluk), práva a povinnosti účastníků pojištění a následky jejich porušení a další podmínky pojištění a pojistník je jimi vázán stejně jako pojistnou smlouvou.
- Pojistník prohlašuje, že má pojistný zájem na pojištění pojištěného, pokud je osobou od něj odlišnou.
- Pojistník potvrzuje, že adresa jeho trvalého pobytu/bydliště či sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v dříve uzavřených pojistných smlouvách, ve kterých je pojistníkem nebo pojištěným, využívány i pro účely takových pojistných smluv. S tímto postupem pojistník souhlasí i pro případ, kdy pojistitel oznámí změnu adresy trvalého pobytu/bydliště či sídla nebo kontaktů elektronické komunikace v době trvání této pojistné smlouvy.
- Pojistník prohlašuje, že věci uvedené v této pojistné smlouvě nejsou k datu uzavření pojistné smlouvy pojištěny proti stejným nebo bezpečím u jiného pojistitele, pokud to pojistník výslovně neuvádí v oddílu **Zvláštní údaje a ujednání**.

MOJEAUTO

KALKULACE POJIŠTĚNÍ

Platnost do 2. 2. 2021

Pojistitel: Allianz pojišťovna, a.s.
 Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, IČO: 47 11 59 71
 www.allianz.cz, tel: +420 241 170 000

Klient:
 Rodné číslo:
 Bydliště:
 E-mail:
 Mobilní telefon: +420






AUTO SKODA Octavia

účel použití: běžný provoz, zdvihový objem: 1968 cm, výkon: 103 kW, hmotnost: 2010 kg, palivo: nafta, datum první registrace: 29.07.2011, VIN:

Roční nájezd	Využívání oprav pojistitele	Při nezaviněné nehodě	Vaše slevy
15001 km - 20000 km Nebojte, při překročení odhadovaného nájezdu Vám pouze doúčtujeme část pojistného odpovídající vyššímu intervalu ujetých kilometrů. Naopak při méně najetých kilometrech vrátíme odpovídající část pojistného.	Vyžadujete využití smluvních oprav pojistitele při odstraňování následků pojistné události na vozidle. Seznam servisů v jednotlivých síťích naleznete na www.allianz.cz	<input type="checkbox"/> Allianz mi škodu zaplatí a vše vyřídí sama s pojistnou viníka dopravní nehody <input checked="" type="checkbox"/> Vyřídím si škodu s cizí pojistovnou sám	<input checked="" type="checkbox"/> obchodní sleva
Celková doba pojištění v měsících: 0 (zjištěna z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla) Celkový počet pojistných událostí: 0 (zjištěn z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla)			
Varianta Komfort	Varianta Plus	Varianta Extra	Varianta Max
Když pojištěné vozidlo někomu způsobí škodu na zdraví či na majetku.	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí kroupami, záplavou, požárem, pádem stromu, ...	Navíc: když zloděj ukradne celé vozidlo nebo jeho část nebo dojde k rozbití skla (například od odlétlým kamínkem).	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí následkem havárie.
Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje
Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence Úraz základní	Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus Havárie
Roční platba	Roční platba	Roční platba	Roční platba
10 686 Kč	11 456 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 11 316 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	14 513 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 13 889 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	29 505 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 24 128 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)
Spoluúčast se týká pouze: přírodní události, požáru a výbuchu, poškození zvířetem, krádeže, vandalismu, havárie.			

Předmluvní informace a Podmínky pojištění naleznete na www.allianz.cz
Informace o zpracování osobních údajů
 Správcem osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a.s., IČO: 47 11 59 71. Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů) jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju
 Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojistovny.
 532819, 154200, CMAA, GLA-TBL, 26001, BMO 0, , 30, 0/0, , 02.02. 2021, 1440, EIKD - AND

