

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

ČSOB HOLDING

a

pojištění motorových vozidel

Bakalářská práce

Autor: Báča Lukáš
Studijní program: Ekonomika a Management
Studijní obor: fm-k-a
Vedoucí práce: Jindra Vojtěch, Ing.

Hradec Králové 2020

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracoval samostatně a s použitím uvedené literatury.

.....

V Hradci Králové dne 12.8.2020

Báča Lukáš

Poděkování

Děkuji Ing. Vojtěchu Jindrovi za odborné vedení bakalářské práce, poskytnutí cenných rad a hlavně za trpělivost, která s tím vším byla spojena.

ANOTACE

Bakalářská práce je zaměřena na člena Holdingu ČSOB v pojištění motorových vozidel. Představuje stručný popis ČSOB pojišťovny v letech 2016, 2018, 2020 a její vývoj v postavení tržního podílu na trhu.

Hlavní částí práce a jejím cílem je komparace ČSOB pojišťovny s dvěma pojišťovnami, které působí na českém trhu – Allianz, a.s. a Generali Českou pojišťovnou ve srovnání jejich nabídek na konkrétní typy vozidel v dané lokalitě a na přesném vlastníkovi vozidla. S problematikou pojištění motorových vozidel se setkáváme čím dál častěji, jelikož počet motorových vozidel na pozemních komunikacích roste a s tím souvisí i dopravní nehody.

KLÍČOVÁ SLOVA

Pojišťovnictví, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijní pojištění, pojistný trh, pojištění

TITLE

ČSOB HOLDING and motor vehicle insurance

ANNOTATION

The bachelor's thesis is focused on a member of ČSOB Holding in motor vehicle insurance. It presents a brief description of ČSOB pojišťovna in 2016, 2018, 2020 and its development in the position of market share.

The main part of the work and its goal is to compare ČSOB pojišťovna with two insurance companies operating on the Czech market - Allianz, a.s. and Generali Česká pojišťovna in comparing their offers for specific types of vehicles in a given location and the exact owner of the vehicle. We encounter the issue of motor insurance more and more often, as the number of motor vehicles on the roads is growing and traffic accidents are related to this.

KEYWORDS

Insurance, liability insurance for damage caused by vehicle operation, accident insurance, insurance market, insurance

Obsah

Úvod	1
1. Pojistný trh	3
1.1 Základní pojmy v pojišťovnictví	3
1.2 Faktory ovlivňující vývoj pojistných trhů	5
1.2.1 Vnitřní faktory	5
1.2.2 Vnější faktory.....	5
1.3 Druhy pojištění	6
1.3.1 Životní pojištění.....	6
1.3.2 Neživotní pojištění.....	6
1.4 Klasifikace pojištění	7
1.4.1 Škodová	7
1.4.2 Obnosová	8
1.4.3 Smluvní pojištění	8
1.4.4 Zákonná pojištění	8
2. Vývoj pojistného trhu v České republice.....	9
2.1 Regulace pojistného trhu	10
2.1.1 Legislativní činnost	11
2.1.2 Kontrolní činnost	11
2.1.3 Povolovací činnost.....	11
2.1.4 Ostatní činnosti	12
2.2 Subjekty na pojistném trhu.....	12
2.2.1 Pojišťovny a zajišťovny	12
2.2.2 Pojistní zprostředkovatelé.....	12
2.2.3 Česká asociace pojišťoven (ČAP)	13
2.2.4 Česká kancelář pojistitelů (ČKP)	13
3. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění	15
3.1 Povinné ručení	15
3.1.1 Na jaká rizika se lze pojistit	15
3.1.2 Doplnková pojištění.....	15
3.1.3 Celkovou výši pojistného ovlivňuje	15
3.1.4 Na co nezapomenout při sjednání pojištění	16

