

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

Katedra ekonomiky



**Diplomová práce**

Optimalizace pojištění motorových vozidel ve firmě Photon Energy, a. s.

Radka Tučková

© 2021 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Radka Tučková

Hospodářská politika a správa  
Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Optimalizace pojištění motorových vozidel ve firmě Photon Energy a.s.

Název anglicky

Optimization of insurance of motor vehicles at the Photon Energy company

---

### Cíle práce

Cílem diplomové práce je optimalizovat havarijní a povinné pojištění motorových vozidel ve vybraném podniku na základě statistických metod na vybraném vzorku českých a slovenských pojišťoven.

### Metodika

Studium odborné literatury, internetových materiálů subjektů veřejného a soukromého sektoru, právních norem.

Komparace a analýza teoretických a praktických přístupů, použití vyšších statistických analýz/metod a modelů.

Rozhovory s odborníky z oboru.

Aplikace nastudovaných teoretických poznatků na reálné ukázce/příkladu.

Časový harmonogram práce:

Přehled řešené problematiky: II.- VI. 2020

Cíl práce a metodika: do X. 2020

Informace o podniku a základní rozbor dat: do XII. 2020

Analýzy dat a základní výsledky: II. 2021

Závěrečné hodnocení a návrhy: III. 2021

**Doporučený rozsah práce**

60-80 stran

**Klíčová slova**

pojištění, smlouva, motorové vozidlo, odpovědnost, riziko, multikriteriální analýza

---

**Doporučené zdroje informací**

- ČEJKOVÁ a MARTINOVIČOVÁ. Pojišťovnictví. Brno: Zdeněk Novotný, 2003. ISBN 80-214-2404-4.  
ČEJKOVÁ a NEČAS. Pojišťovnictví. 2. přepracované vydání. Brno: Masarykova univerzita, 2006. ISBN 80-2103-990-6.  
DAŇHEL. Pojistná teorie. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86419-84-3.  
DUCHÁČKOVÁ. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.  
KOPECKÝ. Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: otázky a odpovědi. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. ISBN 80-247-0114-6.  
MARTINOVIČOVÁ. Jak pojistit firmu. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7226-337-4.  
MARTINOVIČOVÁ. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: Vysoké učení technické v Brně, 2009. ISBN 978-80-214-3963-4.  
PÁLENÍK. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha: Linde, 2007. ISBN 978-80-7201-644-0.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2020/21 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Zdeňka Gebeltová, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 2. 3. 2021

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 3. 3. 2021

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 22. 03. 2021

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou diplomovou práci Optimalizace pojištění motorových vozidel ve firmě Photon Energy, a. s., jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31. března 2021

---

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Zdeňce Gebeltové, Ph.D., za odborné vedení a cenné připomínky při zpracování diplomové práce a také mé rodině, především Janu Kadlečkovi, za podporu, která se mi dostávala po celou dobu mého studia.

# Optimalizace pojištění motorových vozidel ve firmě Photon Energy, a. s.

## Abstrakt

Cílem práce je optimalizace pojištění motorových vozidel ve vybraném podniku na základě metody komparace a analýzy vybraných českých a slovenských pojišťoven. Vlastní práce se zabývá nabídkami a výběrem vhodné varianty od vybraných pojišťoven na základě jejich návrhů pro dvě vozidla v České republice (automobil č. 1 a 2) a dvě vozidla na Slovensku (automobil č. 3 a 4). Všechna vozidla jsou značky Volkswagen Caddy. Pro automobil č. 1 je optimálním řešením kombinace pojišťoven Generali a Kooperativa. Motorové vozidlo č. 2 má zvolenou jako nejlepší variantu pojišťovnu Allianz společně s Kooperativou. Pro vozidla č. 3 a 4 se jeví jako nejlepší výběr pojišťovna Wüstenrot a Uniqa. Další vhodný návrh byl stanoven pomocí statistické metody multikriteriální analýzy metody prostého pořadí. Proto tuto metodu jsou zvoleny služby: střet se zvěří, náhradní vozidlo, čelní sklo, asistenční služby, cena ročního pojištění, limity pojistného krytí, vykradení vozidla. Služby jsou zvoleny dle ordinální informace od managementu podniku. Na základě této použité metody vychází pro automobily č. 1 a 2 jako optimální řešení pojišťovna Kooperativa, pro automobil č. 3 pojišťovna Wüstenrot a pro automobil č. 4 je pojišťovna ČSOB.

**Klíčová slova:** pojištění, smlouva, motorové vozidlo, odpovědnost, riziko

# Optimization of insurance of motor vehicles at the Photon Energy company

## Abstract

The aim of this thesis is vehicle insurance in a given company based on the method of comparison and analysis of selected Czech and Slovak insurance companies. This thesis focuses on selection of a suitable solution from selected insurance companies based on their proposals for two vehicles in Czech Republic (vehicles no. 1 and 2) and 2 vehicles (vehicles no. 3 and 4) in Slovakia. All of the vehicles are Volkswagen Caddy. For the vehicle no. 1, the optimal solution is a combination of insurance from Generali and Kooperativa; the best variant for vehicle no. 2 is an insurance from companies Allianz and Kooperativa; the best choice for vehicles no. 3 and 4 according to the proposals are insurance companies Wüstenrot and Uniqa. The further selection of suitable variant is done through the multi-criteria analysis of simple rank order. The following services are chosen for this method: collision with (wild) animals, spare vehicle, windscreen, assistance service, price of annual insurance, indemnity limits, and vehicle theft. These services are selected based on the ordinal information from the company's management. As a result of the applied method the best solution for vehicles no. 1 and 2 is insurance from Kooperativa, for vehicle no. 3 from Wüstenrot and for vehicle no. 4 from ČSOB.

**Key words:** insurance, contract, motor vehicle, responsibility, risk

## OBSAH

1	ÚVOD.....	9
2	CÍL PRÁCE A METODIKA.....	10
3	TEORETICKÁ VÝCHODISKA.....	12
3.1	POJIŠTĚNÍ.....	12
3.1.1	Riziko .....	14
3.1.2	Výhody pojištění.....	16
3.1.3	Sjednání pojištění .....	16
3.2	POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL .....	19
3.2.1	Povinné ručení.....	19
3.2.2	Právní úprava pojištění v České republice.....	19
3.2.3	Právní úprava pojištění na Slovensku.....	23
3.2.4	Havarijní pojištění.....	25
3.3	PŘEHLED VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN.....	27
3.3.1	Allianz pojišťovna .....	28
3.3.2	Generali pojišťovna .....	28
3.3.3	ČSOB pojišťovna .....	28
3.3.4	Uniq pojišťovna.....	29
3.3.5	Wüstenrot pojišťovna.....	29
3.3.6	Kooperativa pojišťovna .....	30
4	ANALYTICKÁ ČÁST .....	31
4.1	PHOTON ENERGY.....	31
4.1.1	Firemní pojištění.....	35
4.2	DRUHY POJIŠTĚNÍ POVINNÉHO RUČENÍ A HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN .....	37
4.2.1	Allianz pojišťovna .....	37
4.2.2	Generali pojišťovna .....	39
4.2.3	ČSOB pojišťovna .....	43
4.2.4	Uniq pojišťovna.....	46
4.2.5	Wüstenrot pojišťovna.....	49
4.2.6	Kooperativa pojišťovna .....	51
4.3	CENOVÉ NÁVRHY VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN.....	53
4.3.1	Výběr optimálního řešení .....	57
4.3.2	Stanovení vhodné pojišťovny dle statistické metody.....	59
5	VÝSLEDKY A DISKUZE .....	69
6	ZÁVĚR .....	72
7	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	73



# 1 ÚVOD

Automobil je dopravní prostředek, který se pro mnohé z nás stal nedílnou součástí života. Jeho užívání přináší užitek, ale zároveň i rizika. Počet vozidel na silnicích rok od roku stoupá. Proto je důležité pojištění, které eliminuje škody vzniklé při nahodilých událostech.

Pojištění motorových vozidel se dělí na pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, známé jako povinné ručení, které je nařízeno zákonem. Každé vozidlo musí mít pojištění uzavřeno, a pokud by tomu tak nebylo, hrozí majiteli právní postih. Dalším typem je havarijní pojištění, které zaujímá na pojistném trhu významnou roli. U tohoto druhu pojištění není zákonná povinnost pojištění uzavřít, proto je na každém majiteli motorového vozidla, zda si pojištění sjedná. Havarijní pojištění kryje veškerá rizika spojená nejen s havárií, ale také s přírodními živly a vandalismem. Proto pojišťovny nabízejí mnoho variant a každý vlastník vozidla si může vybrat tu nejvhodnější s ohledem na své požadavky a vlastní možnosti.

V dnešní době je auto neodmyslitelnou součástí každé domácnosti a patří k životu běžného spotřebitele. Lidé žijí zrychleně a totéž to požadují od svých vozidel, proto je dobré mít pojištění, jelikož nehodovost a další negativa jsou a budou. Hlavním důvodem autorčina výběru tématu diplomové práce je pracovní zkušenost jak ve firmě Photon Energy, a. s., tak praxe v pojišťovnictví, zejména v oblasti pojištění motorových vozidel.

## 2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Hlavním cílem diplomové práce je optimalizovat havarijní a povinné pojištění motorových vozidel ve vybraném podniku. Vedlejším cílem je vysvětlení základních pojmů této problematiky.

Diplomová práce je zpracována v následující struktuře:

- 1) stanovení cíle,
- 2) nastudování odborné literatury,
- 3) vysvětlení základních pojmů v teoretické části,
- 4) průzkum pojištění v České republice a na Slovensku,
- 5) seznámení s konkrétními pojišťovnami (Allianz, Generali, ČSOB, Uniqa, Wüstenrot, Kooperativa),
- 6) deskripce společnosti a seznámení s pojištěním firmy,
- 7) komparace nabídek od pojišťoven,
- 8) výběr optimálního řešení,
- 9) zhodnocení výsledků,
- 10) interpretace výsledků.

Datová základna je formulována na základě shromažďování a prostudování příslušné literatury pro zpracování práce, tedy odborné literatury a článků na internetu, které se problematikou zabývají. Čerpáno je z dostupných zdrojů Národní knihovny, knihovny České zemědělské univerzity v Praze a odborné knihovny České národní banky. Mezi podstatné literární prameny patří literatura od autorky Dany Čapkové, kniha *Jak pojistit firmu*, dále pak kniha autorů Petra Fialy, Josefa Jablonského, Miroslava Maňase *Vícekritériální rozhodování* a webové stránky konkrétních pojišťoven. Dále jsou informace čerpány z českého a slovenského Zákona o odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Veškeré podklady pro analytickou část jsou zajištěny prostřednictvím konzultací s odborníky a pracovních zkušeností ve firmě.

Analytická část se zabývá nabídkami vybraných společností pro dvě vozidla v České republice a dvě vozidla na Slovensku. Všechna vozidla jsou značky Volkswagen Caddy. První dvě jsou pojištěna v ČR, slovenské automobily jsou pojištěny na území Slovenska, proto má firma zřízenou kancelář v Bratislavě. Poté je vybráno optimální řešení dle návrhů od vybraných pojišťoven. Veškeré ceny jsou přepočítány eurovým kurzem ČNB ze dne 25. 8. 2020, který činil 26,12 Kč.

Tabulka č. 1 – Preference služeb pro všechna vozidla

Služby	Cena ročního pojištění	Asistenční služby	Čelní sklo	Náhradní vozidlo	Limity pojistného krytí v mil. Kč	Vykradení vozidla	Střet se zvěří
Pořadová čísla	1	2	3	4	5	6	7

Zdroj: vlastní zpracování dle: Fiala, 1994, str. 34 (2020)

Pro stanovení vhodné pojišťovny je také použita multikriteriální analýza (metoda prostého pořadí), vychází z návrhů získaných od vybraných pojišťoven. Zvolené služby jsou: cena ročního pojištění, asistenční služby, čelní sklo, náhradní vozidlo, limity pojistného krytí v mil. Kč, vykradení vozidla a střet se zvěří (tab. č. 1). Preference služeb jsou zvoleny dle ordinální informace managementem podniku a ohodnoceny pořadovými čísly od 1 – 7. Pokud je pořadové číslo 1, je služba nejvíce preferovaná.

Dále je pro každý automobil vytvořena tabulka, ve které jsou všechny ceny služeb pojišťoven. Ceny jsou získané z návrhů pojišťoven. Pomocí tabulky se stanovují preference jednotlivých služeb, které jsou bodově ohodnoceny. V neposlední řadě se jednotlivé body služeb dané pojišťovny sečtou a nejlépe hodnocená pojišťovna má nejmenší počet bodů.

V závěru práce je provedeno zhodnocení výsledků a diskuze nad danou problematikou pro potencionální skupiny zájemců na dané téma.

## 3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

### 3.1 POJIŠTĚNÍ

Během svého života se každý člověk může setkat s různými riziky či nebezpečími, která ho mohou nějakým způsobem zasáhnout. Vyrovnat se s rizikem by se měli naučit nejen běžní občané, ale také podnikatelské subjekty, neziskové organizace či jiné subjekty pro případ nepředvídatelné události. V průběhu vývoje pojištění jsou některé druhy pojistného považovány za právní předpis, ty jsou povinné, zatímco ostatní jsou dobrovolné. Původní myšlenka, filozofie a obsah pojištění byla pomoc v nouzi. (Martinovičová, 2009, str. 25)

Pojištění je charakterizováno jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Tudíž nemůže přímo ovlivnit vznik událostí, které jsou nahodilé. Pojištění ale eliminuje finanční dopad těchto nahodilých událostí, jelikož lze jeho pomocí finančně nahradit ztráty, které vzniknou při realizaci čistých rizik. (Ducháčková, 2005, str. 19)

Historie pojišťovnictví na území České republiky a Slovenska se datuje od konce 17. století, moderní pojišťovnictví pak od začátku 19. století. Od této doby procházelo toto odvětví fázemi rozmachu a rozvoje, ale také obdobími úpadku nebo monopolu jedné pojišťovny. V 90. letech 20. stol. prošlo pojišťovnictví procesem od zrušení monopolu jednoho pojistitele k plně konkurenčnímu prostředí. V následujících letech bylo ovlivněno mnoha faktory, značnou roli sehrálo využití mobilního telefonu a internetu. (Čapková, 2011, str. 9)

Obecně je historie pojišťovnictví doložena od konce 17. století. V roce 1699 Jan Kryštof Bořek vystoupil s návrhem na první požární pojištění budov, které vycházelo z principu, že by každé město mělo protipožární fond, do kterého by přispívali všichni nájemníci, vlastníci a uživatelé domů. Fondy se nakonec nezřídily. O necelé století později, v roce 1777, založilo císařsko-královské kamerální panství v Brandýse nad Labem pro své poddané pojišťovnu. Pojištění mělo chránit před škodami z ohně na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytku. I tato pojišťovna však neměla dlouhého trvání a brzy přestala působit. První česká vzájemná pojišťovna v Praze byla založena roku 1827 s původním názvem „Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav“. Téměř ve stejné době, v roce 1829, vznikl také na Moravě „Císařsko-královský privilegovaný pospolný ústav pro Moravu a Slezsko“ (později

Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna). Obě pojišťovny poskytovaly zpočátku jen požární pojištění nemovitostí. „První česká“ začala např. provozovat krupobitní pojištění a pojištění movitostí až v roce 1864. Teprve na 81. řádné valné hromadě dne 10. května 1909 bylo rozhodnuto, že pojišťovna rozšíří svou činnost na nová pojišťovací odvětví – životní pojišťování, pojišťování proti vloupání, pojišťování zákonné odpovědnosti a úrazu. (Ducháčková, 2005, str. 21)

Vlna zakládání nových pojišťoven a pojišťovacích spolků se vzedmula až ve druhé polovině 19. století. K významným pojišťovacím spolkům patřily Asekurační spolek cukrovarníků (1862), Pražská městská pojišťovna (1865), Pojišťovací požární spolek sv. Florian v Chebu (1868), Praha, vzájemná pojišťovna (1869), Rolnická vzájemná pojišťovna v Praze (1869). K jedné z nejvýznamnějších českých pojišťoven vůbec se řadí Slavia, vzájemně pojišťovací banka, Praha (1869). O dva roky později vznikla Plaňanská vzájemná pojišťovna v Plaňanech (1871). Později byla vytvořena velmi důležitá, a jak se později ukázalo, i úspěšná instituce v oblasti zajišťovnictví – První česká zajišťovací banka v Praze (1872). (Čejková, Nečas, 2006, str. 10)

V sedmdesátých a osmdesátých letech 19. století bylo české pojišťovnictví silné, a proto ekonomickou stabilitou První české vzájemné pojišťovny neotrásly například ani značné škody, jako byly požáry mlýnů roku 1870 v Čejticích, ve Vojkovicích, roku 1878 v Praze – Jan Dvořák, roku 1881 v Karlíně – Jindřich Ronz. Ani největší náhrada škody v devatenáctém století poskytnutá za jednu pojistnou událost, a to krátce po požáru Národního divadla v Praze 12. srpna 1881, pojišťovnu neohrozila. Částka 297 869 zlatých rakouské měny umožnila téměř okamžitě zahájit práce na obnově divadla. Na přelomu století vznikly další společnosti – např. Hasičská vzájemná pojišťovna (1900) a Moravská dobytčí pojišťovna (1902), obě v Brně. Díky odborným znalostem a politické prozíravosti vedoucích představitelů v oblasti pojišťovnictví se i přes obtížné válečné roky 1914 - 1918 podařilo převést svěřené finanční prostředky pojistníků. Po vzniku samostatné Československé republiky bylo možné začít novou etapu – nyní již československého pojišťovnictví. Svou činnost zahájila řada dalších pojišťoven: Čechoslavia, lidová pojišťovna (1919), Pojišťovna průmyslu kvasného (1919), Akciová dopravní a živelní pojišťovna v Praze (1920), Národní pojišťovna, a. s. (1922) aj. Kromě těchto ústavů byly koncesovány Saint-Germainskou a Trianonskou mírovou smlouvou pojišťovny Assicurazioni generali a Riunione Adriatica di Sicurtá. V těchto smlouvách se také

podarilo prosadit, že se nástupnické státy Rakouska-Uherska musely zavázat k povolení činnosti rakouských pojišťoven na svém území po dobu dalších 10 let. I přes útlum pojišťovnictví, který nastal v době protektorátu za 2. světové války, bylo v roce 1945 i díky předválečnému období evidováno celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních prezentací. Tento počet subjektů byl znárodněn Dekretem prezidenta republiky z 24. října 1945. Řízením pojišťovnictví byla pověřena Pojišťovací rada se sídlem v Praze. Od 1. ledna 1947 pak v Československu vzniklo pouze pět pojišťoven, národních podniků. Po únoru 1948 došlo ke zřízení jediného ústavu – Československé pojišťovny, národního podniku. Na několik desetiletí se tak přerušil přirozený tržní vývoj pojišťovnictví. (Hradec, Krivohlávek, Zárybnická, 2005, str. 23)