017218_0WKA13_30_00753-5

 KALKULACE - AUTOPOJIŠTĚNÍ COMBI PLUS IV		 <small>VIENNA INSURANCE GROUP</small>		
PROVOZOVATEL Jméno: Datum narození: PSČ: Pojistník je shodný s provozovatelem: ANO		PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ Tovární značka: ŠKODA Obchodní označení: OCTAVIA Pojistná částka: 135 200 Kč s DPH Druh vozidla: Osobní automobil Měsíc a rok výroby: 7 / 2011 Výkon motoru v kW: 103		
POVINNÉ RUČENÍ SPECIÁLPOV limit 100 mil. Kč na zdraví 100 mil. Kč na majetku  ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE limit 100 000 Kč smrt úrazem 150 000 Kč trvalé následky úrazu 100 Kč denní odškodné po dobu nezbytné léčby úrazu 100 Kč za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu Asistence STANDARD limit 2 500 Kč v ČR a 5 000 Kč v zahraničí Možnost připojištění vozíku zdarma. Roční pojistné POV: 8 260 Kč		HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ IDEÁLHAV Odcizení, Vandalismus, Živelní událost  SPOLUÚČAST 5% min. 5 000 Kč Asistence STANDARD limit 2 500 Kč v ČR a 5 000 Kč v zahraničí Limity asistence z havarijního pojištění, povinného ručení nebo doplňkového pojištění se sčítají. Roční pojistné HAV: 2 343 Kč		
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ POJIŠTĚNÍ SKEL VOZIDLA Limit plnění: 10 000 Kč Spoluúčast je uvedena v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách.				
BONUSY / BENEFITY / SLEVY				
Bonus POV: 5%	Bonus HAV: 5% Přenesený bonus z POV	Sleva POV: 3 540 Kč	Sleva HAV: 1 005 Kč	Sleva za zabezpečení: NE
INFORMACE O AKCÍCH Chcete dostat při nezaviněné totální škodě svého vozidla více? Sjednejte si SMART GAP . Auto Plus asistence k cestovnímu pojištění pro Vás i pro Vaše auto. Nezapomenejte! Vozík do 750 kg ZDARMA .	PROPOJIŠTĚNOST Při sjednání pojištění NEON v rámci pojištění osob získáte slevu 5% z měsíčního pojistného na vybraná pojištění. 	ÚDAJE O POJISTNÉM Roční pojistné: 11 355 Kč Pojistné období: ROČNÍ Pravidelná platba: 11 355 Kč		



TC9904700011

V200

Kalkulace – sdružené pojištění vozidla – AH

Příjmení, jméno: Datum narození:	Adresa:	Číslo kalkulace: Datum vytvoření: Stav k datu: Datum počátku pojištění:	29338640 2. 2. 2021 2. 2. 2021 2. 2. 2021	Kontaktní osoba: Kontakt:
Vozidlo: RZ/VIN: Rok výroby:	Škoda OCTAVIA COM II Datum uvedení do provozu: Objem (cm) / výkon (kW):	29. 7. 2011 1968/103	Počet sedadel: Druh:	5 osobní automobil
			Ušití: Zabezpečení:	ostatní (běžné) Mechanické zabezpečení

Povinné ručení	Comfort	Exclusive	Standard	Start	TOP
Limity plnění (majetek / zdraví v mil. Kč)	150 / 150 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč	35 / 35 mil. Kč	1 mil. Kč
Přímá likvidace	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Právní ochrana	20 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	-
Asistence	L	M	S	<input type="checkbox"/>	-
Úrazové pojištění	omezený rozsah*	omezený rozsah*	plně	<input type="checkbox"/>	-
První škoda bez vlivu na bonus	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Garance ceny na 3 roky	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Roční pojistné	12 298 Kč	11 398 Kč	10 282 Kč	10 077 Kč	12 093 Kč
Roční pojistné po slevě	8 650 Kč**	7 750 Kč	6 992 Kč	6 853 Kč	8 223 Kč

Obchodní sleva: 20,0000 % Sleva za frekvenci placení: 10 % Celkový bonus: 15 % z toho bonus pojistníka: 15 % dle dat ČKP (počet měsíců: 0, počet PÚ: 0, nepřetžitá doba v měsících: 0)

v ceně lze připojistit - nelze připojistit

*Úrazové pojištění plňuje a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

**V rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje bonus ani jiná sleva.

Havarijní pojištění	All Risk	Havárie a živel	Odčizení a živel	All Risk 6+
Havárie + vandalismus	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>
Odčizení	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Živel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Úrazové pojištění	omezený rozsah*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	omezený rozsah*
Asistence	S	S	S	S
Spoluúčast	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč
Pojistná částka / limit plnění s DPH	136 800 Kč	136 800 Kč	136 800 Kč	100 000 Kč
Roční pojistné	25 862 Kč	24 569 Kč	5 172 Kč	15 018 Kč
Roční pojistné po slevě	16 345 Kč	15 527 Kč	3 269 Kč	9 491 Kč

Obchodní sleva: 20,0000 % Sleva za frekvenci placení: 10 % Celkový bonus: 21 % Územní rozsah: Evropa (mimo vybrané země dle VPP) Úhrada opravy v zahraničí: Ne Akceptace doporučené opravy: Ne

v ceně lze připojistit - nelze připojistit

*Úrazové pojištění plňuje a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Připojištění	Spoluúčast	Varianta A		Varianta B	
		Limit	Roční pojistné	Limit	Roční pojistné
Všechna skla	-	10 000 Kč	1 500 Kč	0 Kč	0 Kč
Asistence - výsledná pro zvolené varianty povinného ručení a havarijního pojištění		L	0 Kč	L	0 Kč
Úraz plnění (smrt úrazem / trvalé následky úrazu)		100 / 300 tis. Kč	0 Kč	100 / 200 tis. Kč	0 Kč
Roční pojistné			1 500 Kč		0 Kč

Výsledné roční pojistné po zohlednění bonusu/malusu a slev* **19 642 Kč**

Splátka pojistného (ročně) **19 642 Kč**

* Výsledné pojistné se může lišit od pojistného v hlavním systému Generali České pojišťovny a.s. z důvodu lišícího se započítání bonusu/malusu, změny ve výbavu rozsahu pojištění nebo změny tarifu do doby sjednání smlouvy.