3.1.5	Nevýhody pojištění.....	16
3.2	Havarijní pojištění	16
3.2.1	Na jaká rizika se lze připojistit	16
3.2.2	Celkovou výši pojistného ovlivňuje	16
3.2.3	Na co nezapomenout při sjednání pojištění	16
4.	O ČSOB a skupině	17
4.1	Historie	17
4.1.1	Historie IPB Pojišťovny	17
4.1.2	Historie ČSOB Pojišťovny.....	18
4.2	Profil společnosti ČSOB.....	18
4.2.1	Hypoteční banka, a.s.	19
4.2.2	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	20
4.2.3	ČSOB Leasing, a.s.....	21
4.3	ČSOB Pojišťovna v roce 2016	22
4.3.1	Nabídka pojištění.....	23
4.4	ČSOB Pojišťovna v roce 2018	24
4.5	ČSOB Pojišťovna v roce 2020	25
5.	Praktická část – srovnání produktů pojišťoven	28
5.1	Informace o společnostech	28
5.1.1	ČSOB pojišťovna	28
5.1.2	Pojišťovna Allianz, a. s.	29
5.1.3	Generali Česká pojišťovna, a. s.....	30
5.2	Dopravní nehody a jejich postup při řešení	32
5.2.1	Správný postup po dopravní nehodě:.....	32
5.2.2	Řešení škody.....	33
6.	Nabídky Povinného ručení a Havarijní pojištění u vybraných pojišťoven	35
6.1	ČSOB pojišťovna auto roku 2000	35
6.2	Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2000.....	37
6.3	Generali Česká pojišťovna auto roku 2000	38
6.4	ČSOB pojišťovna auto roku 2010	39
6.5	Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2010.....	40
6.6	Generali Česká pojišťovna auto roku 2010	42
6.7	ČSOB pojišťovna auto roku 2020	45

6.8	Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2020.....	47
6.9	Generali Česká pojišťovna auto roku 2020	50
7.	Shrnutí výsledků	53
	Výhody pojištění u ČSOB pojišťovny:	54
8.	Závěr a doporučení.....	55
	Seznam použité literatury	57
	Internetové zdroje	57
	Seznam Obrázku:.....	61
	Seznam Tabulek:	62
	Seznam grafů:	63
	Seznam použitých zkratk	64
	Přílohy	65

Úvod

V dnešní době je pojistný trh nedílnou součástí finančního trhu, jehož dalšími segmenty mohou být trhy peněžní, kapitálový, komoditní či devizový. Hlavní prioritou pojistného trhu je střet nabídky s poptávkou po pojistném a zajištění ochraně, kde předmětem tohoto střetu je pojištění a zajištění, který bychom také mohli nazývat jako specifický druh služby. Kupující zde získává svou protihodnotu teprve po realizaci pojistné události, která však nemusí nastat vůbec.

Na pojistném trhu převládá nepřímý způsob rozdělování volných finančních prostředků pomocí pojišťovacích agentů. Cena za zprostředkování v této oblasti se nazývá pojistné a zajištění. Na finančním trhu se nachází i mimo jiné nabídkové strany, jedná se například o zajišťovny, pojišťovny, pojišťovací makléře a další.

Tuzemské pojišťovny své činnosti provozují v České republice na základě povolení, které vydává Česká národní banka. Pojištění se dle charakteru činnosti dělí na životní, neživotní a tuzemské zajišťovny. Pojišťovny se sídlem z jiných států EU působí v ČR formou pobočky a mají práva poskytovat své služby na základě jednotného evropského pasu. Pro možnost poskytování služeb je potřeba povolení České národní banky. [8]

Na pojistném trhu působí také pojišťovací zprostředkovatelé, kteří jsou nedílnou součástí. Svoji činnost provozují na základě povolení a registrace u ČNB, pokud mají trvalé bydliště na území České republiky, či zprostředkovatelé z jiných států stejně jako pojišťovny na základě jednotného evropského pasu. Nezbytnou podmínkou pro provozování samotného likvidátora pojistných událostí pro pojišťovny je registrace u ČNB. [3]

Současným trendem je dynamický rozvoj pojistného trhu. Je to především zásluhou velkého množství kapitálu, který se na pojistném trhu nachází. Většina pojišťoven a zajišťoven je napojena na mezinárodní finanční trhy, což jim umožňuje realizovat obchody ve všech finančních centrech světa a ovlivňovat tak jejich vývoj. [3]

Bakalářská práce byla vybraná na téma ČSOB Holding a pojištění vozidel. Do této kategorie můžeme zařadit instituce (ČSOB banka, ČSOB pojišťovna, Hypoteční banka, ČSOB Leasing, Českomoravskou stavební spořitelnu, či nově Českou poštu)

Obsahem práce je charakteristika pojišťovnictví. V práci je popsán vývoj pojistného trhu v České republice, faktory ovlivňující pojistný trh a s ním související problematika. Bude představen profil ČSOB skupiny, pojišťovny a jednotlivé druhy pojištění, která poskytují ochranu proti případným rizikům, která nám mohou hrozit. Pojistné riziko nám samo o sobě vyjadřuje míru pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

Bakalářská práce bude zaměřena na stručnou historii ČSOB holdingu. Popíše různé druhy pojištění např. v oblasti povinného ručení, který v sobě skrývá určitá rizika a nebezpečí, obzvláště nepojištěné auto. Na jaká rizika se lze připojistit, na co si dát pozor, výhody a nevýhody pojištění.