V souvislosti s novým federativním uspořádáním státu v roce 1968 byly z jediné Státní pojišťovny vytvořeny dva samostatné subjekty: Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská štátna poisťovňa se sídlem v Bratislavě, a to s účinností od 1. ledna 1969. Monopolní období českého, resp. československého pojišťovnictví trvalo až do počátku devadesátých let. Právní rámec pro změny související se zaváděním tržní ekonomiky a soukromého podnikání vytvořily v oblasti pojišťovnictví zejména nové zákony o pojišťovnictví (v ČR zákon č. 185/1991, Sb.). Udělením povolení MF ČR a SR coby dozorčích orgánů nad pojišťovnictvím mohly od té doby na území České a Slovenské Federativní Republiky podnikat i další pojišťovny, v právní formě založené jako akciové společnosti, státní podniky a družstva. Rozdělením federativního státu k 1. 1. 1993 se vytvořily podmínky pro samostatný rozvoj českého pojistného trhu. České pojišťovnictví se vyvíjí v tržním prostředí v souladu s normami EU. Značné kompatibility se podařilo dosáhnout v ekonomice pojištění (účetnictví, technické rezervy, solventnost). Obecně se rozšířila mezinárodní spolupráce jak na úrovni státu, tak i České asociace pojišťoven. (Marvan, 1997, str. 14)

### **3.1.1 RIZIKO**

Součástí pojištění je riziko, které vyjadřuje možnost, že s určitou pravděpodobností vznikne událost, která se považuje z bezpečnostního hlediska za nežádoucí. Nebo ho lze vysvětlit jako možnost vzniku odchylky od předpokládaného vývoje - buď příznivé, nebo nepříznivé.

Pojišťovny mají za úkol toto riziko snižovat, tím, že si klient u nich sdruží větší množství pojistek. Pracují totiž s teorií pravděpodobnosti, která vychází z nahodilých událostí.

Pojištění nežádoucí události nezabrání, ale může přispět k zabezpečení zaručené náhrady způsobené ztráty. (Martinovičová, 2009, str. 31)

Riziko je pro většinu lidí určitou formou nejistoty. Pojem vznikl z arabského slova „risk“, které původně označovalo jak příznivou, tak nepříznivou událost v životě člověka. V současnosti pojem užíváme pro označení situace spíše nepříznivé, ačkoliv lze vysledovat různou míru pravděpodobnosti výskytu odlišných rizik. Riziko znamená nejistotu z hlediska vývoje do budoucna, a to s ohledem na výsledek vývoje, který může být příznivý, ale také nikoli. (Čapková, 2000, str. 3)

Autoři vytvořili velkou škálu definic rizika, ale obvykle tyto formulace doprovázely zdlouhavé výklady na podporu jednotlivých názorů. Jako příklad definice se uvádí, že riziko je nejistota, co se týče škody, neboť je to možnost vzniku újmy. Zároveň je kombinací nebezpečí a vzniku nešťastné události. Je představou následku, který byl způsoben příčinou nebo příčinami.

Výše všech rizik, které mohou nastat se stejnou pravděpodobností, nelze logicky předpokládat. Proto je potřeba tyto nejistoty zvážit z hlediska vážnosti škody. Při určování výše rizika musíme brát v úvahu četnost a závažnost. Četnost se týká velkého počtu různých rizikových situací, tedy jde o vysokou četnost, ale riziko nepůsobí závažnou škodu. Závažnost naopak znamená malý počet situací, ale vysokou škodu. (Páleník, 2007, str. 17 - 19)

Riziko se klasifikuje do různých kategorií (fyzické a morální, čisté a spekulativní či pojistné a nepojistné). Morální riziko je závislé na lidských vlastnostech nebo zodpovědnosti člověka v přístupu k předcházení vzniku škod. Riziko čisté nebo skutečné vyjadřuje situaci, která znamená pouze možnost ztráty nebo ztrátu žádnou. Naopak spekulativní, oproti čistému, vyjadřuje možnost zhoršení, setrvání, ale i zlepšení subjektu proto tato rizika bývají nepojistitelná. (Čejková, Nečas, 2006, str. 16 - 18)

Z hlediska vzniku nahodilých potřeb se rozlišují rizika dle okamžiku realizace, ten má každé riziko. Pokud bychom věděli, kdy se událost uskuteční, nejednalo by se o riziko, ale o jistotu. Proto je náhodná událost spojena s určitým časovým okamžikem, např. smrt

či požár. Náhodná událost může být také spojena s trváním určitého období především nemoc. Další možné riziko je místo výskytu, tedy kde se riziko realizuje, to lze sledovat pouze u rizik s nahodilostí. Poslední členění vychází z rozsahu rizika, tedy zda se projeví částečně či plně. (Ducháčková, 2005, str. 49)

### **3.1.2 VÝHODY POJIŠTĚNÍ**

Vzdorovat finančním následkům určitých rizik a uvědomovat si, že je zde pojištění, které poskytuje jistý druh klidu v mysli, je velice důležitým faktorem v životě. Proto slouží pro soukromé osoby, které si pojistí auto, dům a ostatní majetek, ale zároveň je tato možnost důležitá i pro průmysl a obchod.

Důvodem, proč by měl člověk vkládat peníze do obchodního podniku, je především existence spousty rizik, která mohou mít za následek ztrátu, ale není to důvod jediný. Kdyby lidé neinvestovali, pak by bylo méně pracovních míst, zboží by se muselo více dovážet a snižoval by se blahobyt. Tudíž koupě pojištění umožní podnikateli přenést některá rizika na pojistitele.

Na pojistné může podnikatel pohlížet jako na finanční ztrátu pro podnik, ale jeho zaplacením může firma podnikat v klidu, investovat s klidným svědomím, že jsou rizika pokryta. A dále může rozvíjet svou podnikatelskou činnost. (Páleník a kol., 2007, str. 17 - 18)

### **3.1.3 SJEDNÁNÍ POJIŠTĚNÍ**

Otázka sjednání pojištění je pro klienty nesmírně důležitá, jelikož výběr vhodného druhu pojištění (pojistného produktu) je významným rozhodnutím a nesmí se podcenit. Proto je nezbytná pečlivost a posouzení všech rizik, kterým by klient mohl být vystaven. Důležitou součástí při sjednávání pojištění je diskuze o pojistné hodnotě pojišťované „věci“. Stanovení správné výše pojistné částky znamená v případě vzniku pojistné události dostatečné plnění komerční pojišťovnou danému podnikateli.

Pojistná částka představuje předem poskytnutou úplatu za přenesení negativních finančních důsledků na pojišťovnu. Tato částka zajišťuje maximální plnění pojišťovnou



dohodnuté v pojistné smlouvě. Určuje se na jednu událost ve stanoveném období, nebo jde o plnění během celého trvání pojištění. (Daňhel, 2005 str. 50)

Periodicita plateb je volitelná, klient si může zvolit roční, čtvrtletní nebo měsíční platby. Zvýhodněná je roční, u vybraných pojišťoven je stanovena sleva.

V obchodním jednání mezi klientem a pojišťovacím agentem existují dvě protichůdné tendence. Pojišťovny jsou vedeny snahou kvalitně a dostatečně zajistit pojistné krytí pro klienta, proto navrhují vždy vyšší pojistnou částku. Naproti tomu klient má snahu o co nejnižší pojistné, ale současně vyžaduje vysoké pojistné plnění pojistné události.

Mezi pojistitelem a pojistníkem vzniká vztah pojistný, který vznikne na základě pojistné smlouvy nebo právním předpisem. Pojistitelem může být jak fyzická osoba, tak právnická, která vykonává pojišťovací činnost. Subjekt či osoba, která uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem, je pojistník a jeho povinností je platit pojistné. Ten, na koho je pojištění sjednané, je pojištěný. Právo má na obdržení pojistného plnění od komerční pojišťovny v případě, že dojde ke vzniku pojistné události. Pojistný vztah vzniká na obou stranách s cílem zabezpečit a ochránit zájmy jak jednotlivců, tak podniků a podnikatelů. (Čapková, 2000, str. 31 - 32)

Dokladem o pojištění je pojistná smlouva, která vymezuje rámec pro pojištění. V ní se uvádí konkrétní podmínky, na kterých se pojištěný (pojistník) s komerční pojišťovnou dohodli. Dohodnuté podmínky pojištění mohou být odlišné od všeobecných podmínek komerční pojišťovny, v takovém případě se jedná o specifické pojistné podmínky. To platí jen pro smluvní pojištění, neboť v případě, že se jedná o zákonné pojištění, podmínky stanovuje zákon.

Všeobecné pojistné podmínky jsou podmínky, které vymezují způsob pojišťování pro daný druh pojištění. Týkající se předmětu pojištění a pojistných rizik, zároveň stanovují vznik a zánik povinnosti pojišťovny poskytovat pojistné plnění. Dále je v nich určen rozsah a splatnost pojistného plnění, pojišťovateli stanovují povinnost platit pojistné plnění, také pojistníkům stanovují povinnost platit pojistné a předepisují podmínky vzniku a zániku pojistné smlouvy. V neposlední řadě vymezují pojistnou dobu a čas platnosti pojištění a principy, podle nichž se bude pojištění podílet na přebytku.

Vznik pojištění je dán dnem, kdy je uzavřena pojistná smlouva, anebo jsou splněny podmínky upravené zákonem o pojišťovnictví. Za důvod zániku pojištění jsou považovány neplacení pojistného, odstoupení od smlouvy, odmítnutí plnění, zánik rizik, změna vlastníka, výpověď pojistné smlouvy (dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem, či skončením doby, na kterou bylo pojištění dohodnuté). Pokud by došlo k zániku pojištění, komerční pojišťovna má právo, aby pojištěný zaplatil pojistné za dobu do zániku pojištění. Přestože pojištěný nezaplatil pojistné, pojištění nezaniklo. Pokud by v té době došlo k pojistné události, musela by pojišťovna uhradit pojistnou událost. (Ďarhel, 2005, str. 49)

Pojistné produkty nabízí komerční pojišťovny klientům několika cestami. Pojištění uzavírají pracovníci pojišťovny, tzv. kmenoví pracovníci pobočky, a ti se dělí na pracovníky na přepážce a obchodní referenty.

Úkolem obchodních referentů je jejich vlastní aktivita, při níž vyhledávají klienty a nabízí jim pojištění. To mohou společně sjednat. Pracovník na přepážce zákazníkům sděluje informace, aktualizuje a registruje změny v již uzavřených pojistných smlouvách a řeší případné problémy a stížnosti, ale i on může i sjednávat pojištění. Jedním z nejvýznamnějších forem prodeje pojištění je internet a telefon. (Čapková, 2000, str. 73)

Dalším důležitým prostředníkem jsou pojišťovací zprostředkovatelé, kteří působí na pojišťovacím trhu a jejichž cílem je zkontaktovat kupce a prodejce pojišťovací služby s úlohou uzavření pojistné smlouvy. Tito pojišťovací zprostředkovatelé jsou samostatným subjektem, který představuje mezičlánek, a usnadňují styk klienta s pojišťovnou. Pro pojišťovací zákon se jedná o osoby, které za úplatu provozují zprostředkovatelskou činnost v oblasti pojišťovnictví. Tyto osoby rozumí trhu a mohou sladit klientovy potřeby s pojistnými produkty, které jsou na pojistném trhu nabízeny. Jednou z výhod tohoto způsobu je, že klient nemusí prozkoumávat trh, ale rovnou se obrátí na školené osoby, které v této oblasti dobře orientují. (Ducháčková, 2005, str. 148)

Pojišťovací zprostředkovatelé ve srovnání s ostatními distribučními kanály pojištění mají nejvyšší podíl sjednaného pojištění na pojistném trhu, a to bez ohledu na to, o jaké pojištění se jedná. (Hrubošová, 2009, str. 88)

## **3.2 POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL**

Pojištění motorových vozidel zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Tento druh odpovědnosti má formu povinného smluvního pojištění. Dalším typem pojištění motorových vozidel je pojištění havarijní. Toto pojištění má formu dobrovolnou. (Čapková, 2000, str. 47)

### **3.2.1 POVINNÉ RUČENÍ**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla neboli povinné ručení znamená, že zákon ukládá právnické či fyzické osobě jako povinnost uzavřít pojistnou smlouvu. Dle zákona pojišťovna za pojištěného hradí náhradu nároků za způsobené škody, které klient uplatnil a prokázal. Proto má pojištěný povinnost písemně oznámit pojistiteli, že došlo k pojistné události, a předložit příslušné doklady. Smluvní povinné pojištění vzniká právním předpisem, který určuje povinnost subjektů (nebo občanů) sjednat s komerční pojišťovnou pojistnou smlouvu. Pokud není pojistná smlouva na pojistné riziko sjednaná, nemůže příslušný státní orgán vydat povolení k činnosti. Pojištění je zaměřené na odpovědnost za škodu, které touto činností vznikne. (Kopecký, 2002, str. 33)

### **3.2.2 PRÁVNÍ ÚPRAVA POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorových vozidel upravuje v České republice zákon č. 168/1999 Sb. ze dne 13. července 1999. Tento zákon prošel několika novelizacemi a v aktuálním znění jde o zákon č. 293/2017 Sb., který nabyl účinnosti 1. 1. 2018. (ZÁKONY PRO LIDI, 2018, online)

Tento zákon ukládá povinnost sjednat pojištění každému vlastníkovi motorového vozidla, které je provozováno na pozemní komunikaci, ale i vozidla nepoužívaného, které je ponecháno v registru vozidel. Pojišťovna kryje škody způsobené poškozenému, avšak nehradí poškození vozidla viníka, tedy pojištěného vozidla. (Čejková, Martinovičová, 2004, str. 98)

Důležitou formou, aby mohl provozovat pojištění více pojistitelů, je existence zastřešující organizace, která sdružuje tyto pojistitele. Proto byla zřízena Česká kancelář

pojistitelů. Ta má za úkol spravovat garanční fond (náhrada za škody způsobené vozidlem nezjištěné SPZ, vozidlem pojištěných u krachující pojišťovny atd.), provozovat pojištění cizozemcům a uzavírat dohody a vést evidenci a statistiky. (Daňhel a kol., 2005, str. 179)

Na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem vzniká pojištění odpovědnosti. Smlouvou se pojistitel zavazuje poskytovat pojistné plnění v rozsahu, který je ve smlouvě přímo uveden. Po uzavření pojistné smlouvy pojišťovna pojistníkovi vydá zelenou kartu, která slouží jako doklad o uzavření povinného ručení. Pojistná smlouva obsahuje údaje o pojistiteli, pojistníkovi, vozidle, době trvání pojištění, limitech pojistného plnění, výši pojistného za pojistné období, splatnosti a způsobu placení a formě a místě oznámení škodné události. (Jandová, 2012, str. 34)

Povinnost uzavřít smlouvu o povinném ručení nemá dle zákona řidič cizozemského vozidla, který má platnou zelenou kartu vydanou pojišťovnou v cizím státě, složky integrovaného záchranného systému, Bezpečnostní informační služba, Ministerstvo obrany pro vozidla provozovaná Vojenským zpravodajstvím, Ministerstvo vnitra pro vozidla provozovaná Úřadem pro zahraniční styky a informace; pro vozidla Policie České republiky – kriminální policie a vyšetřování. Dále obce pro vozidla provozovaná dobrovolnými hasiči. Tuto povinnost nemá také Ministerstvo financí pro vozidla celních orgánů, pro tato vozidla ministerstvo vydává zelenou kartu, ale pokud důvod zanikne, tak provozovatel vozidla má povinnost zelenou kartu vrátit zpět ministerstvu. (EPRÁVO, 2018, online)

Maximální dosažitelná hranice možného pojistného plnění je daná limitem platným při jedné pojistné události. Zákon stanovuje, že při újmě na zdraví, věci či ušlém zisku musí být limit pojistného plnění nejméně 35 miliónů korun. (DENÍK, 2018, online)

Při stanovení výše pojistného se zohledňuje na průběh pojistné odpovědnosti pojistníka a celkového období předcházejícího škodě. V případě bezeškodného průběhu se uplatní sleva na pojistném, při uplatnění pojistného plnění z povinného ručení následuje přírážka na pojistném. Pojistník získává bonus, na který má nárok, když v uplynulých 12 měsících nezavinil žádnou dopravní nehodu. Bonusy za jednotlivé roky se sčítají a evidují. Pokud by došlo k tomu, že pojistník nehodu zaviní, body se odečítají z doby pojištění. Dokonce se může stát, že se klient dostane do záporných čísel, pokud zaviní

nehodu extrémně často; v tomto případě nejde o bonus, ale o takzvaný malus. (PENÍZE, 2018, online)

Co se týče rozsahu pojištění odpovědnosti, platí pro každou osobu, již vznikne povinnost nahradit újmu, kterou způsobila při provozu svého vozidla, na něž se vztahuje pojistná smlouva. Pojistitel má dle zákona povinnost za pojištěného uhradit způsobenou újmu vzniklou na zdraví či životě, ušlý zisk a náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků. Podmínkou je doba platnosti pojistné smlouvy, protože se hradí do výše pojistných limitů, které jsou uvedené ve smlouvě. Pojistná smlouva musí být uzavřena pro území všech států, které jsou uvedeny ve vyhlášce Ministerstva financí, a pojistitel je musí uvádět na zelené kartě. (ZÁKONY PRO LIDI, 2018, online)

Situace, kdy pojistitel nemusí hradit škody, jsou tzv. výluky z pojištění, které zahrnují újmu, která vznikla řidiči vozidla, jehož provozem byla způsobena. Dále škoda vzniká manželovi a osobám žijícím s řidičem v domácnosti, tzv. újma věci. Výjimkou jsou újmy na zisku v souvislosti se zdravím. Také újma na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena. A v neposlední řadě škoda, která vznikla mezi vozidly jízdní soupravy a to manipulací s nákladem stojícího motorového vozidla nebo náklady, které vznikly poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění nebo důchodů. A škoda vzniklá provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události.