Generali Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá tuto kalkulaci, která **není závazným návrhem** na uzavření pojistné smlouvy.



Modelace - Autopojištění NAMÍRU

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojistník

Titul, jméno, příjmení	Typ osoby	fyzická osoba, občan
Rodné číslo	E-mail	
Adresa bydliště	Mobil	
Státní občanství	ČR	

C Provozovatel

Shodný s pojistníkem

D Vlastník

Shodný s pojistníkem

E Vozidlo

Registrační značka	S1 - pro silniční vozidla	Druh vozidla	osobní automobil
Druh registrační značky	CZ	VIN	
Rozlišovací značka státu		Tovární značka	ŠKODA
Série a číslo technického průkazu		Obchodní označení	OCTAVIA
Měsíc a rok první registrace	07/2011	Zdvihový objem (cm ³)	1 968
Největší povolená hmotnost (kg)	2 010	Výkon motoru (kW)	103
Počet míst k sezení/stani/lůžek	5/0/0	Palivo	nafta
Stav počítadla (km)	220 000	Způsob užívání	běžný

Běžným způsobem užívání vozidla není provozování vozidla s právem přednostní jízdy, pro přepravu nebezpečných věcí, k půjčování nebo pro smluvní dopravu osob.

Další údaje o vozidle

Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE
První registrace vozidla	v ČR
Financování vozidla	nejedná se o leasing ani o úvěr

F Hlavní pojištění

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (dále jen pojištění odpovědnosti)

Límit při újmě na zdraví nebo usmrcení	150 mil. Kč
Límit při škodě na věci nebo ušlém zisku	150 mil. Kč

Stupeň bonusu	B0	Bonus (sleva)	0 %
---------------	-----------	---------------	------------

GL3 Z30706 PO ID66422 rN Z852026 P100 ID17977 rA NSŽádná MKP

Strana 1/5, PS, tisk KNZ 02. 02. 2021, 15:10

Zdroj pro stanovení stupně bonusu/malusu
Celková pojištěná doba v měsících
Celkový počet pojistných událostí

údaje z databáze škod
0
0

Nenastane-li během 12 po sobě jdoucích měsíců rozhodná událost, bonus/malus se zvyšuje o jeden stupeň, a to od počátku pojistného období, které po uvedených 12 měsících bezprostředně následuje. Za každou rozhodnou událost nastalou z daného pojištění se stupeň bonusu/malusu snižuje o tři stupně, a to od počátku pojistného období, které po ní následuje.

Obchodní sleva **30 %**
Roční pojistné **9 483 Kč**

Havarijní pojištění

Pojistná nebezpečí

Základní havárie **NE** Odcizení **AND**
Živel **AND** Vandalismus **AND**

Vozidlo včetně obvyklé výbavy

Pojistná částka **150 000 Kč včetně DPH**

Spoluúčast **5 %, minimálně však 5 000 Kč**

Bonus (sleva) **0 %**

Upozornění: Pojistník je povinen pořídit fotografie vozidla a velkého technického průkazu a poskytnout je pojistiteli – viz oddíl smlouvy: J Dokumenty k pojistné smlouvě, N Závěrečná ustanovení a K Prohlášení pojistníka. Nesplnění této povinnosti vede k zániku pojištění.

Preferovaný způsob likvidace škod **neujednán**
Obchodní sleva **30 %**
Roční pojistné **4 653 Kč**

G Doplnková pojištění

Pojištění asistenčních služeb

Asistenční program **IDEÁL**

Právo na asistenci podle tohoto programu je omezeno na tři pojistné události za rok.

Roční pojistné **300 Kč**

Úrazové pojištění

Druhy pojistného plnění	Pojistné částky pro jedno místo	
	Místo řidiče	Ostatní místa
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč	nejsou pojištěna
Smrt následkem úrazu	100 000 Kč	nejsou pojištěna
Tělesné poškození způsobené úrazem	25 000 Kč	nejsou pojištěna
Hospitalizace v důsledku úrazu – denní dávka	200 Kč	nejsou pojištěna

Roční pojistné **0 Kč**

Pojištění skel vozidla

Předmět pojištění **vyhledová skla**

Předmětem pojištění jsou také vyhledová skla zabudovaná v pevné, skládací nebo odnímatelné střeše a zrcadlová skla zpětných zrcátek vozidla.