Cílem práce je analýza a komparace ČSOB pojišťovny s vybranými pojišťovnami, které mají vyšší podíl na trhu ve porovnání nabídek pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění na konkrétním vlastníkovi vozidla s přesně danou lokalitou místa bydliště.

1. Pojistný trh

Je nedílnou součástí finančního trhu, kde dochází ke střetnutí nabídky a poptávky. Patří nejen k dynamicky se rozvíjejícímu segmentu českého trhu, ale skoro celé tržní ekonomice. Bez pojistného trhu by ztratila ekonomika svoji stabilitu – díky existenci jsou klienti lépe chráněni a díky velkému segmentu pojištění na trhu mohou vybírat mezi různými typy pojištění. V případě negativního dopadu na jejich majetek, zdraví, nemusí případná finanční událost znamenat problém pro jejich obnovu, a to díky využití existence určitého typu pojištění. [1]

Pro pojistný trh je mnoho podob a neexistuje pro něj typická definice. Dochází zde k formulaci nabídky a poptávky v pojištění a zajištění. Je nedílnou součástí ekonomiky, která ovlivňuje svoji rozvinutost a důvěryhodnost národního hospodářství. Pojistný trh je založen na principu shromažďování a přerozdělování dočasně volných prostředků, kdy mezi jednotlivými operacemi existuje časová prodleva. Tyto úkony jsou specifické pro pojišťovny a jsou vytvářeny pro budoucí potřeby z nahodilých událostí. Tvorba rezerv je přímo závislá na typu rizika, která ovlivní pojišťovny při úhradě pojistných potřeb. [2]

1.1 Základní pojmy v pojišťovnictví

Než se podíváme na samotné pojištění, faktory a produkty, je zapotřebí vymezit si určité termíny, se kterými se v pojišťovnictví setkáváme. Pojmů se v pojištění nachází mnoho, proto vyberu jen ty nejdůležitější.

Pojistitel

Jedná se o právnickou osobu, respektive pojišťovnu, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví. V našem případě se jedná o pojišťovny jako instituce.

Pojistník

Fyzická, či právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. Pojistníkem může být v rámci smlouvy osoba, která je starší 18 ti let, pokud by byla smlouva uzavřena na rodné číslo. V průběhu pojištění se na pojistníka při zákonném povinném ručení připisují bezeškové měsíce, co rok to + 12 BM. Při škodné události, dle pojišťoven se odečítají - 36 BM.

Pojištěný

Konkrétní osoba či společnost, na jehož odpovědnost za škodu se pojištění odpovědnosti vztahuje a je uvedena v pojistné smlouvě. Může být odlišný od pojistníka.

Poškozený

Je ten, komu byla provozem vozidla způsobena škoda a má nárok na náhradu škody podle tohoto zákona.

Pojistná smlouva

Vzniká po smluvní dohodě dvou stran, pokud ovšem návrh není v rozporu se zákonem a všeobecnými podmínkami. Pojistitel může odmítnout přijmout do pojištění klienta s negativním skóringem či klienta, který se v minulosti pokoušel o podvody. Pojistná smlouva bývá většinou v tištěné podobě, která se přímo sepíše na pobočce, či konkrétním místě. Dokonce lze i sjednat na dálku a poslat na email klienta.

Pojistné riziko

Jedná se o míru pravděpodobnosti, kdy vznik události je vyvolán pojistným nebezpečím. Většinou se míra rizika vyvíjí každý rok, a proto pojišťovny musí přistoupit na zvýšení pojistného.

Pojistná hodnota

Možná nejvyšší majetková újma, která může nastat při pojistné události. Je specifikována v pojistné smlouvě a je to maximální limit pojistného plnění v případě škodné události.

Pojistné

Ve stručnosti se jedná o úplatu za soukromé pojištění.

Pojistná událost

Jedná se o nahodilou pojistnou události, je vymezena v pojistné smlouvě.