V případě, že dojde ke střetu vozidel, která vlastní jedna osoba, se újma hradí dané osobě v případě, že jde o odlišné provozovatele vozidel. Kteří se zúčastnili na vzniku škodné události a pokud není tato osoba provozovatelem vozidla, na kterém došlo k újmě. (EPOJIŠTĚNÍ, 2018, online)

Povinností pojištěného je oznámit pojistiteli, že došlo k pojistné události, sdělit důležité informace a předložit dané dokumenty o průběhu šetření. Také je povinen písemně informovat o uplatněném právu na náhradu újmy, o požadované náhradě a její výši v neposlední řadě, že bylo zahájeno správní nebo trestní řízení v souvislosti s pojistnou událostí. Pojištěný je povinen doložit poškozenému na jeho žádost osobní informace o své osobě, vlastníkovvi vozu (pokud je jím někdo jiný), název pojistitele (pojišťovnu), číslo pojistné smlouvy a poznávací značku vozidla. V případě dopravní nehody, která nepodléhá informování Policie ČR, je pojištěný povinen doložit pojistiteli záznam a pojistné události

neboli dopravní nehodě, ale pokud pojistitel vyžaduje oznámení Policii ČR, hradí pojištěnému náklady. (Jandová, 2012, str. 192)

Uplatnit svůj nárok na pojistné plnění má poškozený u pojistitele nebo České kanceláře pojistitelů. Zároveň musí předložit, pokud se jedná o událost, která se nemusí hlásit Policii ČR, záznam o dopravní nehodě. Splatnost pojistného plnění je do 15 dnů od skončení šetření dané pojistné události pojistitelem, nebo od data, kdy pojistitel obdržel pravomocné rozhodnutí soudu o tom, že musí platit. Pojistitel musí provést šetření bez odkladu, a to ve lhůtě do tří měsíců ode dne, kdy bylo poškozeným uplatněno právo na plnění. Do této doby musí pojistitel ukončit šetření a obeznámit poškozeného s výši plnění a způsobem jejího stanovení, nebo písemně poškozeného seznámit s důvodem zamítnutí jeho nároků, snížení plnění nebo nemožnosti ukončit šetření v dané lhůtě. Pokud by pojistitel nebyl schopen dodržet stanové lhůty při šetření pojistné události, částka by se zvýšila o úrok z prodlení. (POJIŠTĚNÍ, 2018, online)

Pojistitel může požadovat, aby mu byla uhrazena částka, kterou vyplatil, jestliže prokáže, že pojištěný újmu způsobil úmyslně, porušil základní povinnosti, které se týkají provozu na pozemní komunikaci, nebo způsobil újmu neoprávněným provozem pojištěného vozidla či bez důvodu nesepsal při pojistné události bez zbytečného odkladu záznam o dopravní nehodě nebo neohlásil pojistnou událost Policii ČR a také odmítl její výzvu podrobit se alkoholové zkoušce, zkoušce na přítomnost omamných nebo psychotropních látek nebo léku označeného zákazem řídit motorové vozidlo. Porušením povinností se rozumí situace, kdy vozidlo, svou konstrukcí nebo technickým stavem neodpovídá pravidlům bezpečnosti provozu či nemá schválenou technickou způsobilost vozidla k provozu. (IPODNIKATEL, 2018, online)

Povinné ručení zaniká dnem oznámení pojistiteli, že vozidlo změnilo vlastníka nebo dnem zániku vozidla (při havárii, likvidací, nelegální cestou – odcizení) či dnem vyřazení vozidla z registru vozidel. Nebo výpovědí podle právního předpisu a ukončení pojistné smlouvy (do tří měsíců od vzniku pojistné události, do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy nebo šest týdnů před výročním datem smlouvy) a dohodou nebo uplynutím doby pojištění. Platnost pojištění končí dnem, který následuje po uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce, která slouží k zaplacení pojistného. (Bušta, 2010, str. 55)

### 3.2.3 PRÁVNÍ ÚPRAVA POJIŠTĚNÍ NA SLOVENSKU

Ve Slovenské republice pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorových vozidel upravuje zákon č. 381/2001, Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Zákon byl aktualizován v roce 2015. (ZÁKONY PRE LUDI, 2018, online)

Slovenská kancelář pojistitelů byla zřízena zákonem Národní rady Slovenské republiky, jedná se o právnickou osobu zapsanou v obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava. Kancelář spravuje garanční fond, vede registr pojištění odpovědnosti, provozuje hraniční pojištění, zastupuje pojistitele u mezinárodních institucí, uzavírá dohody cizími státy a spolupracuje se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti a podílí se na škodách v silniční dopravě. (SKP, 2018, online)

Zákon o odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorových vozidel na Slovensku ukládá povinnost sjednat pojištění každému držiteli tuzemského motorového vozidla uvedenému v dokladech daného vozu nebo osobě, která je zapsána v dokladech vozidla jako osoba, na niž byla držba motorového vozidla převedena. Držitelem vozidla může být osoba fyzická či právnická ta má právo disponovat s vozidlem. Pojištění sjednává vlastník vozidla nebo provozovatel. Pojistná smlouva obsahuje údaje o motorovém vozidle uvedené v osvědčení nebo v technickém průkazu vozidla. (ULCLEGAL, 2018, online)

Hranice pojistného plnění, tedy minimální limity, uvedená v pojistné smlouvě činí na Slovensku podle zákona při újmě na zdraví 5 miliónů eur, bez ohledu na počet zraněných nebo usmrcených. V ostatních případech se jedná o minimální částku 1 milión eur. Pokud činí součet nároků více než limit pojistného plnění, bude se jednotlivých poškozeným snižovat poměr limitu pojistného plnění proti součtu nároků všech poškozených. (POISTĚNIE, 2018, online)

Aby byla zabezpečena splnitelnost všech závazků pojistitele, musí být pojistné stanoveno dle zákona a zajištěna tvorba rezerv podle zvláštních předpisů.

Pojistná odpovědnost se vztahuje na každého, kdo zodpovídá za škodu uvedenou v pojistné smlouvě. Pojistitel uhradí pojištění pojištěnému, který se prokáže nároky na náhradu újmy. Mezi hlavní škody patří újma na zdraví a náklady při usmrcení, také újmy

vzniklé poškozením, zničením, odcizením nebo ztrátou vozidla, zároveň škoda při ušlém zisku a náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků. (EPI, 2018, online)

Výluky z pojištění mají stejný charakter jako u české legislativy, navíc jsou uvedeny situace, kdy pojistitel nehradí újmu, způsobenou pracovní činností vozidla jako pracovního stroje a kompenzaci poškozenému, kterou mu pojištěný vyplatil nad rámec pojištění. (POISTĚNIE, 2018, online)

Pojištěný na Slovensku oproti českému zákonu: je povinen písemně oznámit vznik škodné události do 15 dní po jejím vzniku v tuzemsku a do 30 dní, pokud vznikne mimo Slovenskou republiku. Pojistitel má možnost ve všeobecných podmínkách lhůtu prodloužit, ale pojištěný musí postupovat přesně pokynů pojistitele a předložit příslušné doklady, které si vyžádá. (SLOVENSKO, 2018, online)

Povinností pojistitele je bez odkladu po potřebném šetření uplatit pojistné plnění do tří měsíců ode dne oznámení poškozeného o škodné události. V té době musí ukončit šetření pojistné události a v případě, že byl prokázán nárok na náhradu škody, poskytnout pojistné plnění. V opačném případě musí dodat poškozenému písemné odůvodnění: proč odmítl uznat nárok na náhradu škody nebo proč bylo pojistné plnění sníženo, či podat vysvětlení k nárokům na náhradu škody, u nichž nebyl prokázán rozsah povinností pojistitele a výše pojistného plnění. Za splnění této povinnosti se považuje doručení den, kdy poškozený převzal či odmítl převzít poštu nebo den, kdy pošta byla vrácena jako nedoručitelná. Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění do 15 dnů po skončení pojistného šetření, které je potřeba pro zjištění rozsahu povinností pojistitele poskytnout pojistné plnění, nebo po doručení rozhodnutí soudu o výši náhrady škody pojistiteli, jestliže z toho neplyne jiná lhůta pro pojistné plnění. Pokud pojistitel nedodrží lhůty, které jsou dané zákonem, je povinen zaplatit úroky z prodlení. Vyplatit náhrady škody musí pojišťovna pojištěnému i v době, kdy neměl zaplacené pojistné. Nárok pojistitele na náhradu pojistného plnění má podobné důvody jako v České republice. Částka nesmí přesáhnout sumu pojistného plnění, které pojistitel vyplatil z důvodu pojistné události. Právo pojistitele na náhradu pojistného plnění se promlčí do tří let ode dne vyplacení pojistného plnění. (EPI, 2018, online)

K zániku pojištění dochází: zánikem vozidla, změnou držení vozidla v registru vozidel, vyřazením motorového vozidla z registru vozidel, přijetím oznámení o krádeži



příslušnými orgány, vrácením dokladu o pojištění odpovědnosti, vyřazením vozidla z provozu na pozemních komunikacích nebo změnou nájemce, pokud je na motorové vozidlo uzavřena nájemní smlouva. Po vzniku pojistné události se může vypovědět pojistná smlouva z obou stran do měsíce ode dne oznámení vzniku škodné události pojistiteli (výpovědní lhůta činí jeden měsíc ode dne doručení oznámení o výpovědi pojistné smlouvy druhé straně). Také může zaniknout v případě, že pojistné nebylo zapláceno do měsíce od data jeho splatnosti, pokud nebylo dohodnuté jiným způsobem (pokud je zaniknutí pojištění nezaplacením určené částky, povinností osob je uzavření pojistné smlouvy na pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u stejného pojistitele, u kterého původní pojistná smlouva zanikla. Proto je uzavřená smlouva s jiným pojistitelem neplatná). (SLOVENSKO, 2018, online)

#### **3.2.4 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ**

Používání auta je v dnešní době přirozenou a nutnou záležitostí. Proto s rostoucím počtem automobilů roste také riziko dopravních nehod na pozemních komunikacích. K pokrytí tohoto rizika slouží havarijní pojištění, které pokryje škodu na vlastním automobilu při pojistné události, kterou bývá: dopravní nehoda, krádež, neoprávněné používání vozidla, loupež, vandalství, zničení či odcizení (přisvojení vozidla), poškození nebo zničení živelnou událostí (blesk, zřízení skal, pád kamení, sesuv půdy nebo zemin, lavina, tlak sněhu, krupobití, povodeň či záplava a vichřice). V rámci havarijního pojištění uplatňují pojišťovny také pojištění asistenčních služeb. Havarijní pojištění kryje škodu, kterou řidič buď ovlivnil částečně, či ovlivnit nemohl. Rozsah havarijního pojištění je vždy vymezen ve všeobecných pojistných podmínkách pojišťovny. (Ducháčková, 2005, str. 124)

Pokud pojištění obsahuje všechna tato rizika, jedná se o plné pojištění, které se nazývá all risk. Jsou-li v pojistné smlouvě dohodnuta pouze některá z vyjmenovaných rizik, jedná se o omezené pojištění. I při plném pojištění se mohou v pojistných smlouvách stanovit či dohodnout rozdílné podmínky, na které se pojištění nevztahuje. All risk má své nezanedbatelné výhody, mezi nimiž je důležitá zejména cena, zpracování tohoto pojištění je pro pojišťovny levnější než zpracovávat několik menších smluv. (Čapková, 2000, str. 3)

Některé pojišťovny nabízejí klientům možnost „složit si“ pojištění, kde si určí, co všechno chtějí pojistit. All risk pojištění bývá nabízeno jako komplexní produkt havarijního pojištění, některé pojišťovny ale nabízejí i s kombinací pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, tedy povinné s havarijním pojištěním v jednom balíčku. Výhodou takové pojistky bývají často nabízené slevy za propojištění těchto produktů. Jak už bylo řečeno, další výhodou je samozřejmě nižší cena. A v případě prolnutí těchto dvou pojištění se mohou sčítat limity asistenčních služeb, které zabezpečí vyšší pohodlí na zahraničních cestách, a zároveň se dosáhne jednodušší administrativy, neboť se jedná o smlouvy pod jedním pojistitelem, platba se provádí na jeden účet a komunikuje se s jedním pojistitelem. (Stárek a kol. 2005, str. 40)

Předmětem havarijního pojištění jsou motorová vozidla s přidělenou registrační značkou, s platným technickým průkazem a ve vlastnictví nebo v nájmu buď fyzických, nebo právnických osob. Pro účely tohoto pojištění se uvažovaná vozidla dělí na silniční (moped, motocykl, tříkolka nebo čtyřkolka, osobní automobil, autobus, nákladní automobil, speciální automobil, tahač, přípojné vozidlo) a zvláštní (traktor a jeho přípojná vozidla, sněžný skútr, rolba, čtyřkolka určená pro přepravu materiálů nebo technologií). (Stárek a kol. 2005, str. 44)

Pojištění svých motorových vozidel má většina firem. Pokud se jedná o menší počet vozidel (méně než deset), pojistitel stanoví celkové pojistné zpravidla tak, že tarifuje jednotlivá vozidla individuálně. A většinou se krytí poskytované pro komerční rizika shoduje s krytím poskytovaným v případě soukromých majitelů. Nicméně je tu mnoho důležitých výjimek. Respektive u havarijního pojištění se nepřiznává „automatické“ rozšíření o pojištění úrazu a individuálních následků. Sazby pojistného u motorových vozidel, která jsou registrována ve firmách, vzhledem k většímu vystavení riziku jsou obecně vyšší než u vozidel soukromých. Nicméně vyšší pojistná cena je vykompenzována vyšším počtem dopravních prostředků, a tak se snižuje až pod úroveň ceny pojištění soukromých motorových vozidel. Pojišťovny nabízejí pro firemní vozidla zvláštní pojistné smlouvy, zejména pro speciální vozidla. K tomuto druhu patří vozidla, která jsou využívána k podnikatelským účelům nebo to jsou speciální typy vozidel. Dalšími typy jsou vozidla využívána v zemědělství a lesnictví. Speciální pojistné smlouvy jsou vydávány také pro prodejce motorových vozidel a v neposlední řadě i pro taxi apod. (Páleník a kol., 2007, str. 123)

Ceny za pojištění se odvíjí od typu a značky vozidla, pořizovací ceny, stáří, zvoleného rizika pojištění a zvolené spoluúčasti (čím vyšší spoluúčast, tím levnější pojistné). Finální cenu ovlivňují také slevy, mezi něž se řadí i jiný typ pojištění uzavřený u stejné pojišťovny, ovlivní ji způsob platby pojištění, původ vozidla nebo rizikovost řidiče užívajícího určité motorové vozidlo pravidelně (pokud řidič nebude mít nehody, dostane slevu na pojistném od dané pojišťovny).

Havarijní pojištění je možné doplnit o některá z volitelných připojištění. Připojištění je takový typ pojištění, které lze sjednat v rámci vybraného produktu, nekryje výrobní vady a škody, který vznikly při přepravě nebo montáži či demontáži zařízení. Jedná se o připojištění je připojištění skel – předmětem pojištění jsou skla bočních oken a dále čelní a zadní, vztahuje se na poškození nebo, dále je možné rozšířené připojištění, které zahrnuje pojištění úrazu dopravovaných osob nebo zavazadel a věcí osobní potřeby.

Dalším volitelným připojištěním je pojištění půjčovného během opravy vozidla nebo asistenční služby, které jsou jedním z nejčastějších připojištění. Pojištění náhradního vozidla se vyplácí tehdy, kdy není vozidlo schopné provozu: po tuto dobu opravy havarovaného vozidla je k dispozici náhradní motorové vozidlo, které je placeno z tohoto pojištění. Pojištění rozšířených asistenčních služeb zajišťuje rychlou pomoc při poruše, havárii či jakékoliv nesnazi. Jedná se o opravu vozidla na místě, odtah, poradenství a služby ohledně pojistné smlouvy; posledním možným doplňujícím připojištěním je GAP a pojištění právní ochrany: gap vychází z pořizovací ceny a kryje rozdíl mezi pořizovací a obecnou cenou vozidla. V případě, že se jedná o totální škodu či krádež motorového vozidla, získá pojištěný úhradu celé částky včetně spoluúčasti z havarijního pojištění; připojištění právní ochrany kryje náklady na právní pomoc, respektive poradenství, souvisí s provozem vozidla a řeší méně či více závažné problémy právního charakteru. (MĚŠEC, 2018, online)

### **3.3 PŘEHLED VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN**

Tato kapitola seznamuje s vybranými subjekty obchodních bank, které jsou v níže uvedených kapitolách obecně představeny.