Limit pojistného plnění na pojistnou událost **10 000 Kč**
Dílčí limit pojistného plnění za poškození zrcadlových skel zpětných zrcátek **1 500 Kč**

Spoluúčast

Pokud vznikne škoda pouze na sklech vozidla **500 Kč**
Pokud vznikne škoda pouze na zrcadlových sklech zpětných zrcátek nebo se skla opraví scelením **bez spoluúčasti**

Preferovaný způsob likvidace škod **neujednán**

Upozornění: Pojistník je povinen pořídit fotografie vozidla a velkého technického průkazu a poskytnout je pojistiteli – viz oddíl smlouvy: J Dokumenty k pojistné smlouvě, N Závěrečná ustanovení a K Prohlášení pojistníka. Nesplnění této povinnosti vede k zániku pojištění.

Roční pojistné **1 711 Kč**

Pojištění poškození vozidla zvířetem

Roční limit pojistného plnění **100 000 Kč** Spoluúčast **1 %, minimálně však 1 000 Kč**
Preferovaný způsob likvidace škod **neujednán**

Upozornění: Pojistník je povinen pořídit fotografie vozidla a velkého technického průkazu a poskytnout je pojistiteli – viz oddíl smlouvy: J Dokumenty k pojistné smlouvě, N Závěrečná ustanovení a K Prohlášení pojistníka. Nesplnění této povinnosti vede k zániku pojištění.

Roční pojistné **734 Kč**

Pojištění nezávislé nehody

Pojistná částka **obvyklá cena vozidla** Spoluúčast **bez spoluúčasti**
Roční pojistné **0 Kč**

Pojištění VÝMDL

Limit pojistného plnění na pojistnou událost **10 000 Kč**
Spoluúčast **1 000 Kč**
Preferovaný způsob likvidace škod **neujednán**

Upozornění: Pojistník je povinen pořídit fotografie vozidla a velkého technického průkazu a poskytnout je pojistiteli – viz oddíl smlouvy: J Dokumenty k pojistné smlouvě, N Závěrečná ustanovení a K Prohlášení pojistníka. Nesplnění této povinnosti vede k zániku pojištění.

Roční pojistné **0 Kč**

H Doba trvání pojištění, pojistné období

Počátek pojištění **2. 2. 2021, 15:10 hod.** Pojistné období **12 měsíců**
Doba pojištění **na dobu neurčitou**

I Údaje o pojistném

Celkové roční pojistné **16 881 Kč** Sleva za propojištěnost **0 %**
Pojistné za pojistné období **16 881 Kč**

MOJEAUTO

KALKULACE POJIŠTĚNÍ

Platnost do 3. 2. 2021



Pojistitel: Allianz pojišťovna, a.s.

Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, IČO: 47 11 59 71
www.allianz.cz, tel.: +420 241 170 000

Klient:

Rodné číslo:

Bydliště:

E-mail:

Mobilní telefon:

AUTO SKODA Superb Combi

účel použití: běžný provoz, zdvihový objem: 1968 ccm, výkon: 125 kW, hmotnost: 2125 kg, palivo: nafta, datum první registrace: 31.01.2014

Roční nájezd	Využívání oprav pojistitele	Při nezaviněné nehodě	Vaše slevy
20001 km - 25000 km Nebojte, při překročení odhadovaného nájezdu Vám pouze doúčtujeme část pojistného odpovídající vyššímu intervalu ujetých kilometrů. Naopak při méně najetých kilometrech vrátíme odpovídající část pojistného.	Vyžaduje se využívání smluvních oprav pojistitele při odstraňování následků pojistné události na vozidle. Seznam servisů v jednotlivých sítích naleznete na www.allianz.cz	<input checked="" type="checkbox"/> Allianz mi škodu zaplatí a vše vyřídí sama s pojišťovnou viníka dopravní nehody <input type="checkbox"/> Vyřídím si škodu s cizí pojišťovnou sam	<input checked="" type="checkbox"/> za penzijní spoření <input checked="" type="checkbox"/> za pojištění domu/bytu <input checked="" type="checkbox"/> bezeškodní průběh <input checked="" type="checkbox"/> obchodní sleva

Celková doba pojištění v měsících: 6 (zjištěna z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla)

Celkový počet pojistných událostí: 1 (zjištěn z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla)

Varianta Komfort	Varianta Plus	Varianta Extra	Varianta Max
Když pojištěné vozidlo někomu způsobí škodu na zdraví či na majetku.	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí kroupami, záplavou, požárem, pádem stromu, ...	Navíc: když zloděj ukradne celé vozidlo nebo jeho část nebo dojde k rozbití skla (například odlátnutým kamínkem).	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí následkem havárie.



Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje
Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence Úraz základní	Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus Havárie
Roční platba 7 715 Kč	Roční platba 8 593 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 8 417 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	Roční platba 12 197 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 11 433 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)	Roční platba 31 876 Kč (spoluúčast 5 000 Kč) 24 939 Kč (spoluúčast 10 000 Kč)

Spoluúčast se týká pouze: přírodní události, požáru a výbuchu, poškození zvířetem, krádeže, vandalismu, havárie.

Předmluvní informace a Podmínky pojištění naleznete na www.allianz.cz

Informace o zpracování osobních údajů

Správce osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a.s., IČO: 47115971. Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů) jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju

Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojišťovny.

532819, 231700, O4AA, GLA-TBL, 25401, BMO 6, -, 10, 0/0, -, 03.02.2021, 16:21, ELKO - ANO



KALKULACE - AUTOPOJIŠTĚNÍ COMBI PLUS IV



PROVOZOVATEL

Jméno:
Datum narození:
PSČ:
Pojistník je shodný s provozovatelem: ANO

PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ

Tovární značka: ŠKODA
Obchodní označení: SUPERB
Pojistná částka: 253 700 Kč s DPH
Druh vozidla: Osobní automobil
Měsíc a rok výroby: 1 / 2014
Výkon motoru v kW: 125

POVINNÉ RUČENÍ

SUPERPOV

limit 200 mil. Kč na zdraví
200 mil. Kč na majetku



ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE

limit 200 000 Kč smrt úrazem
300 000 Kč trvalé následky úrazu
200 Kč denní odškodné po dobu nezbytné léčby úrazu
200 Kč za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu

Asistence STANDARD

limit 2 500 Kč v ČR a 5 000 Kč v zahraničí

SMART GAP

Pojistné plnění v případě totální škody v důsledku nezaviněné nehody

POJIŠTĚNÍ SERVIS PRO

Přímá likvidace

Možnost připojištění vozíku zdarma.

Roční pojistné POV:
7 155 Kč

HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

IDEÁLHAV

Havárie, Odcizení, Vandalismus, Živelní událost



SPOLUÚČAST 5% min. 5 000 Kč

Asistence STANDARD

limit 2 500 Kč v ČR a 5 000 Kč v zahraničí

Limity asistence z havarijního pojištění, povinného ručení nebo doplňkového pojištění se sčítají.

Roční pojistné HAV:
16 944 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ

POJIŠTĚNÍ SKEL VOZIDLA

Limit plnění: 10 000 Kč
Spoluúčast je uvedena v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách.

POJIŠTĚNÍ KLIKA

Limit plnění: 10 000 Kč

BONUSY / BENEFITY / SLEVY

Bonus POV:
5%

Bonus HAV:
5% Přenesený bonus z POV

Sleva POV:
3 067 Kč

Sleva HAV:
7 261 Kč

Sleva za zabezpečení:
NE

INFORMACE O AKCÍCH

Chcete dostat při nezaviněné totální škodě svého vozidla více? Sjednejte si **SMART GAP**.

Auto Plus asistence k cestovnímu pojištění pro Vás i pro Vaše auto.
Nezapomeňte! Vozík do 750 kg **ZDARMA**.

PROPOJIŠTĚNOST

Při sjednání pojištění **NEON** v rámci pojištění osob získáte slevu **5%** z měsíčního pojistného na vybraná pojištění.

NEON

ÚDAJE O POJIŠTĚNÉM

Roční pojistné: **24 367 Kč**
Pojistné období: **ROČNÍ**
Pravidelná platba: **24 367 Kč**

Příloha 15 - Vzorový zákazník č. 3 – kalkulace pojištění automobilu – Generali Česká pojišťovna



TC99047000011

V200

Kalkulace – sdružené pojištění vozidla – AH

Příjmení, jméno: Adresa: Číslo kalkulace: 29331015 Kontaktní osoba:
 Datum narození: Datum vytvoření: 2. 2. 2021 Kontakt:
Stav k datu: 2. 2. 2021
 Datum počátku pojištění: 2. 2. 2021

Vozidlo: Škoda SUPERB COM II Datum uvedení do provozu: 31. 1. 2016 Počet sedadel: 5 Úžití: ostatní (běžné)
 RZ/VIN: Objem (ccm) / výkon (kW): 1968/125 Druh: osobní automobil Zabezpečení:

Povinné ručení	Comfort	Exclusive	Standard	Start	TOP
Limity plnění (majetek / zdraví v mil. Kč)	150 / 150 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč	35 / 35 mil. Kč	1 mlrd. Kč
Přímá likvidace	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Právní ochrana	20 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	-
Asistence	L	M	S	<input type="checkbox"/>	-
Úrazové pojištění	omezený rozsah*	omezený rozsah*	řidiče	<input type="checkbox"/>	-
První škoda bez vlivu na bonus	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Garance ceny na 3 roky	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
Roční pojistné	10 284 Kč	9 384 Kč	8 465 Kč	8 296 Kč	9 955 Kč
Roční pojistné po slevě	10 584 Kč**	9 684 Kč	8 736 Kč	8 562 Kč	10 274 Kč

Obchodní sleva: 20,0000 % Sleva za frekvenci placení: 10 % Bonus/malus: malus z toho bonus pojistníka dle dat ČKP (počet měsíců: 6, počet PU: 1, nepřetržitá doba v měsících: 6)

v ceně lze připojistit – nelze připojistit
 *Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.
 **V rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje malus ani jiná sleva.