Oprávněná osoba

Konkrétní osoba, které se vyplácí pojistné plnění po pojistné události.

Bonus

Sleva v procentech na pojistném nebo zvýhodnění pojištění za bezeškodný průběh. Připisuje se pouze pojistníkovi.

Malus

Opak bonusu, tedy přírážka ke stanovenému pojistnému při nesplnění stanovených podmínek a tím může být nepříznivý škodní průběh.

1.2 Faktory ovlivňující vývoj pojistných trhů

Na vývoji pojistných trhů se podílí několik různých faktorů. Jako nejčastější dělení těchto faktorů je považováno dělení na vnitřní faktory, které ovlivňují trh zevnitř a vnější, ovlivňující pojistný trh zvenčí. [4;5]

1.2.1 Vnitřní faktory

Jedná se o faktory, jež přímo souvisí s konkrétním chováním účastníků daného pojistného trhu. Jedním ze zásadních vlivů na pojistný trh mají spotřebitelé, jelikož pojistný trh je typický přebytkem nabídky nad poptávkou po pojištění. Jedná se tedy převážně o následující psychologické faktory: [4;5]

- Pojišťovací a zajišťovací činnost a jiné související činnosti
- Zájem o pojištění ze strany klientů
- Regulace pojistného trhu dozorem nad pojišťovnictvím
- Zprostředkovatelská činnost zprostředkovatelů pojištění
- Činnost asociace pojišťoven

Regulačním orgánem dozoru, na který v České republice dohlíží je Česká národní banka, a tím patří mezi nejvýznamnější vnitřní faktor. ČNB uděluje povolení činnosti poskytovatelům pojištění a zajištění na území České republiky. Na pojistném trhu ČR existuje konkurence pojišťoven a mezi nejvýznamnější patří konkurenční boj v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Je tvořena nabídka a poptávka, která ovlivňuje celý trh, kterou tvoří pojišťovny, zajišťovny a zprostředkovatelé, nově i v moderní době 21. století banky a operátoři.

1.2.2 Vnější faktory

Jedná se o faktory, jež také zásadně ovlivňují vývoj pojistného trhu, avšak sami pojistitelé nejsou schopni ovlivnit jejich průběh. Jsou to ukazatelé, jež ovlivňují v první řadě národní ekonomiku, a ta následně působí na pojistný trh. Jsou jimi: [4;5]

- Vývoj a objem HDP
- Vývoj inflace
- Vývoj nezaměstnanosti
- Počet obyvatel, věková struktura, délka života
- Peněžní příjem obyvatelstva
- Objem a struktura výdajů domácností

Vývoj HDP patří mezi nejvýznamnější vnější faktory, následuje inflace a nezaměstnanost. Je ovlivněno ekonomické prostředí, kdy změny ovlivňují nepřímo pojistný trh, v němž poskytují své služby pojišťovny a zajišťovny. Předvídatelnost vnějších faktorů je pro trh důležitá, ale bohužel vývoj nelze jen tak předvídat.

Když se zaměříme na trh neživotního pojištění, důležitý dopad na trh mají přírodní katastrofy. Statisticky je dokázáno, že přírodní způsobují největší škody na majetku a pojišťovny se při řešení pojistných událostí spoluúčastní méně než 50 %. V důsledku toho až polovina postižených si hradí škody na majetku z vlastních zdrojů.

1.3 Druhy pojištění

1.3.1 Životní pojištění

I když životní pojištění není součástí bakalářské práce, za zmínku určitě stojí, abychom věděli, že na trhu vůbec existuje a na co se dá vše se dá pojistit. Životní pojištění je uzavíráno pro případ smrti nebo dožití.

Do životního pojištění patří:

- pro případ smrti, dožití, dožití a smrt
- svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí
- důchodové pojištění
- pojištění výše uvedená, spojená s investičním fondem
- kapitálové činnosti
- pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem předchozích pojištění [7]