### **3.3.1 ALLIANZ POJIŠŤOVNA**

Allianz pojišťovna, a. s., v České republice působí od roku 1993 a je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který chrání život a majetky miliónů lidí v mnoha zemích. Tato pojišťovna byla založena v roce 1890 v Berlíně, kde po tři roky své existence působila v Evropě, ale i zámoří. Velkou zkouškou pro tuto pojišťovnu byla legendární událost lodi Titanic a velké zemětřesení v San Franciscu. I v takto velkých zkouškách Allianz obstála. Filozofií této pojišťovny je poskytnout nejširší krytí spolu s nadstandardní péčí o klienty. (ALLIANZ, 2018, online)

Na Slovensku působí tato pojišťovna již několik desítek roků pod názvem Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s., a je lídrem v poskytování kvalitních služeb a produktů. Zároveň patří do skupiny Allianz Societas Europaea, která spravuje smlouvy miliónů klientů po celém světě. Pojišťovna působí od roku 1919, její činnost je založena na pojišťovacích tradicích na Slovensku. (ALLIANZSP, 2018, online)

### **3.3.2 GENERALI POJIŠŤOVNA**

Generali Česká pojišťovna a. s., je v České republice součástí skupiny Generali, která stojí na nejlepších příčkách světového žebříčku pojišťovnictví. V listopadu roku 2019 si pojistný kmen koupila Česká pojišťovna a společně spojily své aktivity. V letech 2015 se zařadila skupina Generali podle časopisu MI Technology Review mezi 50 nejsofistikovanějších společností světa. Významnou pozici zastává v Asii, stejně tak ve střední a východní Evropě - zde prostřednictvím společnosti Generali CEE Holding a je jedním z předních poskytovatelů pojištění v regionu. (GENERALI, 2020, online)

Na slovenském trhu patří Generali poisťovňa, a. s., mezi tři nejlepší a je součástí italské Skupiny Generali, která má silné mezinárodní zastoupení. Jejím cílem je neustále monitorovat požadavky na trhu a přinést klientovi kvalitní produkty, které se umísťují v nejrůznějších prestižních soutěžích a finančních institucích. (GENERALI, 2018, online)

### **3.3.3 ČSOB POJIŠŤOVNA**

Československá obchodní banka, a. s., (ČSOB) je dceřinou společností KBC Bank NV a její akcie jsou drženy společností KBC Group NV se sídlem v Bruselu. Tato pojišťovna působí jako univerzální banka v České republice. Byla založena v roce 1964,

kdy začala poskytovat služby v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací na československém trhu. ČSOB poskytuje své služby všem klientům jak fyzickým osobám, tak malým a středním podnikům i korporátním a institucionálním klientům. (ČSOB, 2018, online)

ČSOB Poist'ovňa, a. s., působí, jak již název napovídá, na Slovensku a je jednou z největších a nejsilnějších finančních skupin. Za cíl si klade zprostředkovat finanční služby na vysoké úrovni bez ohledu, o jakého klienta se jedná. Vše za pomoci nejmodernějších služeb jak z domova, tak z poboček. Tato banka si zakládá na osobním přístupu ke klientovi a opírá se o efektivitu při hledání a řešení problémů, inspiraci v názorech, požadavcích, to vše s respektem ke klientovi. (ČSOB, 2018, online)

#### **3.3.4 UNIQA POJIŠŤOVNA**

Uniqa pojišťovna, a. s., je univerzální pojišťovna, která sídlí v hlavním městě Praha. Jedná se o firmu, která dlouhodobě patří mezi deset největších pojišťoven na českém trhu, je dceřinou společností rakouské pojišťovací skupiny Uniqa Insurance Group. Společnost zahájila pojišťovací činnost v roce 1993 a byla založena „na zelené louce“. V době svého vzniku byla pilotním projektem expanze rakouského pojišťovacího kapitálu na východní trhy. Proto se brzy stala jedním ze základních kamenů pozdějšího evropského koncernu v Evropě Uniqa Insurance Group s nynějšími aktivitami na osmnácti trzích celého kontinentu. Tato pojišťovna má již přes deset milionů klientů a pyšní se mnoha oceněními. Jedním z nich je „nejlepší životní pojišťovna“ či Superbrands Business Award. (UNIQA, 2018, online)

Na slovenském trhu působí jako Uniqa poist'ovňa, a. s., poskytuje širokou škálu životních a neživotních pojištění pro soukromé i podnikatelé osoby. Začala zde působit roku 1990, původně pod názvem Poist'ovňa Otčina, což byla druhá pojišťovna na slovenském pojišťovacím trhu. (UNIQA, 2018, online)

#### **3.3.5 WÜSTENROT POJIŠŤOVNA**

Wüstenrot pojišťovna, a.s. působí v České republice již od roku 1993, kdy byl přijat zákon o stavebním spoření, tím zahájila své působení. Historicky vychází od roku 1921, kdy byl v Německu založen „Spolek přátel“, který se honosil motem „Každé rodině

střechu nad hlavou“. Proto se tato společnost může pyšnit svou historií v evropské komunitě a dnes patří mezi největší pojišťovací společnosti. (WUESTENROT, 2018, online)

Na slovenský trh vstoupila Wüstenrot poist'ovňa, a.s. v roce 1993 jako stavební pojišť'ovna a svou činnost rozšířila v roce 2003. (WUESTENROT, 2018, online)

### **3.3.6 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA**

Tato společnost je univerzální pojišť'ovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní kategorie pojištění pro občany, drobné podniky i velké firmy. Kooperativa pojišť'ovna, a. s., je česká firma, která nabízí stabilní zázemí skupiny Vienna Insurance Group. Kvalita je pro tuto pojišť'ovnu velice důležitá, stejně jako porozumění každodennímu životu. Vienna Insurance Group je specialistou na pojištění v Rakousku i v Evropě. Tvoří koncern s dlouhou tradicí, silnými značkami a vstřícnost ke klientům. (KOOP, 2018, online)

Kooperativa poist'ovňa, a. s., ze skupiny Vienna Insurance Group, byla založena 30. října 1990 jako první soukromá univerzální pojišť'ovna na Slovensku. Díky velké důvěře klientů si vybudovala výbornou pozici na slovenském trhu. (KOOP, 2018, online)

## 4 ANALYTICKÁ ČÁST

### 4.1 PHOTON ENERGY

Společnost Photon Energy je mezinárodní solární společnost s českými kořeny, která poskytuje komplexní řešení pro solární elektrárny. Díky bohatým zkušenostem nabízí služby, které pokrývají celou životnost solárních elektráren od plánování přes výstavbu až po monitoring.

Photon Energy spravuje ve vlastním portfoliu solární elektrárny o výkonu 49,7 MWp ve čtyřech zemích na dvou kontinentech a postavila více než 50 MWp fotovoltaických elektráren v Evropě. Divize Photon Energy Operations poskytuje provoz, servis a monitoring fotovoltaické elektrárny pro více než 260 MWp. Její služby jsou na vysoké úrovni, zejména v provozu a údržbě pracují specializovaní technici s mnoha oceněními. Využívá se špičková solární technologie, logistika a profesionální zákaznický servis.

Tato společnost byla založena v Praze roku 2008. Dnes sídlí v Amsterdamu, nicméně kanceláře se nacházejí ve více zemích, a to zejména v České republice, Slovensku, Maďarsku, Rumunsku, Švýcarsku a v Austrálii. Photon Energy je akciová společnost, která obchoduje na Pražské burze a na trhu NewConnect Varšavské burzy.

Divize Photon Energy Operations je nedílnou součástí Photon Energy, jelikož patří mezi největší v této firmě a její odborní specialisté-technici vykonávají jednu z nejdůležitějších funkcí u fotovoltaických elektráren. Nejenže musí v co nejkratší lhůtě dorazit na danou elektrárnu, ale také vyřešit problém - a to je někdy oříšek. Komplexní správa fotovoltaických elektráren je náročná jak po technické, ekonomické, tak i po administrativní stránce. Firma garantuje, že zařízení je provozováno a spravováno v souladu s aktuálně platnou legislativou. Klíčovým parametrem technického servisu Photon Energy je důraz na prevenci výskytu poruch s cílem minimalizovat výpadky výroby a výnosů. Mezi nejzákladnější služby patří preventivní údržba, servis, technické a výkonnostní audity, monitoring, repasování a oprava střídačů a legislativní a ekonomické poradenství.

Preventivní údržba spočívá v odborném posouzení stavu fotovoltaické elektrárny, následném individuálním nastavení programu preventivní služby, v prevenci, minimalizaci

výskytu poruch, zabránění drahým opravám včasnou diagnostikou byt' drobných závad, zajištění instalace v provozuschopném stavu při minimálních ztrátách (nákladech), umožnění nadstandardní garance provozuschopnosti a akceptování firemních garancí v bankovním sektoru.

Servisní služby zajišťuje firma v co nejkratším časovém intervalu díky široké síti techniků nejen v České republice ale i na Slovensku a dalších zemích. Servis je řízen z operátorského střediska sídlícího v Praze a významným (a vlastním) nástrojem je monitoring, který je detailně vyvinut a neustále inovován dle vlastních požadavků a potřeb či potřeb zákazníků. Reakční doby jsou díky tomu silně optimalizovány, a tak k odstranění závad dochází v co nejkratším čase. Záleží na poruše a její závažnosti, jak ovlivňuje výrobu fotovoltaické elektrárny. Servisní služby firmy (komplexní servis včetně správy fotovoltaické elektrárny, ale i administrativu u OTE a distribuce) zajišťuje síť odborně vyškolených techniků specializovaných na fotovoltaiku. Je využívána špičková technologie a postupy v souladu s kalibračními protokoly, využívá se vlastní monitoring, který zkracuje dobu pro identifikaci závady.

Tabulka č. 2 – Výčet problémů, které ovlivňují a neovlivňují výkon fotovoltaiky

Problémy na fotovoltaické elektrárně	
Ovlivňující výkon	Bez vlivu na výkon
Vysoké napětí	Kamery
Nízké napětí	Čidla osvitů a zabezpečovacího systému
Střídač	Komunikace
String	

Zdroj: vlastní zpracování dle interních technických dokumentů společnosti (2019)

Nejzávažnější poruchou je výpadek vysokého napětí (tab. č. 2). Pokud tato situace nastane, musí technik, který se nachází nejbližší k dané oblasti elektrárny, problém vyřešit, jelikož je tato událost brána jako prioritní. Mezi další problémy na fotovoltaické elektrárně, které ovlivňují výkon, patří výpadek nízkého napětí, střídače či stringu. Bez vlivu na výkon elektrárny jsou výpadky kamer, čidla ozáření osvitů či komunikace – internet.



Firma Photon Energy nabízí širokou škálu služeb, mezi něž patří monitoring fotovoltaických elektráren, repasování a oprava střídačů, technické a výkonnostní audity a legislativní a ekonomické poradenství. Technické a výkonnostní audity ukazují, že v době masové výstavby FVE v České republice se často kladl důraz především na cenu, a proto posouzení následků horší kvality bývá základním problémem spousty instalací. Firma posuzuje jak odhad dopadu nedostatku na výrobu, tak vyhledává ekonomické opatření, které by mohlo být optimální k nápravě nedostatků pro zajištění provozuschopnosti FVE po dobu její životnosti. Technický audit FVE je zaměřený na komplexnost a analýzu výrobních historických dat. Další nabízenou službou je monitoring, který je nedílnou součástí této firmy, jelikož nabízí vlastní softwarové řešení pro monitorování fotovoltaických elektráren. Systém zaznamenává veškeré alarmy a operátoři, kteří je vyhodnocují, snadno informují techniky, kteří jsou v terénu. Firma dále nabízí repasování a opravy střídačů, to je další služba. Jedná se o opravy střídačů a komplexní opravy decentralních a jednotlivých částí centrálních střídačů. Firma spravuje značky střídačů SMA, Fronius, Vacon, Siemens, ABB, Refusol, Kaco, Solarmax, Danfoss. Poslední nabízenou službou ze široké škály je legislativní a ekonomické poradenství, kterým se ve firmě zabývá silný tým odborných právníků, starají se o sledování aktuální platné legislativy a garantují, že fotovoltaická elektrárna je provozována a spravována v souladu s aktuálně platnou legislativou a normami.

Každý technik má své portfolio fotovoltaických elektráren, u kterých lze splnit minimální dobu dojezdu maximálně dvě hodiny. Proto firma zaměstnává velké množství techniků, aby byly splněny veškeré smluvní podmínky a poruchy elektrárny při velkém osvitu mohly být v co nejrychlejší době opraveny. Z toho důvodu každý z techniků má k dispozici firemní auto, které splňuje speciální podmínky pro práci na fotovoltaické elektrárně. Jednou ze základních podmínek je velikost auta. Musí se do něj vejít nářadí, mezi které patří i teleskopický žebřík či centrála, která pomáhá při údržbách například trafostanice. Technici také převážejí na opravu střídače a mnoho dalších zařízení. Dále je důležité možné zatížení vozu, proto jsou vybírána auta, která mají listová pera a zvládnou velké zatížení. Některé střídače mohou totiž vážit přes 100 kilogramů. Podmínkou je také dobrý stav vozidla, proto jsou pořizována nová auta s lepším výkonem, jelikož technik najede za den občas až 1000 km. Velkou roli také hraje náhon všech kol, aby technik mohl vyjet i na podmáčený či nerovný terén, především v zimním období.

Pro své kvality byly vybrány automobily společnosti Volkswagen, jako nejlepší varianta se ukázal jejich model Caddy maxi. Splňuje totiž všechny parametry, má vysoký podvozek, náhon na všechna čtyři kola, velký kufr, listová pera pro těžký náklad, multifunkční volant, klimatizaci, vyhřívaná zrcátka, tempomat, zabezpečení front assist, multikolizní brzdu, boční a hlavové airbagy. To vše je důležitou součástí denního provozu auta u firmy Photon Energy, a. s.

Samozřejmostí je i instalovaná GPS, která sleduje všechna firemní auta v terénu, software ukazuje aktuální polohu auta s technikem, který může dorazit na elektrárnu v co nejkratší době. Může se jednat i o technika, kterému nepatří daná fotovoltaika, ale je právě v blízkosti elektrárny, kde došlo například k nejzávažnější poruše, která se musí v co nejkratší době vyřešit. Každá minuta je totiž drahá, může se jednat o velké finanční ztráty. Tuto součinnost řídí zaměstnanec-operátor, který sleduje GPS program a zároveň řeší a informuje techniky o závadě na dané fotovoltaické elektrárně.

Automobily, které si firma objednává, jsou nové a samozřejmě ve vysoké kvalitě, nicméně se najdou i určité nevýhody. Jednou z nich je volant, který by mohl být vyhřívaný. Na první pohled to sice vypadá jen jako větší komfort, ale technik, který v mrazu či dešti vykonává jemnou manuální práci, by si tento komfort zasloužil. Stejně tak auto nedisponuje vyhřívanými sedačkami. Určitě by bylo vhodné, aby technik, který při práci na elektrárně promrzne (často pracuje delší dobu v nepříznivých podmínkách) měl v autě takové podmínky, aby mohl příjemněji cestovat k další elektrárně, kde ho čeká opět manuální práce.

Auto Volkswagen Caddy představuje samozřejmě značný finanční náklad, a proto je důležité jeho pojištění nejen zákonné, ale i havarijní. Jedním z důvodů havarijního pojištění jsou časté nehody na silnicích, úraz při nehodě, ale i méně závažné nepříjemnosti jako odřený nárazníku či střet se zvěří, rozbité čelní sklo odhozeným kamenem, výjimkou však není ani vykradení vozu. Uplatní se i asistenční služby a náhradní vozidlo. Pokud by nastala situace, kdy automobil přestane být schopný provozu, je nutností jeho okamžitá výměna za pojízdný automobil. Proto je důležité mít tuto službu u firemních aut vozů pojištěnou.

Tabulka č. 3 – Technická data o vozidlech Volkswagen Caddy

Specifikace	Vozidlo č. 1 CZ	Vozidlo č. 2 CZ	Vozidlo č. 3 SK	Vozidlo č. 4 SK
Objem motoru	1968 cm <sup>3</sup>	1968 cm <sup>3</sup>	1598 cm <sup>3</sup>	1968 cm <sup>3</sup>
Maximální výkon	178 km/h	178 km/h	150 km/h	150 km/h
Palivo	Nafta	Nafta	Nafta	Nafta
Celková hmotnost	1630 kg	1630 kg	1502 kg	1630 kg
Rok výroby	2016	2019	2011	2011

Zdroj: vlastní zpracování dle technických interních dokumentů společnosti (2019)

Motorová vozidla jsou značky Volkswagen Caddy a jejich data jsou z technických interních průkazů (tab. č. 3). Automobily číslo 1 a 2 jsou provozovány na území České republiky a jejich roky výroby jsou 2016 a 2019. Dosahují rychlosti 178 km/h. Automobily číslo 3 a 4 jsou provozovány na Slovensku, oba mají rok výroby 2011. Jejich výkon je poněkud nižší – 150 km/h. Všechny automobily jsou na naftový pohon. Obvyklá hmotnost je 1630 kg, pouze auto číslo 3 má nižší hmotnost 1502 kg.

#### 4.1.1 FIREMNÍ POJIŠTĚNÍ

Firma Photon Energy má svoji českou flotilu aut již dlouhodobě pojištěnou u pojišťovny Allianz. U této společnosti má firma pojištěná nejen auta, ale i ostatní majetek a služby. Slovenská vozidla jsou pojištěná u dvou pojišťoven havarijní pojištění u pojišťovny Generali a povinné ručení u Wüstenrotu.

Povinné ručení u českých aut obsahuje také základní asistenční služby, havarijní pojištění pak zahrnuje všechna skla na vozidle, živelnou událost, újmu na zdraví či životě všech osob, právní ochranu, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem.