Havarijní pojištění	All Risk	Havárie a živel	Odcizení a živel	All Risk 6+
Havárie + vandalismus	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>
Odcizení	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Živel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Úrazové pojištění	Omezený rozsah*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Omezený rozsah*
Asistence	S	S	S	S
Spoluúčast	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč
Pojistná částka / limit plnění s DPH	253 400 Kč	253 400 Kč	253 400 Kč	60 000 Kč
Roční pojistné	38 079 Kč	36 175 Kč	7 616 Kč	10 374 Kč
Roční pojistné po slevě	30 463 Kč	28 940 Kč	6 093 Kč	8 299 Kč

Obchodní sleva: 20,0000 % Sleva za frekvenci placení: 10 % Územní rozsah: Evropa (mimo vybrané země dle VPP) Úhrada opravy v zahraničí: Ne Akceptace doporučené opravy: Ano Bonus/malus: bonus

v ceně lze připojistit – nelze připojistit
 *Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících ve vozidle s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Připojištění	Spoluúčast	Varianta A		Varianta B	
		Limit	Roční pojistné	Limit	Roční pojistné
Všechna skla	-	10 000 Kč	1 500 Kč	0 Kč	0 Kč
Asistence		L	0 Kč	L	0 Kč
- výsledná pro zvolené varianty povinného ručení a havarijního pojištění					
Úraz řidiče (smrt úrazem / trvalé následky úrazu)		100 / 200 tis. Kč	0 Kč	100 / 200 tis. Kč	0 Kč
Roční pojistné			1 500 Kč		0 Kč

Výsledné roční pojistné po zohlednění bonusu/malusu a slev* **42 547 Kč**

Splátka pojistného (ročně) **42 547 Kč**

* Výsledné pojistné se může lišit od pojistného v hlavním systému Generali České pojišťovny a.s. z důvodu korekce započítání bonusu/malusu, změny ve výběru rozsahu pojištění nebo změny tarifu do doby sjednání smlouvy.

Generali Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá tuto kalkulaci, která **není závazným návrhem** na uzavření pojistné smlouvy.



Modelace - Autopojištění NAMÍRU

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojistník

Titul, jméno, příjmení	Typ osoby	fyzická osoba, občan
Rodné číslo	E-mail	
Adresa bydliště	Mobil	
Státní občanství	Telefon	

ČR

C Provozovatel

Shodný s pojistníkem

D Vlastník

Shodný s pojistníkem

E Vozidlo

Registrační značka	S1 - pro silniční vozidla	Druh vozidla	osobní automobil
Druh registrační značky	CZ	VIN	
Rozlišovací značka státu		Tovární značka	ŠKODA
Série a číslo technického průkazu		Obchodní označení	SUPERB
Měsíc a rok první registrace	01/2014	Zdvíhový objem (cm ³)	1 968
Největší povolená hmotnost (kg)	2 125	Výkon motoru (kW)	125
Počet míst k sezení/stani/lůžek	5/0/0	Palivo	nafta
Stav počítadla (km)	175 000	Způsob užívání	běžný

Běžným způsobem užívání vozidla není provozování vozidla s právem přednostní jízdy, pro přepravu nebezpečných věcí, k půjčování nebo pro smluvní dopravu osob.

Další údaje o vozidle

Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE
První registrace vozidla	v ČR
Financování vozidla	nejedná se o leasing ani o úvěr

F Hlavní pojištění

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (dále jen pojištění odpovědnosti)

Limit při újmě na zdraví nebo usmrcení	200 mil. Kč
Limit při škodě na věci nebo ušlém zisku	200 mil. Kč

Stupeň bonusu	BO	Bonus (sleva)	0 %
---------------	-----------	---------------	------------

GL3 Z30706 PO ID66422 rN Z852026 P100 ID17977 rA NSŽádná MKN

Zdroj pro stanovení stupně bonusu/malusu	údaje z databáze škod
Celková pojištěná doba v měsících	6
Celkový počet pojistných událostí	1

Nenastane-li během 12 po sobě jdoucích měsíců rozhodná událost, bonus/malus se zvyšuje o jeden stupeň, a to od počátku pojistného období, které po uvedených 12 měsících bezprostředně následuje. Za každou rozhodnou událost nastalou z daného pojištění se stupeň bonusu/malusu snižuje o tři stupně, a to od počátku pojistného období, které po ní následuje.