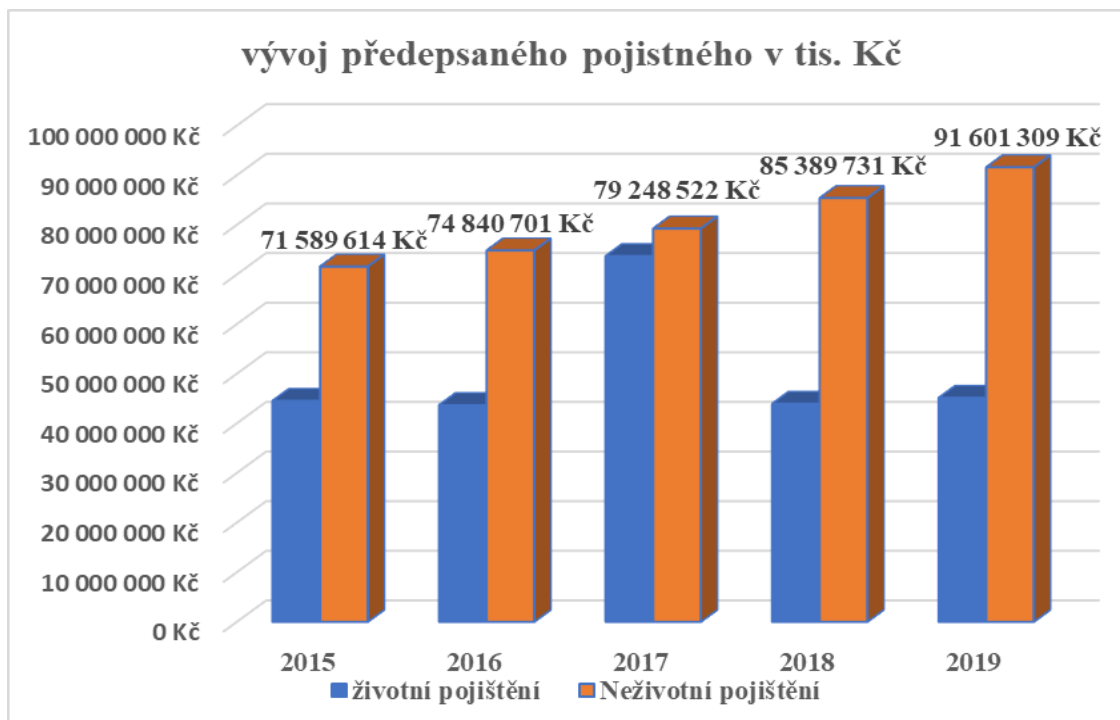
1.3.2 Neživotní pojištění

Do této kategorie můžeme zařadit pojištění finanční ztráty, či přímo věcné škody apod. Dělí se na několik oblastí a mezi nejznámější patří pojištění majetku a odpovědnostní.

Dále se dělí na:

- cestovní pojištění
- pojištění právní ochrany
- Neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské připojištění)

Graf 1: Vývoj předepsaného pojistného v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle [21]

Z grafu (č.1) můžeme vidět, že životního pojištění se na trhu tolik nemění, jediný výkyv ve zlepšení byl v roce 2017, poté nastala stagnace. Za to trend neživotního pojištění získává svůj potenciál na pojistném trhu a dá se očekávat, že i v budoucnu bude nadále růst, jelikož v sobě skrývá různá pojištění pro ochranu majetku před přírodními katastrofami, tak i podnikatelská rizika.

1.4 Klasifikace pojištění

Pokud chceme rozčlenit klasifikaci pojištění mezi klienty, pak by jeho členění bylo na pojištění životní a neživotní. Kategorii, do kterých pojištění můžeme rozčleňovat na jednotlivé skupiny a podskupiny, je však mnoho. Budeme tedy definovat jen ty nejzákladnější. Jako první bych zmínil členění dle závislosti pojistného plnění na škodě, a to na dvě skupiny:

1.4.1 Škodová

Neboli zájmová jsou taková pojištění, při němž poskytne pojistitel pojistné plnění, které v ujednaném rozsahu vyrovnává úbytek majetku vzniklý v důsledku pojistné

události. Mezi tzv. škodové pojištění patří například povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění domácnosti, pojištění stavby nebo pojištění odpovědnosti. Výše pojistného plnění je přímo závislá na výši škody.