Jak už bylo uvedeno, slovenská vozidla mají povinné ručení u pojišťovny Wüstenrot. Obsahem balíčků havarijního pojištění u Generali jsou asistenční služby jako součást balíčku Standard a obsahují odtažení i úschovu nepojízdného vozidla do jeho

trvalého místa podmínkou je nehoda do 30 km od něj. Doplnkovou službou je pojištění zavazadel, připojištění všech skel, dále je zahrnut vandalismus a živelná událost.

Tabulka č. 4 – Částky povinného a havarijního pojištění u vybraných automobilů

Specifikace	Auto č. 1 CZ	Auto č. 2 CZ	Auto č. 3 SK	Auto č. 4 SK
Povinné ručení	4 669 Kč	4 800 Kč	3 094 Kč	2 756 Kč
Havarijní pojištění	14 243 Kč	15 100 Kč	7 929 Kč	7 929 Kč
Roční pojistné	18 912 Kč	19 900 Kč	11 023 Kč	10 685 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle technických dokumentů ve firmě (2020)

Částky českého povinného ručení a havarijního pojištění jsou výrazně vyšší než u slovenských vozů (tab. č. 4). Důvodem takto nízkých slovenských cen je, že pojistné služby jsou na každém území jiné. U vozidla č. 4 je celková roční částka nejnižší (10 685 Kč) především kvůli nejlevnějšímu povinnému ručení (2 756 Kč). Cena havarijního pojištění je stejná jako u čísla 3. Automobil číslo 3 je druhým nejlevnějším výdajem pro firmu, oproti vozu č. 4 je pojištění jen o málo dražší. Nejvyšším nákladem je pojištění u čísla 2 (4 800 Kč a 15 100 Kč), celková suma ročního pojištění tedy firmu vyjde na 19 900 Kč. Jedná se sice o náklad, který je poměrně vysoký, v tomto případě však jde o novější užitkový vůz a pojištění obsahuje důležité služby, které jsou nezbytnou součástí pojištění Allianz. V pořadí druhým je auto číslo 1, které je ale levnější v ročním pojistném než auto číslo 2 jen o 78 Kč.

## 4.2 DRUHY POJIŠTĚNÍ POVINNÉHO RUČENÍ A HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

### 4.2.1 ALLIANZ POJIŠŤOVNA

Tabulka č. 5 – Druhy povinného a havarijního pojištění české pojišťovny Allianz

Druh pojištění	Povinné pojištění		Havarijní pojištění	
	Základní	Doplňkové	Základní	Doplňkové
Základní asistence	x		x	
Právní poradenství	x		x	
Havárie				x
Odcizení + vandalismus				x
Živel (vichřice, požár, povodeň atd.)				x
Škody způsobené nesprávnou obsluhou strojů				x
Totální škoda (plnění ve výši pořizovací ceny nového vozu)				x
Střet se zvěří				x
Pojištění skel vozidla		x		x
Pojištění zavazadel ve vozidle		x		x
Přímá likvidace		x		x
Náhradní vozidlo (až na 30 dnů)		x		x
Úrazové pojištění		x		x
Cestovní pojištění posádky		x		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Allianz.cz (2018) online

Allianz pojišťovna nabízí v České republice pro firmy pojištění povinné i havarijní a to jak na jedno auto, tak i celou flotilu firemních aut. Nabídky jsou jednak doplňkové i základní s možností individuálních úprav (tab. č. 5). Základní varianta je povinné ručení se základní asistencí a právním poradenstvím. V doplňkové variantě povinného pojištění nabízí pojištění skel vozidla, zavazadel ve vozidle, přímou likvidaci, náhradní vozidlo až na 30 dnů, úrazové pojištění a v neposlední řadě cestovní pojištění posádky. Havarijní pojištění pojišťovna Allianz v základní variantě nabízí Asistenci s právním poradenstvím a do doplňkové volby zařazuje havárii, odcizení s vandalismem, živly – vichřici, požár, povodeň atd., škody způsobené nesprávnou obsluhou strojů, totální škodu – plnění ve výši

pořizovací ceny nového vozu, pojištění skel vozidla, pojištění zavazadel ve vozidle, přímou likvidaci, střet se zvěří, náhradní vozidlo – až na 30 dnů, úrazové pojištění a cestovní pojištění posádky.

Tyto základní a doplňkové možnosti nabízí pojišťovna Allianz na základě dlouholetých zkušeností a uplatňuje je nejen v České republice, ale v celé Evropě. Velkou výhodou je právní poradenství i asistence na telefonu, které jsou poskytovány 24 hodiny denně, sedm dní v týdnu.

Tabulka č. 6 – Druhy povinného a havarijního pojištění slovenské pojišťovny Allianz

Druh pojistného krytí	Balíčky			
	Komfort	Plus	Extra	Max
Povinné ručení	x	x	x	x
Právní pomoc		x	x	x
Asistenční služby (základní)		x	x	x
Úrazové pojištění (základní)		x	x	x
Živelní událost		x	x	x
Požár, exploze		x	x	x
Srážka se zvířetem		x	x	x
Asistenční služby (rozšířené)		x	x	x
Úrazové pojištění (rozšířené)		x	x	x
Odcizení			x	x
Vandalismus			x	x
Rozbití skla			x	x
Havárie				x
Finanční ztráta				x

Zdroj: vlastní zpracování dle Allianzsp.sk (2018) online

Slovenská pojišťovna Allianz nabízí čtyři druhy balíčků z pojistného krytí (tab. č. 6). Povinné ručení je součástí každého balíčku (Komfort, Plus, Extra i Max). Každý z nich obsahuje různé druhy pojistného krytí. Nejobsáhlejším balíčkem je Max, má nejširší škálu druhů pojištění. Součástí balíčku není jen povinné ručení, ale i právní pomoc, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění proti živelní událost, požáru či explozi, také odcizení vozidla, vandalismus, rozbití skla, havárie či finanční ztráta. V ostatních balíčcích je menší množství poskytovaných služeb.

Velkou výhodou slovenské pojišťovny Allianz je komplexnost pojištění, kde postačuje pouze jedna jediná smlouva na všechny druhy pojištění, od povinného přes doplňková až po havarijní pojištění. Dalším kladem je flexibilita, takže výběr je možný ze čtyř balíčků krytí a dvou spoluúčastí. Posledním pozitivem je jednoduchost, na kterou pojišťovna Allianz, klade velký důraz, uzavření jakýkoliv smluv je rychlé a snadné.

#### 4.2.2 GENERALI POJIŠŤOVNA

Tabulka č. 7 – Výčet variant a typů povinného ručení české pojišťovny Generali

Varianty pojištění	Typ pojištění		
	Základ	Plus	Doplňková
Povinné ručení	x	x	
Asistence	x	x	
Právní ochrana	x	x	
Nebezpečí střetu se zvířetem		x	
Pojištění pro případ poškození zaparkovaného vozidla zvířetem		x	
Úraz řidiče		x	
Asistenční služby top plus			x
Asistenční služby top extra			x
Pojištění skel			x
Úrazové pojištění			x
Pojištění náhradního vozidla			x
Pojištění zavazadel			x
Další připojištění			x

Zdroj: vlastní zpracování dle Generali.cz (2018) online

Pojišťovna Generali, která působí na trhu České republiky, má několik variant povinného ručení ve dvou typech pojištění s doplňkovým připojištěním (tab. č. 7). U povinného ručení pro flotily typu Základ nabízí pojišťovna povinné ručení s asistencí a právní ochranou. Ke zvolené variantě si klient může zvolit z pěti pojistných limitů (35 mil. Kč, 50 mil. Kč, 70 mil. Kč, 100 mil. Kč, 200 mil. Kč). U typu Plus, který navíc pokrývá nebezpečí střetu se zvířetem, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem a úraz řidiče, lze také zvolit stejný pojistný limit jako je u typu Základ. V neposlední řadě Generali pojišťovna nabízí doplňkové připojištění, kam se řadí asistenční služby top plus (tento druh pojištění lze sjednat od 1. 10. 2014), asistenční služby top extra (tento druh

pojištění lze sjednat od 1. 4. 2016), pojištění skel, úrazové pojištění, pojištění náhradního vozidla, pojištění zavazadel a další připojištění (asistenční služby pro vozidla nad 3,5 t, GAP leasing, spoluúcast, poškození vozidla při pracovní činnosti a poškození vozidla živly bez nutnosti stanovení pojistného limitu).

Tabulka č. 8 – Druhy havarijního pojištění české pojišťovny Generali

Varianty pojištění	Typ pojištění		
	Allrisk	Havarijní pojištění	Pojištění pro případ odcizení
Havárie	x	x	
Vandalismus	x	x	
Sřet se zvířetem	x	x	
Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem	x	x	
Živelní událost	x	x	
Požár	x	x	
Výbuch	x	x	
Půjčovní		x	
Odcizení	x		x
Asistence základní	x	x	

Zdroj: vlastní zpracování dle Generali.cz (2018) online

Generali pojišťovna nabízí tři typy havarijního pojištění (tab. č. 8). Nejbohatší variantou je Allrisk, do kterého pojišťovna řadí havárie, vandalismus, sřet se zvířetem, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, živelní událost, požár, výbuch, odcizení a základní asistence. Podobný typ pod názvem Havarijní pojištění obsahuje stejné varianty pojištění jako u Allrisk, kromě odcizení, které je zvláštní variantou a je samostatným balíčkem Pojištění pro případ odcizení. V neposlední řadě je pojištění Půjčovní řazeno pouze do balíčku s havarijním pojištěním, to hradí pojišťovna za pronájem náhradního vozidla.



Tabulka č. 9 – Druhy povinného pojištění slovenské pojišťovny Generali

Varianty pojistného krytí	Typy pojištění		
	M	L	XL
Asistenční služby KLASIK	x	x	x
Úraz přepravovaných osob		x	x
Živelní událost, hlodavec		x	x
Výtluk		x	x
Asistenční služby PREMIUM			x
Střet se zvěří			x
Pneumatiky			x

Zdroj: vlastní zpracování dle Generali.sk (2018) online

Slovenská pojišťovna Generali nabízí tři typy povinného pojištění M, L a XL (tab. č. 9). Tyto balíčky představují různé varianty pojištění povinného ručení. Typ pojištění M je nejmenším možným pojištěním, které pojišťovna nabízí, zahrnuje pouze asistenční služby Klasik se 24hodinovým provozem 7 dní v týdnu. Je zajištěno dočerpání paliva, odtažení nepojízdného vozidla, náhradní doprava, výměna pneumatiky, ubytování, otevření „zabouchnutého“ auta nebo právní poradenství. Typ pojištění L zahrnuje nejen asistenční služby Klasik, ale i pojištění v případě úrazu přepravovaných osob, živelní události, poškození vozu hlodavcem a výtlukem. Úraz přepracovaných osob, včetně řidiče, zahrnuje i riziko smrti, trvalých následků a nezbytného léčení zranění způsobených úrazem. Pojištění „živelní událost, hlodavec“ náhradu škody způsobenou přírodními živly (krupobití, vichřice, povodně, sesuv půdy) a hlodavcem (překousání kabelu). Výtluk znamená především poškození disků, které může vzniknout špatným stavem vozovky. Posledním typem pojištění je balíček XL, který už svým názvem naznačuje bohatý obsah. Patří sem všechna pojištění z balíčku M a L a navíc asistenční služby Premium, střet se zvěří a pojištění pneumatik. Asistenční služby Premium jsou rozdílné od typu Klasik nadstandardními službami a limity. Pojištěné jsou škoda, která vznikne střetem se zvěří, a poškození pneumatik jak při defektu, tak při dopravní nehodě nebo vandalismem.

Tabulka č. 10 – Druhy havarijního pojištění slovenské pojišťovny Generali

Varianty pojistného krytí	Druhy balíčků				
	Basic	Plus	Komfort	Extra	Doplňkové
Havárie	x	x	x	x	
Živel a vandalismus		x	x	x	
Krádež			x	x	
SOS Partner			x	x	
Pojištění finanční ztráty GAP				x	x
Skla na vozidle					x
Úraz přepravovaných osob					x
Zavazadla a věci					x
Náhradní vůz					x
Činnost vozidla jako pracovního stroje					x
Nadstandardní výbava					x
Asistenční služby Premium					x

Zdroj: vlastní zpracování dle Generali.sk (2018) online

Slovenská pojišťovna Generali nabízí čtyři druhy balíčků s doplňkovými službami havarijního pojištění (tab. č. 10). Balíček Basic je nejmenší, obsahuje pojistné plnění pouze při havárii. Řádově vyšším je balíček Plus, který navíc zahrnuje škody způsobené vandalismem a živelní pohromou. Komfort balíček přidává krádež a SOS Partnera, což je revoluční pojištění auta. Zajišťuje při dopravní nehodě a při nepojízdnosti vozidla potřebnou servisní pomoc. Přes portál „kvalitní řidič“ lze vyhodnotit styl jízdy a podle toho odměnit řidiče. Nejbohatším obsahem je balíček Extra, který obsahuje navíc pojištění finanční ztráty GAP. Jako doplňkové služby pojišťovna nabízí pojištění finanční ztráty GAP, skla na vozidle, úrazu přepravovaných osob, zavazadel a věcí osobní potřeby, činnosti vozidla jako pracovního stroje, dále náhradní vůz, nadstandardní výbavu a asistenční služby Premium.

### 4.2.3 ČSOB POJIŠŤOVNA

Tabulka č. 11 – Výčet druhů povinného pojištění české pojišťovny ČSOB

Druh pojištění	Standard	Dominant	Premiant	Doplňkové
Újma na majetku	x	x	x	
Újma na zdraví	x	x	x	
Úrazové pojištění řidiče	x	x	x	
Pojištění osobních věcí řidiče	x	x	x	
Pojištění osobních věcí rodinných příslušníků	x	x	x	
Asistenční služby	x	x	x	
Pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě			x	
Zapůjčení náhradního vozidla při zaviněné nehodě			x	
Připojištění okenních skel				x
Celá posádka				x
Střet se zvěří				x
Živelní pojištění				x
Pojištění zavazadel				x
Pojištění proti odcizení				x

Zdroj: vlastní zpracování dle Csobpoj.cz (2018) online

Každý druh pojištění se dá sjednat ve třech variantách Standard, Dominant a Premiant (tab. č. 11). Do základního balíčku ve variantách Standard a Dominant patří pojištění újmy na majetku, újmy na zdraví, osobních věcí řidiče, osobních věcí rodinných příslušníků a asistenční služby (právní ochrana). Mezi těmito dvěma variantami je jediný rozdíl v limitech, kdy Dominant má vyšší limity. Premiant varianta je obohacena pojištěním škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě. Ke sjednaným variantám je možné si sjednat doplňkové připojištění, tzn. pojištění okenních skel, celé posádky, zavazadel, střetu se zvěří, živelní pojištění a pojištění proti odcizení.

Tabulka č. 12 – Druhy havarijního pojištění dle české pojišťovny ČSOB

Druh pojištění	Standard	Dominant	Premiant	Doplňkové
Živelní pojištění	x	x	x	
Střet se zvěří a poškození zvěří	x	x	x	
Střet, pád a náraz vozidla	x	x	x	
Jakékoli jiné poškození	x	x	x	
Vandalismus	x	x	x	
Asistenční služby	x	x	x	
Odcizení		x	x	
Garance pojistné částky (GAP)			x	
Připojištění okenních skel				x
Připojištění celé posádky				x
Pojištění zavazadel				x

Zdroj: vlastní zpracování dle Csobpoj.cz (2018) online

Pojišťovna ČSOB v havarijním pojištění opět nabízí tři varianty také s označením Standard, Dominant a Premiant (tab. č. 12). Standard je nejnižší možná varianta pojištění s nejužší nabídkou a Premiant je varianta s nejvyšším počtem druhů pojištění. Oproti variantě Standard obsahuje navíc odcizení a garanci pojistné částky (GAP). Ke všem těmto variantám je možné si dokoupit doplňkové připojištění okenních skel, celé posádky a zavazadel.

Tabulka č. 13 – Druhy povinného pojištění dle slovenské pojišťovny ČSOB

Služby pojistného krytí	Druh balíčku		
	Standard	Premium	Doplňkové
Asistenční služby Standard	x		
Asistenční služby Premium		x	
Pojištění skel			x
Živelní událost			x
Střet se zvířetem			x
Krádež vozidla			x

Zdroj: vlastní zpracování dle Csob.sk (2018) online

Slovenská pojišťovna ČSOB nabízí povinné ručení Standard s asistenční službou; vyšší limit a rozsah krytí jsou v balíčku Premium (tab. č. 13). Doplňkové služby povinného ručení jsou samozřejmostí i této pojišťovny a obsahují pojištění skel, živelní události,

střetu se zvířetem a krádeže vozidla. Cena těchto pojištění může být výhodnější, pokud je auto moderněji vybavené, například asistenčním systémem jako je tempomat, systémem brzd, monitorováním mrtvého úhlu, parkovacím asistentem, informací o opuštění jízdného pruhu či e-call. Veškeré tyto systémy jsou bezpečnostní složkou aut, měly by být zabudovány v každém modernějším automobilu.

Tabulka č. 14 – Výčet havarijního pojištění slovenské pojišťovny ČSOB

Pojistné krytí	Rozsah plnění		
	Částečné	V plném rozsahu	Přípojištění
Havárie	x	x	
Živelní událost	x	x	
Hlodavci		x	
Vandalismus	x	x	
Odcizení vozidla		x	
Asistenční služby	x	x	
Pojištění finanční ztráty (GAP)			x
Pojištění skel			x
Úrazové pojištění přepravovaných osob			x
Pojištění věcí			x
Pojištění náhradního vozidla			x

Zdroj: vlastní zpracování dle Csob.sk (2019) online

Slovenská pojišťovna ČSOB rozděluje rozsah plnění havarijního pojištění na částečné, v plném rozsahu a přípojištění (tab. č. 14). Částečné plnění obsahuje pojistné krytí havárie, živelní události, vandalismu a asistenční služby (právní ochrana). Plnění v plném rozsahu přidává krytí škody způsobené hlodavci a odcizením vozidla. Je možno doplňkově pripojistit skla, finanční ztrátu (GAP), úrazové pojištění přepravovaných osob, věcí a zapůjčení náhradního vozidla.