Obchodní sleva	30 %	
Roční pojistné		8 219 Kč

Havarijní pojištění

Pojistná nebezpečí

Základní havárie	AND	Odcizení	AND
Živel	AND	Vandalismus	AND

Vozidlo včetně obvyklé výbavy

Pojistná částka	253 700 Kč včetně DPH
-----------------	------------------------------

Spoluúčast	5 %, minimálně však 5 000 Kč
------------	-------------------------------------

Pojištění skel vozidla

Havarijní pojištění se sjednává s rozšířeným pojištěním skel vozidla.

Skly vozidla se rozumí všechna výhledová skla, mezi která patří i skla v pevné, skládací nebo odnímatelné střeše, a zrcadlová skla zpětných zrcátek vozidla.

Limit pojistného plnění za poškození zrcadlových skel zpětných zrcátek	1 500 Kč
--	-----------------

Spoluúčast

Pokud vznikne škoda pouze na sklech vozidla	500 Kč
Pokud vznikne škoda pouze na zrcadlových sklech zpětných zrcátek nebo se skla opraví scelením	bez spoluúčasti

Stupeň bonusu	B10	Bonus (sleva)	50 %
---------------	------------	---------------	-------------

Nenastane-li během 12 po sobě jdoucích měsíců rozhodná událost, bonus/malus se zvyšuje o jeden stupeň, a to od počátku pojistného období, které po uvedených 12 měsících bezprostředně následuje. Za každou rozhodnou událost nastalou z daného pojištění se stupeň bonusu/malusu snižuje o tři stupně, a to od počátku pojistného období, které po ní následuje.

Upozornění: Pojistník je povinen nechat provést vstupní odbornou prohlídku – viz oddíly smlouvy: J Dokumenty k pojistné smlouvě, N Závěrečná ustanovení a K Prohlášení pojistníka. Nesplnění této povinnosti vede k zániku pojištění.

Preferovaný způsob likvidace škod	neujednán
Obchodní sleva	30 %
Roční pojistné	9 454 Kč

G Doplnková pojištění

Pojištění asistenčních služeb

Asistenční program **IDEÁL**

Právo na asistenci podle tohoto programu je omezeno na tři pojistné události za rok.

Roční pojistné	300 Kč
----------------	---------------

Úrazové pojištění

Druhy pojistného plnění	Pojistné částky pro jedno místo	
	Místo řidiče	Ostatní místa
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč	nejsou pojištěna
Smrt následkem úrazu	100 000 Kč	nejsou pojištěna
Tělesné poškození způsobené úrazem	25 000 Kč	nejsou pojištěna
Hospitalizace v důsledku úrazu – denní dávka	200 Kč	nejsou pojištěna
Roční pojistné	0 Kč	

Pojištění nezaviněné nehody

Pojistná částka	obvyklá cena vozidla	Spoluúčast	bez spoluúčasti	
Roční pojistné				0 Kč

Pojištění VÝMOL

Limit pojistného plnění na pojistnou událost	10 000 Kč
Spoluúčast	1 000 Kč
Preferovaný způsob likvidace škod	neujednán

Upozornění: Pojistník je povinen nechat provést vstupní odbornou prohlídku – viz oddíly smlouvy: J Dokumenty k pojistné smlouvě, N Závěrečná ustanovení a K Prohlášení pojistníka. Nesplnění této povinnosti vede k zániku pojištění.

Roční pojistné	0 Kč
----------------	-------------

H Doba trvání pojištění, pojistné období

Počátek pojištění	2. 2. 2021, 15:31 hod.	Pojistné období	12 měsíců
Doba pojištění	na dobu neurčitou		

I Údaje o pojistném

Celkové roční pojistné	17 972 Kč	Sleva za propojištěnost	0 %
Pojistné za pojistné období	17 972 Kč		

J Dokumenty k pojistné smlouvě

Pojistné podmínky vztahující se k této pojistné smlouvě			Povinnost prohlídky vozidla
Pojištění odpovědnosti	VPP RH-980/19		NE
Havarijní pojištění	VPP RH-980/19	ZPP H-364/19	ANO
Pojištění asistenčních služeb	VPP RH-980/19	ZPP H-390/19	NE
		Tabulka asistenčních služeb	
Úrazové pojištění	VPP RH-980/19	ZPP H-362/19	NE
		Oceňovací tabulky pro pojištění osob	
Pojištění nezaviněné nehody	VPP RH-980/19	ZPP H-380/19	NE
Pojištění VÝMOL	VPP RH-980/19	ZPP H-374/19	ANO

K Prohlášení pojistníka

- Pojistník potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy jej pojistitel seznámil s dokumenty **Informace pro klienta** a **Informace o zpracování osobních údajů v pojištění vozidel** a že tyto dokumenty převzal v listinné nebo, se svým souhlasem, v jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat). Pojistník si je vědom, že se jedná o důležité informace, které mu napomohou porozumět podmínkám sjednávaného pojištění, obsahují upozornění na důležité aspekty pojištění i významná ustanovení pojistných podmínek.