V praxi se setkáme s různými způsoby využití. Nejčastěji užívanými jsou ryzí pojištění, pojištění na první riziko a pojištění na plnou hodnotu. V případě ryzího pojištění je pojistné plnění přímo rovno výši škody. V případě pojištění na první riziko je stanovena horní hranice (tzv. první riziko), kdy všechny škody menší, než tato hranice jsou odškodněny v plné výši a škody přesahující tuto hranici jsou odškodněny ve výši prvního rizika. Při pojištění na plnou hodnotu je stanovena tzv. pojistná hodnota, přičemž klient dostane plnou náhradu škody, je-li jeho pojistné vyšší nebo rovno této částce. Je-li menší než pojistná hodnota, pak je pojistné plnění zmenšeno o poměr pojistného ku pojistné hodnotě. [9;10]

1.4.2 Obnosová

Neboli sumová pojištění jsou taková pojištění, kdy je v pojistné smlouvě stanovena konkrétní částka pojistného plnění. Tento typ pojištění se užívá především v případech, kdy nelze ocenit škodovou událost a pojistné plnění tedy nelze spočítat v závislosti na škodě. Jedná se například životní pojištění, denní odškodné z úrazu. [9;10]

Další kategorií členění jsou pojištění podle vzniku. V literatuře se označují jako pojistné formy. Dělí se tedy na další pojištění.

1.4.3 Smluvní pojištění

Vzniká podpisem pojistné smlouvy a dělí se dále na pojištění dobrovolné a povinné. Dobrovolná smluvní pojištění jsou nejčastějším typem pojištění, která vznikají na základě svobodné vůle subjektů, kteří chtějí pojistit svá rizika. Povinná smluvní pojištění se vztahují k určitým, u kterých zákon ukládá subjektům, jenž je chtějí provozovat, povinnost, aby pojistily činností některá rizika spojená s těmito činnostmi. Nejčastěji se jedná o odpovědnost za škodu, kterou daná činnost může způsobit. V České republice je takovým pojištěním odpovědnost z provozu vozidel. [11]

1.4.4 Zákonná pojištění

Ukládá stát jako povinnost všem subjektům. Pojistná smlouva se v tomto případě neuzavírá. Povinnost pojištění vzniká automaticky dle zákona bez ohledu

na vůli pojištěnce. Zákonem je také stanovena výše pojistného a pojišťovna, která přebírá rizika. Neplacením pojistného subjekt porušuje zákon. [11]

2. Vývoj pojistného trhu v České republice

České počátky pojištění nebyly příliš zdařilé. Za jeden z prvních významnějších aktů byl považován návrh Jana Kryštofa Bořka z roku 1699 na povinné požární pojištění budov v Čechách. Avšak tento návrh nebyl úspěšný a nebyl přijat. Rizikem požárů budov se zabývaly již zmíněné cechy a gildy. Dalším pokusem bylo zřízení fondu pro škody živelní. Tento fond byl pro principiální neúspěch zrušen roku 1819. Nezachránil ho ani příspěvek císařovny Marie Terezie ze státní poklady. V celé monarchii, tedy i v českých zemích, začal v roce 1819 platit patent císaře Františka I., jímž se pojišťovnictví povolovalo jen jako soukromé podnikání. V roce 1812 povolil císař zřizování pojišťoven i veřejnoprávními institucemi, ovšem ponechal si výsadu schvalování, zřizování a kontrolu jejich činnosti (koncesní princip). [6]

V roce 1827 můžeme mluvit o skutečném základu komerčního pojištění, a to díky založení První české vzájemné pojišťovny se sídlem v Praze. O dva roky později byla založena Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna se sídlem v Brně. Roku 1881 zaplatila První česká vzájemná pojišťovna 300 tisíc zlatých za škodu způsobenou požárem Národního divadla. [12]

Mezi roky 1850–1918 jsou zakládány další české pojišťovny a pojišťovací spolky. Po vzniku samostatné Československé republiky začíná další etapa rozvoje pojišťovnictví, kromě ostatních nově založených českých pojišťoven na trhu aktivně působily i zahraniční pojišťovny. [13]

Veškeré pojišťovny byly 24. října 1945 znárodněny díky dekretu prezidenta republiky. K řízení pojišťovnictví byla zvolena Pojišťovací rada se sídlem v Praze. Od roku 1948 byl na našem území pouze jeden pojišťovací ústav, a to Československá pojišťovna, národní podnik. Díky novému uspořádání v roce 1968 je Československá pojišťovna rozdělena na dva samostatné subjekty:

- Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze,
- Slovenská štátna poisťovňa se sídlem v Bratislavě. [14]

Dvaadvacet let poté, byl přijat zákon č. 185/1991 Sb. o pojišťovnictví, díky němuž dochází k znovuvytvoření českého pojistného trhu.