#### 4.2.4 UNIQA POJIŠŤOVNA

Tabulka č. 15 – Druhy povinného ručení české pojišťovny Uniqa

Druh služby	Povinné ručení	Doplňkové
Újma vzniklá ublížením na zdraví či usmrcením	x	
Škoda vzniklá poškozením, zničením nebo odcizením věci	x	
Ušlý zisk	x	
Čelní sklo		x
Všechna skla		x
Sedadla		x
Zavazadla		x
Asistence		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Uniqa.cz (2019) online

Česká pojišťovna Uniqa nabízí povinné ručení jak základní, tak doplňkové (tab. č. 15). Mezi základní služby povinného ručení patří krytí újmy vzniklé ublížením na zdraví či usmrcením, škoda vzniklá poškozením, zničením nebo odcizením věci a ušlý zisk. Mezi doplňkové služby, které společnost nabízí, patří pojištění čelního skla, všech skel, sedadel, zavazadel a možnost asistence s právní ochranou.

Tabulka č. 16 – Druhy havarijního pojištění české pojišťovny Uniqa

Druh pojištění	Havarijní pojištění	Doplňkové
Havárie vozidla	x	
Vandalismus	x	
Pád či náraz věci	x	
Pád či náraz zvířete či poškození věci zvířetem	x	
Odcizení	x	
Živelní události	x	
Čelní sklo		x
Všechna skla		x
Sedadla		x
Zavazadla		x
Náhradní vozidlo		x
Ráfky a pneumatiky		x
Asistence		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Uniqa.cz (2019) online

Česká pojišťovna Uniqa nabízí havarijní pojištění jak základní, tak doplňkové (tab. č. 16). Základní havarijní pojištění obsahuje pojištění při havárii vozidla, vandalismu, pádu či nárazu věci, pádu či nárazu zvířete či poškození věci zvířetem, odcizení a živelní události. Doplňkový balíček havarijního pojištění přidává pojištění čelního skla, všech skel, sedadel, zavazadel, ráfků a pneumatik, zapůjčení náhradního vozidla a možnost asistence.

Tabulka č. 17 – Nabídka služeb povinného ručení slovenské pojišťovny Uniqa

Nabídka služeb	Povinné ručení	Doplňkové
Asistenční služby	x	
Euroochrana		x
Čelní sklo		x
Právní ochrana		x
Úraz či smrt při havárii		x
Rozšířené asistenční služby		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Uniqa.sk (2019) online

Nabídka služeb povinného ručení je od pojišťovny Uniqa, která nabízí nejen základní složku povinného ručení, ale i možnost připojištění (tab. č. 17). Povinné ručení obsahuje základní asistenční služby - pojišťovna zabezpečí opravu při defektu kol u vozidla, pomoc při zabouchnutí klíče, výměnu paliva a také odtažení vozidla do preferovaného autoservisu. Nabízí též připojištění doplňkové, sem patří tzv. euroochrana, což je připojištění pro případ trvalých následků v důsledku havárie. Dále je to pojištění čelního skla, právní ochrany, úrazu či smrti při havárii a možnost rozšířených asistenčních služeb, mezi které spadá nárok na náhradní vozidlo až na pět dní.

Tabulka č. 18 – Nabídka služeb havarijního pojištění slovenské pojišťovny Uniqa

Nabídka služeb	Havarijní pojištění	Doplňkové
Živelní pohroma	x	
Vandalismus	x	
Krádež	x	
Srážka se zvířetem	x	
Havárie	x	
GAP pojištění finanční ztráty		x
Čelní sklo		x
Rozšířená asistence		x
Náklady na náhradní vozidlo		x
Zavazadla		x
Trvalé následky po havárii		x
Porucha vozidla		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Uniqa.sk (2019) online

Havarijní pojištění slovenské pojišťovny Uniqa je velmi rozsáhlé, nabízí širokou škálu služeb. Kryje škody způsobené živelní událostí, vandalismem, krádeží, srážkou se zvířetem či škodu při havárii (tab. č. 18). Další možností je doplňkové připojištění, které přidává pojištění finanční ztráty (GAP), čelního skla, nákladů na náhradní vozidlo, zavazadel, trvalých následků po havárii a poruše vozidla a rozšířenou asistenci.



#### 4.2.5 WÜSTENROT POJIŠŤOVNA

Tabulka č. 19 – Služby povinného a havarijního pojištění české pojišťovny Wüstenrot

Služby	Povinné ručení	Havarijní pojištění	
		Základní	Doplňkové
Asistenční služby	x		
Dopravní nehody		x	
Odcizení		x	
Vandalismus		x	
Poškození přírodními vlivy		x	
Poškození po střetu zvířetem		x	
Náhradní vozidlo			x
Skla			x

Zdroj: vlastní zpracování dle Wustenrot.cz (2019) online

Česká pojišťovna Wüstenrot nabízí povinné ručení s asistenčními službami (tab. č. 19) včetně doplňkového pojištění náhradního automobilu a pojištění skel. Mezi základní havarijní pojištění patří pojištění dopravní nehody, odcizení, vandalismus, poškození vozidla přírodními vlivy a střet se zvířem. Náhradní vozidlo zajišťuje pojišťovna, pokud má klient prázdnou nádrž, proraženou pneumatiku, rozbité čelní sklo či ztratí klíče. Automaticky dostane náhradní vozidlo po dobu opravy až na deset dní.

Tabulka č. 20 – Typy povinného ručení slovenské pojišťovny Wüstenrot

Pojistné krytí	Typy	
	Základní	Doplňkový
Asistenční služby	x	
Zabezpečení odvozu taxislužbou	x	
Úraz v autě		x
Právník nonstop		x
Střet se zvířetem		x
Živelní událost		x
Skla		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Wuestenrot.sk (2019) online

Slovenská poisťovňa Wüstenrot rozdeľuje poisťné plnenie na základní a doplnkové (tab. č. 20). Medzi základní poisťné plnenie u povinného ručení slovenská poisťovňa radí asistenční služby a zabezpečení odvozu taxislužbou. Tato služba se uplatní v případě přítomnosti dítěte při poruše motorového vozidla nebo automobilové nehodě, poisťovňa zajistí odvoz taxislužbou. Doplnkový rozsah plnení zařazuje poisťné krytí při úrazu v autě, střetu se zvěří, živelní události, rozbití skel a právníka nonstop. To je služba zjišťující nonstop telefonickou podporu právního poradenství nebo v případě nehody v zahraničí zajistí tlumočnicka.

Tabulka č. 21 – Typy havarijního pojištění slovenské poisťovny Wüstenrot

Poisťné krytí	Typy		
	Částečný	Kompletní	Doplnkový
Havárie	x	x	x
Živelní událost	x		x
Krádež		x	x
Nadstandardní asistenční služby			x
Finanční ztráta SuperGAP			x
Úraz v autě			x
Právní ochrana nonstop			x

Zdroj: vlastní zpracování dle Wuestenrot.sk (2019) online

Rozsah plnení havarijního pojištění slovenské poisťovny Wüstenrot se dělí na částečné plnení, kompletní a doplnkové (tab. č. 21). Částečné plnení pokrývá klientovi buď havárii a živelní událost, nebo havárii a krádež. Všechny nabízené možnosti poisťného krytí lze zahrnout do kompletního rozsahu plnení. Poslední možností je doplnkový rozsah, který přidává nadstandardní asistenční služby, finanční ztrátu SuperGAP, úraz v autě či právní ochranu nonstop. Nadstandardní asistenční služby nabízejí klientovi odtažení vozidla, ubytování až na tři noci a náhradní vozidlo až na pět dní. Pojištění finanční ztráty SuperGAP lze využít v případě vzniku totální škody na motorovém vozidle.

#### 4.2.6 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA

Tabulka č. 22 – Výčet druhů pojištění povinného ručení české pojišťovny Kooperativa

Druhy pojištění	Povinné ručení	Doplňkové
Asistenční služby	x	
Újma na zdraví či usmrcení	x	
Škoda na věci nebo ušlém zisku	x	
Sklo		x
Zavazadlo		x
Náhradní vozidlo		x
Nezaviněná nehoda		x
Úraz		x
Výmol		x
Poškození zvířetem		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Koop.cz (2019) online

Pojišťovna Kooperativa nabízí širší výběr povinného ručení, kdy v povinném ručení automaticky zařazuje asistenční služby, krytí újmy na zdraví či usmrcení nebo škodu na věci či ušlém zisku (tab. č. 22). Klientovi je nabídnuto i doplňkové připojištění, které obsahuje pojištění skla, zavazadel, náhradní vozidlo, nezaviněnou nehodu, úraz, výmol či poškození zvířetem. Pojišťovna s dlouholetou tradicí nabízí především individuální přístup, snaží se zákazníkovi ulehčit administrativu a vychází vstřícně jakémukoliv jeho přání.

Tabulka č. 23 – Výčet druhů havarijního pojištění české pojišťovny Kooperativa

Druhy pojištění	Havarijní pojištění	Doplňkové
Asistenční služby	x	
Havárie	x	
Odcizení	x	
Vandalismus	x	
Živel	x	
Sklo		x
Zavazadlo		x
Náhradní vozidlo		x
Výmol		x
Pojištění právní ochrany		x
Pojištění věcí		x
Strojní pojištění		x

Zdroj: vlastní zpracování dle Koop.cz (2019) online

Do havarijního pojištění nabízeného Kooperativou spadají asistenční služby, v současnosti jsou automatickou součástí tohoto pojištění (tab. č. 23). Dále se jedná o případ havárie, odcizení auta, vandalismu či živelní události. Opět si klient může připojistit sklo a zavazadlo, přistavení náhradního vozidla, škodu způsobenou výmolem, právní ochranu, pojištění věcí či strojní připojištění.

Tabulka č. 24 – Varianty povinného ručení slovenské pojišťovny Kooperativa

Pojistné krytí	Varianty pojištění	
	Partner	Europartner
Škoda na zdraví	x	x
Škoda na věcech a ušlý zisk	limit 1050 tis.	limit 2050 tis.
Úraz řidiče a posádky	x	x
Živelní událost	x	x
Pojištění věcí	x	x

Zdroj: vlastní zpracování dle Koop.sk (2019) online

Slovenská pojišťovna Kooperativa nabízí dvě varianty pojistného plnění (tab. č. 24). První variantou je pojištění Partner, to zahrnuje škodu na zdraví, na věcech

a ušlý zisk, také úraz řidiče a posádky, živelní událost a pojištění věcí. Druhou variantou pojištění je Europartner, to se liší pouze vyšším limitem škod na věcech a ušlém zisku.

Tabulka č. 25 – Varianty havarijního pojištění slovenské pojišťovny Kooperativa

Pojistné krytí	Varianty pojištění		
	Basic	Optimum	Připojištění
Věci	x	x	
Přepravované osoby	x	x	
Pneumatiky	x	x	
Záměna paliva při tankování	x	x	
Náhradní vozidlo		x	
Čelní sklo		x	
Škody vzniklé následkem teroristických akcí		x	
Škody vzniklé na polepech vozidla		x	
Nasátí vody do motoru		x	
Finanční ztráta GAP			x

Zdroj: vlastní zpracování dle Koop.sk (2019) online

Slovenská pojišťovna Kooperativa nabízí havarijní pojištění ve třech variantách Basic, Optimum a připojištění (tab. č. 25). Nejmenší zastoupení pojistného krytí má Basic, zahrnuje pojistné krytí věcí, přepravovaných osob, pneumatik a záměnu paliva při tankování. Nejširší škálu pojistného krytí má varianta Optimum, která kromě obsahu Basic přidává náhradní vozidlo, čelní sklo, škody vzniklé následkem teroristické akce, škody vzniklé na polepech vozidla a škodu při nasátí vody do motoru. Pojišťovna nabízí také připojištění finanční ztráty GAP.

### 4.3 CENOVÉ NÁVRHY VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Ceny povinného ručení a havarijního pojištění byly získány od všech pojišťoven spolu s jejich návrhy vytvořenými na základě technických průkazů automobilů, z nichž byly vyňaty potřebné informace. Pojišťovací firmy potřebují příslušná specifická data a ta jsou dostupná pouze ve velkém technickém průkazu.

K českým pojišťovacím službám u havarijního pojištění firemních automobilů bylo přidáno připojištění střetu jedoucího vozidla se zvířetem, vykradení vozidla a dostupnost náhradního vozidla, pokud se stane vozidlo nepojízdné.

U slovenských pojišťovacích služeb bylo zpracováno větší množství služeb, jelikož ne všechny jsou obsaženy v aktuálních smlouvách s danými pojišťovny. Mezi ně patří újma na zdraví, právní ochrana, vykradení vozidla, poškození jedoucího i zaparkovaného vozidla zvířetem, vykradení a dostupnost náhradního vozidla, pokud se automobil stane nepojízdným.

Tabulka č. 26 – Cenové návrhy českých pojišťoven pro automobilu č. 1

Vybrané pojišťovny	Povinné ručení	Havarijní pojištění	Roční poplatek
Allianz	4 669 Kč	19 787 Kč	24 456 Kč
Generali	4 475 Kč	17 497 Kč	21 972 Kč
ČSOB	5 355 Kč	20 123 Kč	25 478 Kč
Uniqa	6 543 Kč	18 987 Kč	25 530 Kč
Wüstenrot	5 382 Kč	23 873 Kč	29 255 Kč
Kooperativa	5 343 Kč	14 543 Kč	19 886 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)

Ceny povinného ručení se dle nabídky jednotlivých pojišťoven pohybují v rozmezí od 4 475 Kč do 6 543 Kč (tab. č. 26). Nejlevnější nabídka povinného ručení je od pojišťovny Generali, kde celková cena povinného ručení činí 4 475 Kč (struktura plnění byla popsána výše). Nejdražší cenový je nabídka pojišťovny Uniqa, která nabízí pojištění za 6 543 Kč. Průměrná cena povinného pojištění vychází na 5 295 Kč.

Havarijní pojištění je v porovnání s povinným ručením až třikrát dražší; jako nejlevnější se ukazuje nabídka pojišťovny Kooperativa 14 543 Kč a nejdražší pak pojišťovny Wüstenrot – 23 875 Kč. Průměrná cena havarijního pojištění vychází 19 135 Kč. Při výběru této služby by ale neměla být směrodatná pouze cena, dalším důležitým parametrem je i obsah pojištění a rozsah plnění. Srovnáním ročních poplatků se jeví jako nejlevnější a nejvýhodnější nabídka.

Pojišťovny Kooperativa, která nabízí povinné ručení a havarijní pojištění za celkovou sumu ročního poplatku 19 886 Kč, což je jednoznačně nejpříjemnější částka za tento automobil.

Tabulka č. 27 – Cenové návrhy českých pojišťoven pro automobilu č. 2

Vybrané pojišťovny	Povinné ručení	Havarijní pojištění	Roční poplatek
Allianz	4 800 Kč	21 876 Kč	26 676 Kč
Generali	5 552 Kč	17 288 Kč	22 840 Kč
ČSOB	5 698 Kč	22 768 Kč	28 466 Kč
Uniqa	6 909 Kč	19 229 Kč	26 138 Kč
Wüstenrot	5 562 Kč	24 984 Kč	30 546 Kč
Kooperativa	6 741 Kč	15 727 Kč	22 468 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)

Cenové návrhy pro automobilu číslo 2 jsou v porovnání s předchozí tabulkou o něco vyšší (tab. č. 27). Jedním z faktorů, který ovlivňuje cenu, je stáří vozidla. Tento automobil je o tři roky mladší než vozidlo číslo 1. Pokud je automobil mladšího roku výroby, cena povinného ručení a havarijního pojištění roste. Nejlevnější variantu povinného ručení nabízí Allianz, u ní cena činí 4 800 Kč. Nejvyšší je cena u pojišťovny Uniqa – 6 909 Kč. Průměrná cena povinného ručení vychází 5 877 Kč.

Havarijní pojištění u tohoto novějšího automobilu je opět vyšší než u předchozího automobilu. Nejdražší je u pojišťovny Wüstenrot, která navrhla cenu 24 984 Kč. Nejnížší cenový návrh je opět od pojišťovny Kooperativa, tedy i nejpříjemnější a to 15 727 Kč. Průměrná cena havarijního pojištění vychází 20 312 Kč.

Cenově nejvýhodnější pojištění kombinaci povinného ručení a havarijního pojištění, nabízí pojišťovna Kooperativa - roční poplatek činí 22 468 Kč (tab. č. 27).

Tabulka č. 28 – Cenové návrhy slovenských pojišťoven pro automobilu č. 3

Vybrané pojišťovny	Povinné ručení	Havarijní pojištění	Roční poplatek
Allianz	3 345 Kč	14 982 Kč	18 327 Kč
Generali	5 977 Kč	13 144 Kč	19 121 Kč
ČSOB	4 233 Kč	13 987 Kč	18 220 Kč
Uniqa	3 782 Kč	12 897 Kč	16 679 Kč
Wüstenrot	2 600 Kč	14 300 Kč	16 900 Kč
Kooperativa	2 938 Kč	14 876 Kč	17 814 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)

Cenové návrhy vybraných slovenských pojišťoven pro automobil číslo 3 jsou nižší než u českých pojišťoven (tab. č. 28). Faktorů, které ovlivňují cenové nabídky, je hned několik. Prvním z nich je stáří vozidla, slovenská firemní auta jsou starší. Vůz číslo 3 má rok výroby 2011 (tab. č. 3). Proto jsou cenové návrhy nabídky povinného ručení nižší, ačkoliv disponují stejným rozsahem pojištěných služeb. Nejlevnější povinné ručení nabízí pojišťovna Wüstenrot - 2 600 Kč. Nejvyšší nabízená varianta je 5 977 Kč pojišťovny Generali; průměrná cena povinného ručení od vybraných slovenských pojišťoven činí 3 813 Kč.