Pojištění motorových vozidel v České republice

Dobrý den,

věnujte mi prosím několik minut svého času k vyplnění krátké ankety. **Anketa je anonymní** a je zaměřena na oblast pojistného trhu, konkrétně na pojištění motorových vozidel. Vaše odpovědi mi budou nápomocné při zpracování praktické části mé diplomové práce na téma: Analýza trhu pojištění motorových vozidel v České republice.

Pokyny pro vyplnění:

U zavřených otázek prosím zaškrtněte čtvereček, se kterým souhlasíte. V případě otevřených a polootevřených otázek dopište do příslušného pole svou odpověď, dle instrukcí.

V případě, že budete doplňovat více údajů pro různé automobily, uveďte prosím, **před každý údaj číslici, kterou bude označeno auto v otázce č. 5 – a)** – tuto číslici budete dále využívat v následujících otázkách jako označení konkrétního vozu. Příklad: 1) BMW 2) ŠKODA atd.

1. Jakého jste pohlaví?

Žena Muž

2. Kolik je Vám let?

15 - 20 21 - 30 31 – 54 55 a více

3. Na kterém území máte vedené trvalé místo bydliště?

Vesnice Město

4. V kterém kraji máte vedené trvalé bydliště?

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

5. Jste vlastníkem automobilu/ů na území České republiky?

Ano Ne

5 – a) Pokud jste v předcházející otázce odpověděli „ano“, uveďte prosím stáří, značku, model a objem motoru Vašeho vozu/ů:

Dopište rok výroby, značku, model a objem motoru Vašeho vozu/ů:

6. Jste zapsán v technickém průkazu automobilu/ů jako provozovatel?

Ano Ne



7. Je Váš automobil pojištěn na jinou osobu než na Vás?

Ano Ne

8. Jste, nebo byl/a jste pojistníkem automobilu v České republice?

Ano Ne

Pokud byla Vaše odpověď na otázku číslo 8 „ano“ uveďte prosím odpovědi na doplňující otázky, v opačném případě otázky přeskočte.

8 – a) **Kolik aut máte pojištěných?**

1 2 – 3 4 – 5 Jiný počet: _____ (dopíšte číslici)

8 – b) **K jakému účelu využíváte Váš automobil?** (V případě, že máte více automobilů pro různý účel, přiřadte do kolonky k příslušnému účelu číslici.)

Osobní využití (____) Podnikatelská činnost (____)

8 – c) **Jaký způsob platby za pojištění automobilu upřednostňujete?**

Roční platba Pololetní platba Čtvrtletní platba

8 – d) **Jaké je výše Vašeho celkového pojistného na automobil za rok?** (V případě, že máte více automobilů, uveďte prosím částku každého vašeho vozu.)

8 – e) **Necháváte si po uplynutí pojistné doby přepočítávat výši Vašeho pojistného?**

Ano Ne

8 – f) **U které pojišťovny máte sjednané pojištění?** (Dopíšte název pojišťovny/pojišťoven)

8 – g) **Jaký druh pojištění automobilu/ů máte sjednaný u své pojišťovny?** (V případě, že máte více automobilů, přiřadte do kolonky k příslušnému účelu číslici.)

Povinné ručení (____) Havarijní pojištění (____) Doplnkové pojištění (____)

8 – h) **Pokud jste mezi Vaše odpovědi v předchozí otázce vybrali také možnost „Doplnkové pojištění“, uveďte prosím, o jaké doplnkové pojištění se jedná:**

8 – ch) **Jak jste spokojen/á se službami Vaší pojišťovny?**

Velmi spokojen/a Spíše spokojen/a Spíše nespokojen/a Velmi nespokojen/a



9. Jaké kritérium je pro Vás rozhodující při výběru pojištění automobilu?

- Cena
- Kvalita nabízených služeb
- Reputace pojišťovny
- Doporučení od známého
- Předcházející zkušenost
- Jiný

Pokud jste odpověděl/a „Jiný“, uveďte prosím, o jaké kritérium se jedná:

10. Cestujete s automobilem do zahraničí?

- Ano, pravidelně
- Ano, občas
- Ne

11. Měl/a jste v posledních 5 letech dopravní nehodu?

- Ano, více než jednou
- Ano, jednou
- Ne

12. Kolik kilometrů přibližně najede za rok Vaším autem? (V případě, že vlastníte více aut, uveďte prosím nájezd pro každé auto)

Děkují Vám za Vaše odpovědi a čas strávený při vyplnění této ankety. ☺