Cenové návrhy havarijního pojištění pro tento automobil jsou v průměrné cenové relaci 14 013 Kč, což je oproti českým automobilům velice příznivá průměrná cena. Nejvýhodnější finanční náklad havarijního pojištění nabízí Uniqa - 12 897 Kč. Nabídka pojišťovny Allianz se vyšplhala na 14 982 Kč, je tedy nejvyšší.

Celkové roční poplatky díky nižším cenám se pohybují v relaci od 16 679 Kč až po 19 121 Kč; průměrná roční cena činí 17 844 Kč. I v tomto srovnání je nejlevnější Uniqa a nejdražší Generali.



Tabulka č. 29 – Cenové návrhy slovenských pojišťoven pro automobilu č. 4

Vybrané pojišťovny	Povinné ručení	Havarijní pojištění	Roční poplatek
Allianz	3 244 Kč	14 822 Kč	18 066 Kč
Generali	5 977 Kč	13 384 Kč	19 361 Kč
ČSOB	4 399 Kč	13 565 Kč	17 964 Kč
Uniqa	3 782 Kč	12 987 Kč	16 769 Kč
Wüstenrot	2 632 Kč	14 819 Kč	17 451 Kč
Kooperativa	2 897 Kč	15 111 Kč	18 008 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)

Rozhodujícím faktorem pro finanční návrhy je i u tohoto vozu rok výroby, a to rok 2011, který je oproti českým automobilům výrazně nižší (tab. č. 29). Nejlevnější povinné ručení pro slovenský automobil číslo 4 nabízí pojišťovna Wüstenrot - 2 632 Kč. Nejvyšší cenový náklad představuje nabídka pojišťovny Generali - 5 977 Kč. Průměrná cena povinného ručení vychází 3 822 Kč.

Cena havarijního pojištění má rozpětí od 12 987 Kč do 15 111 Kč. Nejlevnější varianta je u pojišťovny Uniqa - 12 987 Kč. Nejvyšší cenu udává pojišťovna Kooperativa - 15 111 Kč.

Jako nejvýhodnější se jeví roční poplatek za povinné ručení a havarijní pojištění u pojišťovny Uniqa - 16 769 Kč.

#### 4.3.1 VÝBĚR OPTIMÁLNÍHO ŘEŠENÍ

Firma Photon Energy má česká auta pojištěna u pojišťovny Allianz. Automobil číslo 1 má uzavřenou smlouvu povinného ručení na částku 4 669 Kč a havarijní pojištění činí 14 243 Kč, jeho pojištění firmu vyjde ročně na 18 912 Kč. V této již aktuální smlouvě jsou zahrnuty služby pojištění základních asistenčních služeb, všech skel na vozidle, živelní události, újmy na zdraví nebo usmrcení všech osob, právní ochrana, vandalismus a poškození zaparkovaného vozidla zvířetem. Pro výběr optimálního řešení pojištění bylo přidáno připojištění střetu pojízdného vozidla se zvířeti, vykradení vozidla a dostupnost

náhradního vozidla při nepojízdném automobilu. Optimální při novém výběru se ukázala pojišťovna Generali, která nabízí levnější variantu povinného ručení vozidla číslo 1, tj. 4 475 Kč. Vzhledem k přidaným službám vychází havarijní pojištění o něco dražší. Nejlevnější variantu nabízí pojišťovna Kooperativa - havarijní pojištění za 14 543 Kč. Celkové roční náklady by činily 19 018 Kč, což je jen o 88 Kč více než u v současnosti používané firmy Allianz. Díky této kombinaci dvou pojišťoven by pojištění bylo jen o něco málo dražší, ale byly by pojištěny všechny doplňkové služby. Pokud by firma upřednostňovala pojištění opět jen u jedné pojišťovny, jednalo by se o roční poplatek 19 886 Kč u pojišťovny Kooperativa. Faktory, které ovlivňují výši pojistného: tovární značka a model, zdvihový objem, výkon motoru, celková hmotnost, rok uvedení vozidla do provozu, zabezpečení vozidla, výbava vozidla, rozsah havarijního pojištění, bonus -/- malus s připojištěním.

Automobil číslo 2, opět Volkswagen Caddy, má firma pojištěný stejně pojišťovny jako vozidlo číslo 1 u pojišťovny Allianz. Povinné ručení je ve smluvních dokumentech sjednáno za 4 800 Kč a havarijní pojištění za 15 100 Kč, celkové roční pojistné tedy vyjde firmu Photon Energy na 19 900 Kč. Při srovnání návrhů vybraných pojišťoven nejlépe vychází pojišťovna Allianz za stejný finanční náklad, tj. 4 800 Kč. Nicméně havarijní pojištění je výhodnější u firmy Kooperativa, která nabízí dle cenového návrhu pojištění za 15 727 Kč. V této kombinaci dvou pojišťoven by činil roční poplatek 20 527 Kč, což je o něco málo vyšší finanční náklad, než je již sjednáno. Tato částka je vyšší především kvůli novým službám, které jsou v doplňkovém pojištění havarijního pojištění. Pokud by firmě nevyhovovala kombinace dvou pojišťoven, bylo by nejvhodnější akceptovat nejlevnější návrh pojišťovny Kooperativa - 22 468 Kč ročně.

Na Slovensku má Photon Energy automobil číslo 3 pojištěn u dvou pojišťoven, firma zvolila tuto kombinaci pro menší náklady a širší nabídku. Povinné ručení je sjednáno u pojišťovny Wüstenrot za 3 094 Kč a havarijní pojištění u Generali, kde činí sjednaná částka 7 929 Kč. Celkový roční náklad vychází společnost na 11 023 Kč. Ve smlouvě jsou zahrnuty pojistné asistenční služby, které obsahují odtažení vozidla, úschovu nepojízdného vozidla, pojištění zavazadel, všech skel na vozidle, poškození vandalismem a živelní událostí. Pojistné náklady na tento slovenský automobil jsou výrazně nižší než na česká vozidla, důvodem je rozsah pojistných služeb a především rok výroby. Slovenská vozidla mají rok výroby 2011, česká vozidla jsou mnohem mladší rok 2016 a 2019. Optimální

řešení představuje cenový návrh povinného ručení od pojišťovny Wüstenrot, kde částka činí 2 600 Kč a havarijní pojištění od pojišťovny Uniqa s cenovým návrhem 12 897 Kč. Tato kombinace dvou pojišťoven znamená roční výši poplatků 15 497 Kč, což je sice je částka vyšší než v již podepsané smlouvě, ale díky novým službám, které jsou zahrnuty v cenových návrzích, by byla firma více chráněná. Nově by se jednalo o pojištění při újmě na zdraví, odcizení vozidla, poškození jedoucího i zaparkovaného vozidla zvířetem, vykradení, dále o právní ochranu a dostupnost náhradního vozidla při nepojízdném automobilu. Pokud by klient zvolil pouze jednu pojišťovnu, nejvýhodnější pojišťovna je Uniqa, která nabízí pojištění slovenského automobilu číslo 3 za 16 679 Kč.

Automobil číslo 4 má firma také pojištěný u dvou pojišťoven. Povinné ručení je sjednané u pojišťovny Wüstenrot za 2 756 Kč a havarijní pojištění u pojišťovny Generali za 7 929 Kč. Roční poplatek tedy činí 10 685 Kč. Optimální řešení by představovaly přidané pojistné služby, které by zajistily větší ochranu vozidel a bránily ztrátám na zisku. Z tohoto hlediska je nejlepším cenový návrh povinného ručení od pojišťovny Wüstenrot (uvedených 2 632 Kč). Změna se nabízí u havarijního pojištění, výhodnější se jeví nabídka pojišťovny Uniqa, kde pojistné činí 12 987 Kč. Pokud by firma zvolila tuto kombinaci dvou pojišťoven, roční poplatek by vyšel na 15 619 Kč. Pokud by firmě nevyhovovala kombinace dvou pojišťoven, bylo by vhodné akceptovat nejlevnější návrh od pojišťovny Uniqa, která nabízí roční poplatek havarijního pojištění a povinného ručení za 16 769 Kč.

#### **4.3.2 STANOVENÍ VHODNÉ POJIŠŤOVNY DLE STATISTICKÉ METODY**

Pro stanovení vhodné pojišťovny je použita vícekriteriální analýza s použitou metodou prostého pořadí, jejímiž podklady jsou návrhy získané od vybraných pojišťoven. Ty jsou zpracovány pro všechny zvolené automobily značky Volkswagen Caddy. Preference pořadí služeb byly stanoveny na základě managementu společnosti dle ordinálních informací.

Tabulka č. 30 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 1

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniqa	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvěří	799 Kč	500 Kč	659 Kč	780 Kč	430 Kč	450 Kč
Náhradní vozidlo	690 Kč	500 Kč	300 Kč	310 Kč	349 Kč	450 Kč
Čelní sklo	999 Kč	1 500 Kč	1 300 Kč	1 000 Kč	989 Kč	799 Kč
Asistenční služby	372 Kč	128 Kč	433 Kč	488 Kč	532 Kč	119 Kč
Cena ročního pojištění (PR a HP)	24 456 Kč	21 972 Kč	25 478 Kč	25 530 Kč	29 255 Kč	19 886 Kč
Limity pojistného krytí v mil. Kč	35/50	50/50	35/35	35/35	35/50	35/35
Vykradení vozidla cena za rok	599 Kč	1 000 Kč	700 Kč	1 000 Kč	800 Kč	444 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)

Naceněné jednotlivé služby jsou dle preferencí, které jsou z podkladů od vybraných pojišťoven (tab. č. 30). Nabídky jednotlivých služeb jsou kalkulovány dle středního zprůměrovaného limitu pojistného krytí.

Tabulka č. 31 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 1

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniqa	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvířím	6	3	4	5	1	2
Náhradní vozidlo	6	5	1	2	3	4
Čelní sklo	3	6	5	4	2	1
Asistenční služby	3	2	4	5	6	1
Cena ročního pojištění (PR a HP)	3	2	4	5	6	1
Limity pojistného krytí v mil. Kč	2,5	1	5	5	2,5	5
Vykradení vozidla	2	5,5	3	5,5	4	1
Suma obodovaného pořadí	25,5	24,5	26,0	31,5	24,5	15,0
Výsledné pořadí	3	2	4	5	2	1

Zdroj: vlastní zpracování dle: Fiala, 1994, str. 34 (2020)

Každá preferovaná služba je ohodnocena body, které se započítávají do výsledného pořadí, proto nejlépe hodnocená částka má nejmenší počet bodů (tab. č. 30). Jednotlivé body služeb dané pojišťovny byly sečteny a nejmenší počet bodů je nejlépe hodnocenou pojišťovnou. Z výsledků vícekritériální analýzy plyne, že nejvýhodnější variantou havarijního a povinného pojištění pro automobil číslo 1 je nabídka od pojišťovny Kooperativa (tab. č. 31).

Tabulka č. 32 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 2

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniqa	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvěří	850 Kč	620 Kč	710 Kč	829 Kč	500 Kč	499 Kč
Náhradní vozidlo	740 Kč	610 Kč	390 Kč	410 Kč	410 Kč	550 Kč
Čelní sklo	1 200 Kč	1 700 Kč	1 500 Kč	1 200 Kč	1 200 Kč	999 Kč
Asistenční služby	410 Kč	190 Kč	522 Kč	579 Kč	590 Kč	199 Kč
Cena ročního pojištění (PR a HP)	26 676 Kč	22 840 Kč	28 466 Kč	26 138 Kč	30 546 Kč	22 468 Kč
Limity pojistného krytí v mil. Kč	35/50	50/50	35/35	35/35	35/50	35/35
Vykradení vozidla cena za rok	690 Kč	1 299 Kč	899 Kč	1 200 Kč	910 Kč	510 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)

Tabulka č. 33 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 2

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniqa	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvěří	6	3	4	5	2	1
Náhradní vozidlo	6	5	1	2,5	2,5	4
Čelní sklo	3	6	5	3	3	1
Asistenční služby	3	1	4	5	6	2
Cena ročního pojištění (PR a HP)	4	2	5	3	6	1
Limity pojistného krytí v mil. Kč	2,5	1	5	5	2,5	5
Vykradení vozidla	2	6	3	5	4	1
Suma obodovaného pořadí	26,5	24,0	27,0	28,5	26,0	15,0
Výsledné pořadí	4	2	5	6	3	1

Zdroj: vlastní zpracování dle: Fiala, 1994, str. 34 (2020)

Dle multikriteriální matice pro automobil číslo 2 je nejvýhodnější zvolit pojišťovnu Kooperativa, která splňuje minimalizační bodově hodnocené služby dle sumarizace bodů (tab. č. 33).

Tabulka č. 34 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 3

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniqa	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvěří	499 Kč	420 Kč	210 Kč	299 Kč	410 Kč	499 Kč
Náhradní vozidlo	380 Kč	299 Kč	250 Kč	410 Kč	310 Kč	319 Kč
Čelní sklo	999 Kč	890 Kč	1 100 Kč	870 Kč	999 Kč	799 Kč
Asistenční služby	119 Kč	190 Kč	129 Kč	99 Kč	110 Kč	111 Kč
Cena ročního pojištění (PR a HP)	18 327 Kč	19 121 Kč	18 220 Kč	16 679 Kč	16 900 Kč	17 814 Kč
Limity pojistného krytí v mil. Kč	50/50	35/50	35/50	35/35	35/50	35/35
Vykradení vozidla cena za rok	329 Kč	410 Kč	355 Kč	788 Kč	399 Kč	289 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)



Tabulka č. 35 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 3

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniq	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvěří	5,5	4	1	2	3	5,5
Náhradní vozidlo	5	2	1	6	3	4
Čelní sklo	4,5	3	6	2	4,5	1
Asistenční služby	4	6	5	1	2	3
Cena ročního pojištění (PR a HP)	5	6	4	1	2	3
Limity pojistného krytí v mil. Kč	1	3	3	5,5	3	5,5
Vykradení vozidla	2	5	3	6	4	1
Suma obodovaného pořadí	27,0	29,0	23,0	23,5	21,5	23,0
Výsledné pořadí	4	5	2	3	1	2

Zdroj: vlastní zpracování dle: Fiala, 1994, str. 34 (2020)

Výsledné pořadí pro automobil číslo 3 je dle vícekriteriální matice nejvýhodnější zvolit pojišťovnu Wüstenrot, která splňuje minimalizační bodově hodnocené preference (tab. č. 35).

Tabulka č. 36 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 4

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniqa	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvěří	489 Kč	420 Kč	199 Kč	289 Kč	510 Kč	499 Kč
Náhradní vozidlo	380 Kč	299 Kč	250 Kč	410 Kč	310 Kč	349 Kč
Čelní sklo	999 Kč	890 Kč	1 100 Kč	870 Kč	999 Kč	799 Kč
Asistenční služby	119 Kč	190 Kč	129 Kč	99 Kč	110 Kč	111 Kč
Cena ročního pojištění (PR a HP)	18 066 Kč	19 361 Kč	17 964 Kč	16 769 Kč	17 451 Kč	18 008 Kč
Limity pojistného krytí v mil. Kč	50/50	35/50	35/50	35/35	35/50	35/35
Vykradení vozidla cena za rok	329 Kč	410 Kč	355 Kč	788 Kč	399 Kč	289 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle návrhů pojišťoven (2020)

Tabulka č. 37 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 4

Služby	Pojišťovny					
	Allianz	Generali	ČSOB	Uniqa	Wüstenrot	Kooperativa
Střet se zvěří	4	3	1	2	6	5
Náhradní vozidlo	5	2	1	6	3	4
Čelní sklo	4,5	3	6	2	4,5	1
Asistenční služby	4	6	5	1	2	3
Cena ročního pojištění (PR a HP)	5	6	3	1	2	4
Limity pojistného krytí v mil. Kč	1	3	3	5,5	3	5,5
Vykradení vozidla	2	5	3	6	4	1
Suma obodovaného pořadí	25,5	28,0	22,0	23,5	24,5	23,5
Výsledné pořadí	4	5	1	2	3	2

Zdroj: vlastní zpracování dle: Fiala, 1994, str. 34 (2020)

Nejlépe hodnocenou pojišťovnou pro automobil číslo 4 je pojišťovna ČSOB, která má nejmenší počet bodů, a tím splňuje minimalizační bodově hodnocené preference. (tab. č. 37).

Tabulka č. 38 – Nejvýhodnější pojišťovny všech automobilů

Název vozidla	Nejvýhodnější pojišťovna		
	Kooperativa	Wüstenrot	ČSOB
Automobil č. 1	x		
Automobil č. 2	x		
Automobil č. 3		x	
Automobil č. 4			x

Zdroj: vlastní zpracování dle výsledků předchozích tabulek (2020)

Pojišťovna Kooperativa je nejvýhodnějším řešením pro automobil č. 1 a 2, jelikož nabízí, dle požadovaných preferencí, nejlepší návrhy (tab. č. 38). Pro automobil č. 3 je nejlepší variantou pojišťovna Wüstenrot a pro automobil č. 4 ČSOB pojišťovna.

## 5 VÝSLEDKY A DISKUZE

### Výsledky

Firma Photon Energy, a. s., má pojištěná česká auta u pojišťovny Allianz. Česká pojištěná auta mají povinné ručení, které obsahuje základní asistenční služby a zároveň havarijní pojištění, ve kterém je zahrnuto pojištění všech skel na vozidle, živelní událost, újma na zdraví všech osob nebo usmrcení, právní ochrana, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem. Roční náklady na automobil číslo 1 jsou ve výši 18 912 Kč. Pro výběr optimálního řešení pojištění bylo přidáno služeb připojištění střetu pojízdného vozidla se zvířeti, vykradení vozidla a dostupnost náhradního vozidla, pokud se původní vozidlo stane nepojízdným. Jako optimální se jeví kombinace dvou pojišťoven, povinné ručení u Generali a havarijní pojištění u pojišťovny Kooperativa. Celkové roční náklady vozidla č. 1 by tak činily 19 018 Kč. Pokud by firma upřednostňovala pojištění opět u jedné pojišťovny, jednalo by se o roční poplatek 19 886 Kč u pojišťovny Kooperativa. Dle statistické metody je nejvýhodnějším řešením pro automobil číslo 1 pojišťovna Kooperativa, jelikož nabízí dle stanovených preferencí nejlepší návrhy. Automobil číslo 2 má povinné ručení sjednané na 4 800 Kč a havarijní pojištění za 15 100 Kč, tudíž celkové roční náklady činí 19 900 Kč. Nejlépe je vyhodnocen cenový návrh povinného ručení od pojišťovny Allianz (4 800 Kč) a havarijního pojištění od pojišťovny Kooperativa – 15 727 Kč. Dle statistické metody pro vozidlo číslo 2 je dle požadovaných preferencí nejlépe hodnocena pojišťovna Kooperativa. Slovenská vozidla jsou pojištěna u kombinace pojišťoven již nyní – vůz č. 3 má povinné ručení sjednáno u slovenské pojišťovny Wüstenrot a havarijní pojištění u pojišťovny Generali. Obsahem pojištění jsou asistenční služby s odtažením vozidla, úschova nepojízdného vozidla a odtažení vozidla do trvalého místa. Doplnkovou službou je pojištění zavazadel, které firma využívá, dále doplňkové připojištění všech skel na vozidle, vandalismus a živelná událost. U slovenských pojištění bylo přidáno větší množství služeb, jelikož nejsou obsahem aktuálních smluv s danými pojišťovnami. Patří se újma na zdraví, právní ochrana, vykradení vozidla, poškození jedoucího i zaparkovaného vozidla zvířetem, dostupnost náhradního vozidla při nepojízdném automobilu a vykradení. Cena povinného ručení u pojišťovny Wüstenrot za 3 094 Kč a havarijního pojištění u Generali - 7 929 Kč.

Celkový roční náklad vyjde společnost na 11 023 Kč. Podle cenových návrhů pojišťoven je optimálním řešením pro povinné ručení pojišťovna Wüstenrot, která nabízí pojištění za 2 600 Kč a havarijní pojištění od pojišťovny Uniqa, která má cenový návrh 12 897 Kč. Celkový roční poplatek by činil 15 497 Kč. Sice je částka vyšší než v současné smlouvě, ale díky novým službám, které jsou zahrnuty v cenových návrzích, je firma více chráněná. Dle statistické metody je nejvýhodnějším řešením pro slovenský automobil číslo 3, dle stanovených preferencí, pojišťovna Wüstenrot. Slovenské motorové vozidlo číslo 4, také značky Volkswagen Caddy, má sjednané povinné ručení u pojišťovny Wüstenrot za 2 756 Kč a havarijní pojištění je u pojišťovny Generali za 7 929 Kč. Roční poplatek tedy činí 10 685 Kč. Tento vůz je starší, proto je pojištění levnější. Jako optimální se jeví kombinace dvou pojišťoven - Wüstenrot a Uniqa, kde povinné ručení činí 2 632 Kč a havarijní pojištění 12 987 Kč. Celkový roční poplatek by činil 15 619 Kč. Dle požadovaných preferencí a použité statistické metody nejlepší návrh pro automobil číslo 4 nabízí pojišťovna ČSOB.

## **Diskuze**

Autorka Novotná se zabývala ve své diplomové práci analýzou povinného ručení ve vybraných státech Evropské unie, kde si zvolila navíc Španělsko a Německo. Výsledkem jsou roční částky, které jsou odlišné v porovnání s Českou a Slovenskou republikou. Ve srovnání s mou prací jsou roční částky pojištění vyšší, v Německu jsou o třetinu a Španělsku až o polovinu vyšší. Z toho vyplývá, že v České republice nebo na Slovensku jsou mnohem levnější roční poplatky za motorové vozidlo.

V diplomové práci autorka Vlačihová analyzuje vývoj pojistného trhu s pojištěním motorových vozidel v České republice. Sledovanými ukazateli bylo předepsané pojistné a vyplacené pojistné plnění pro povinné ručení a havarijní pojištění. Vývoj měl u obou pojištění do roku 2008 rostoucí tendenci, nicméně od roku 2010 se snižoval a budoucí vývoj měl mírný nárůst (rok 2017 – 2019). Je dobré, že pojistný trh jako celek má tendenci se vyvíjet, jelikož patříme do Evropské unie a tím se přibližujeme k zemím, které jsou vyspělejší.

Bílková se ve své diplomové práci zabývá porovnáním limitů pojistného plnění pro Českou republiku a Švýcarsko. Dle autorčiny práce jsou české limity mnohem nižší než

švýcarské. Například limity pro škody na zdraví nebo majetkové škody mají české limity na 100 mil. CZK, kdežto švýcarské limity jsou ve výši 100 mil. CHF, tzn. zhruba o 23x vyšší než v České republice. Opět je poukazováno na státy, které jsou vyspělejší než Česká republika nebo Slovensko, proto mají jiná cenová měřítka.

## 6 ZÁVĚR

Cílem této diplomové práce bylo optimalizovat povinné a havarijní pojištění vybraných motorových vozidel ve firmě Photon Energy, a. s., na základě metody komparace a analýzy vybraných českých a slovenských pojišťoven. Tohoto cíle bylo dosaženo za pomoci dílčích cílů.

V praktické části jsou základní informace o společnosti a bylo optimalizováno povinné a havarijní pojištění od vybraných pojišťoven pro dvě vozidla Volkswagen Caddy v České republice (vozidlo 1 a 2) a dvě motorová vozidla na Slovensku (vozidlo 3 a 4). Pro automobil č. 1 vyšlo optimální řešení v kombinaci pojišťoven Generali a Kooperativa. Motorové vozidlo č. 2 má výslednou nejlepší variantu pojišťoven Allianz a Kooperativa a pro vozidla č. 3 a 4 je dle návrhů nejlepší výběr pojišťoven Wüstenrot a Uniqa.

Pro použití multikriteriální analýza s metodou prostého pořadí byly východiskem služby, které zvolil management podniku (střet se zvěří, náhradní vozidlo, čelní sklo, asistenční služby, cena ročního pojištění, limity pojistného krytí, vykradení vozidla). Výsledkem této použité metody je pro automobil č. 1 a 2 nejlepším řešením pojišťovna Kooperativa, pro automobil č. 3 je pojišťovna Wüstenrot a pro automobil č. 4 je pojišťovna ČSOB.



## 7 SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

### Tištěná literatura

- [1] BUŠTA, P., Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem a souvisejícími předpisy / Pavel Bušta, Vladimír Příkryl. 4. aktual. vyd.. Praha: Venice music production, 2010. 156 s. brož. ISBN:978-80-902948-9-9.
- [2] ČAPKOVÁ, D., Jak pojistit firmu. Praha 4: Computer Press, 2000. 105 s. ISBN 80-7226-337-4.
- [3] ČEJKOVÁ, V. a MARTINOVIČOVÁ, D., Pojišťovnictví. Brno: Zdeněk Novotný, 2003. ISBN 80-214-2404-4.
- [4] ČEJKOVÁ, V. a NEČAS, S., Pojišťovnictví. 2., přepracované vydání. Brno: Masarykova univerzita, 2006. 131 s. ISBN 80-2103-990-6.
- [5] DAŇHEL, J., Pojistná teorie. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86419-84-3.
- [6] DUCHÁČKOVÁ, E., Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.
- [7] FIALA, P.; JABLONSKÝ, J.; MAŇAS M. Vícekriteriální rozhodování. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1994. 316 s. ISBN 80-7079-748-7.
- [8] HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J.. Pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005, 215 s., ISBN 80-867-5448-0.
- [9] HRUBOŠOVÁ, M., Profese pojišťovací zprostředkovatel, aneb, Co by měl každý "pojišťovák" vědět. Praha: Linde, 2009. Praktická příručka (Linde). ISBN 978-80-7201-775-1, s. 14.
- [10] JANDOVÁ, L., Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: komentář. V Praze: C.H. Beck, 2012. Beckovy komentáře. ISBN 978-80-7179-461-5.
- [11] KISLINGEROVÁ, E. a HNILICA, J., Finanční analýza: krok za krokem. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2008. C.H. Beck pro praxi. ISBN 9788071797135.
- [12] KOPECKÝ, K., Povinné ručení - otázky a odpovědi. 1. vydání. Praha: Grada

Publishing. 2002. 95s. ISBN 80-247-0114-6.

[13] MARTINOVIČOVÁ, D., Jak pojistit firmu. Praha: Computer Press, 2000. Právo (Computer Press). ISBN 80-7226-337-4.

[14] MARTINOVIČOVÁ, D., Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: Vysoké učení technické v Brně, 2009. ISBN 978-80-214-3963-4.

[15] MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J., Kapitoly z historie českého pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Česká asociace pojišťoven, 1995 – 1997. ISBN 8090168531

[16] PÁLENÍK, V., Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha: Linde, 2007. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-644-0.

[17] STÁREK, Z. a KOL., Jak pojistit automobil. 1.vyd. Praha:CP Books, 2005. 127 s. ISBN 80-722-6953-4.

### **Legislativní dokumenty**

[18] Zákon č. 168/1999 Sb., zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla) [online]. [cit. 1. 07. 2018]. Dostupné z [www: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168/historie](https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168/historie).

[19] Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov. In: Zbierka zákonov Slovenskej republiky. 2001, 154/2001. Dostupné z: [http://www.nbs.sk/\\_img/Documents/\\_Legislativa/\\_UplneZneniaZakonov/Z3812001.pdf](http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Legislativa/_UplneZneniaZakonov/Z3812001.pdf).

[20] Zákon č. 381/2001 Sb. Zákon o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov [online]. [cit. 20. 08. 2018]. Dostupné z [www: http://www.epi.sk/zz/2001-381](http://www.epi.sk/zz/2001-381).

## **Webové stránky**

- [21] ALLIANZ, O Společnosti. [online]. [cit. 02. 07. 2018]. Dostupné na WWW: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>.
- [22] ALLIANZSP, Profil společnosti. [online]. [cit. 01. 07. 2018]. Dostupné z WWW: <https://www.allianzsp.sk/spolocnost>.
- [23] CESAPOJISTOVNA, Profil. [online]. [cit. 10. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/profil>.
- [24] CSOB, ČSOB finanční skupina. [online]. [cit. 09. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/o-nas/csob-financna-skupina#misia-a-hodnoty>.
- [25] CSOB, O ČSOB a skupině [online]. [cit. 06. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>.
- [26] DENIK, Povinné ručení. [online]. [cit. 19. 08. 2018]. Dostupné na WWW: <https://www.denik.cz/ekonomika/povinne-ruceni-staci-35-milionu-korun-na-kryti-vsech-skod-na-zdravi-20151121.html>.
- [27] EPOJISTENI, Výluky u povinného ručení jsou dané zákonem. [online]. [cit. 20. 08. 2018]. Dostupné na WWW: <https://www.epojisteni.cz/aktuality-vyluky-u-povinneho-ruceni>.
- [28] EPRAVO, Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. [online]. [cit. 19. 08. 2018]. Dostupné na WWW: <https://www.epravo.cz/top/clanky/pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla-102040.html>.
- [29] GENERALI, O nás. [online]. [cit. 10. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.generali.sk/sk/o-nas/press-centrum/novinky/spravy/ceska-poistovna-slovensko-generali-poistovna-zlucili.html>.
- [30] GENERALI, Pojišťovna Generali. [online]. [cit. 01. 07. 2018]. Dostupné z WWW: <https://www.generali.sk/sk/o-nas/poistovna-generali>.
- [31] GENERALI, Skupina Generali. [online]. [cit. 03. 07. 2018]. Dostupné z WWW: <https://www.generali.cz/o-generali/skupina-generali>.
- [32] KOOP, O pojišťovně Kooperativa [online]. [cit. 09. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>.

- [33] KOOP, Profil spoločnosti [online]. [cit. 09. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.koop.sk/o-nas>.
- [34] PENÍZE, Bonus. [online]. [cit. 20. 08. 2018]. Dostupné na WWW: <https://www.penize.cz/povinne-ruceni/326253-zdrazi-povinne-ruceni-maximalne-o-par-procent-hlasi-pojistovny>.
- [35] PRODEJ.MESEC, Havarijní pojištění a doplňková připojištění. [online]. [cit. 02. 07. 2018]. Dostupné na WWW: <https://prodej.mesec.cz/havarijni-pojisteni/texty/havarijni-pojisteni-a-doplňkova-pripojisteni>.
- [36] SKP, O Slovenskej kancelárii poisťovateľov. [online]. [cit. 02. 07. 2018]. Dostupné na WWW: [http://www.skp.sk/?clanek=32#xl\\_xr\\_page\\_oskp](http://www.skp.sk/?clanek=32#xl_xr_page_oskp).
- [37] SLOVENSKO, Poistenie motorového vozidla. [online]. [cit. 23. 08. 2018]. Dostupné na WWW: [https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/\\_poistenie-motoroveho-vozidla](https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/_poistenie-motoroveho-vozidla).
- [38] ULCLEGAL, Zodpovednosť za škodu podľa občianskeho a obchodného práva. [online]. [cit. 22. 08. 2018]. Dostupné na WWW: <http://www.ulclegal.com/sk/bulletin-pro-bono/ine/4260-zodpovednost-za-skodu-podla-obcianskeho-a-obchodneho-prava>.
- [39] WUESTENROT, Profil spoločností skupiny Wustenrot [online]. [cit. 01. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.wustenrot.cz/o-nas/profil-spolecnosti#identifikacespolecnosti>.
- [40] WUESTENROT, História [online]. [cit. 01. 07. 2018]. Dostupné z: <https://www.wustenrot.sk/sk/spolocnost/historia>.

## Seznam tabulek

Tabulka č. 1 – Preference služeb pro všechna vozidla .....	11
Tabulka č. 2 – Výčet problémů, které ovlivňují a neovlivňují výkon fotovoltaiky.....	32
Tabulka č. 3 – Technická data o vozidlech Volkswagen Caddy .....	35
Tabulka č. 4 – Částky povinného a havarijního pojištění u vybraných automobilů.....	36
Tabulka č. 5 – Druhy povinného a havarijního pojištění české pojišťovny Allianz.....	37
Tabulka č. 6 – Druhy povinného a havarijního pojištění slovenské pojišťovny Allianz.....	38
Tabulka č. 7 – Výčet variant a typů povinného ručení české pojišťovny Generali .....	39
Tabulka č. 8 – Druhy havarijního pojištění české pojišťovny Generali .....	40
Tabulka č. 9 – Druhy povinného pojištění slovenské pojišťovny Generali.....	41
Tabulka č. 10 – Druhy havarijního pojištění slovenské pojišťovny Generali .....	42
Tabulka č. 11 – Výčet druhů povinného pojištění české pojišťovny ČSOB .....	43
Tabulka č. 12 – Druhy havarijního pojištění dle české pojišťovny ČSOB.....	44
Tabulka č. 13 – Druhy povinného pojištění dle slovenské pojišťovny ČSOB.....	44
Tabulka č. 14 – Výčet havarijního pojištění slovenské pojišťovny ČSOB .....	45
Tabulka č. 15 – Druhy povinného ručení české pojišťovny Uniqa .....	46
Tabulka č. 16 – Druhy havarijního pojištění české pojišťovny Uniqa .....	47
Tabulka č. 17 – Nabídka služeb povinného ručení slovenské pojišťovny Uniqa.....	47
Tabulka č. 18 – Nabídka služeb havarijního pojištění slovenské pojišťovny Uniqa.....	48
Tabulka č. 19 – Služby povinného a havarijního pojištění české pojišťovny Wüstenrot....	49
Tabulka č. 20 – Typy povinného ručení slovenské pojišťovny Wüstenrot .....	49
Tabulka č. 21 – Typy havarijního pojištění slovenské pojišťovny Wüstenrot .....	50
Tabulka č. 22 – Výčet druhů pojištění povinného ručení české pojišťovny Kooperativa...	51
Tabulka č. 23 – Výčet druhů havarijního pojištění české pojišťovny Kooperativa.....	52
Tabulka č. 24 – Varianty povinného ručení slovenské pojišťovny Kooperativa.....	52
Tabulka č. 25 – Varianty havarijního pojištění slovenské pojišťovny Kooperativa.....	53
Tabulka č. 26 – Cenové návrhy českých pojišťoven pro automobilu č. 1 .....	54
Tabulka č. 27 – Cenové návrhy českých pojišťoven pro automobilu č. 2.....	55
Tabulka č. 28 – Cenové návrhy slovenských pojišťoven pro automobilu č. 3.....	56
Tabulka č. 29 – Cenové návrhy slovenských pojišťoven pro automobilu č. 4.....	57
Tabulka č. 30 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 1.....	60

Tabulka č. 31 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 1 .....	61
Tabulka č. 32 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 2.....	62
Tabulka č. 33 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 2 .....	63
Tabulka č. 34 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 3.....	64
Tabulka č. 35 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 3 .....	65
Tabulka č. 36 – Cenové nabídky služeb pojišťoven pro automobil č. 4.....	66
Tabulka č. 37 – Obodované služby dle metody prostého pořadí pro automobil č. 4 .....	67
Tabulka č. 38 – Nejvýhodnější pojišťovny všech automobilů .....	68