Vývoj pojišťovnictví v českých zemích	
1699	návrh Jana Kryštofa Bořka na zavedení obligatorního požárního pojištění
1777	založení Pojišťovny proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytku v Brandýse nad Labem
Vznik prvních pojišťoven	
1827	založení První české vzájemné pojišťovny v Praze
1829	založení Moravsko-slezské vzájemné pojišťovny v Brně
1832	otevření pobočky Generali v Praze (založena v roce 1831 v Terstu)
Rozvoj pojistného trhu	
1850 – 1918	zakládání dalších českých pojišťoven a pojišťovacích spolků
1918 – 1938	etapa rozvoje pojišťoven a pojišťovacích spolků v období existence samostatné Československé republiky
Útlum českého pojišťovnictví	
1939 – 1945	Protectorát Čechy a Morava
Znárodnění pojišťovnictví	
1945	znárodnění celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací (pojišťovny byly zestátněny Dekretem prezidenta republiky)
Monopolizace	
1946	vytvoření pěti pojišťoven - národních podniků
1948	monopol jedné pojišťovny
Státní pojištění	
1948 – 1968	působení jedné pojišťovny (monopol)
1969	vznik České státní pojišťovny a Slovenskej štátnej poisťovne (v důsledku vzniku federace)
Znovuvytváření českého pojistného trhu	
1991	zrušení monopolu
1991 – 1999	zakládání nových pojišťoven
2000 a dále	42 pojišťoven s licenci Ministerstva financí na českém pojistném trhu k 30. 9.2000, stav se neustále mění...

Obrázek 1: Z historie českého pojišťovnictví

Zdroj: [8]

2.1 Regulace pojistného trhu

Je nedílnou součástí ekonomiky a fungování pojišťovnictví, jelikož na většině trhů se nachází samoregulační mechanismy, které nejsou v tomto případě dostatečné. Právě klient se tím dostává do nevýhodné situace, kdy doba mezi zaplacením pojistného a doba výplaty pojistného plnění se může opozdit. V případě neuváženého nakládání s rezervami pro tvorbu budoucích závazků může dojít k neschopnosti pojistitele dostát svým povinnostem včas a v dané výši. Aby mohlo dojít k souladu na trhu, měla by do jisté míry fungovat důvěra mezi klientem a pojišťovnou. S tím souvisí politika pojišťoven, tvorba pojistných podmínek, složité interpretace, ve kterých se klienti nemusí orientovat, a to jsou hlavní důvody k regulaci pojistného trhu. Regulací se rozumí vytváření pravidel pro správné fungování pojišťovnictví a současně fungování instituce dozoru, která sleduje a kontroluje správné dodržování pravidel. [8;15]

Vydávání zákonů, právních předpisů jsou obvyklým postupem, pro regulaci pojistného trhu, který provádí stát. Vykonává je orgán nebo úřad státní správy, který má pravomoc kontrolovat a dodržovat zákony, vydává licence, navrhuje pojistné podmínky, nové právní předpisy, či má právo vydávat licence. Tento přidělený orgán je zodpovědný za ochranu klientů, především za dodržování smluvních závazků pojistitele.

Působnost státního dozoru můžeme v našich podmínkách rozdělit na legislativní činnost, povolovací činnost, kontrolní činnost, schvalovací a notifikační činnost, či ostatní. [8;15]

2.1.1 Legislativní činnost

Legislativní činnost je především zaměřena na přípravu právních předpisů a návrhů upravující oblast pojištění a pojišťovnictví. Především by státní dozor vykonávat kontrolu pro fungování pojišťovnictví, aby produkty, které jsou na pojistném trhu byly potřebné a klienty žádané. [8;15]

V rámci Evropské unie vycházíme ze směrnic EU, pro činnost státního dozoru, která se projevuje v různých skutečnostech. To znamená, že je vyšší konkurence na domácím pojistném trhu a zároveň je snazší přístup na zahraniční trhy. Z pohledu klienta to znamená větší a širší výběr pojistných produktu pojistitelů. Pojistitelé své produkty nabízí ve všech státech jednotného evropského pojišťovacího trhu. Platí zde jednotná pravidla pro udělení povolení pro pojišťovací činnost a pojistiteli tedy stačí pouze povolení ze státu, kde má své hlavní sídlo. [8;15]

2.1.2 Kontrolní činnost

Mezi kontrolní činnosti patří kontrola „na dálku a na místě“, kdy je pojišťovna povinna předkládat výkazy v o tvorbě technických rezerv a jejich výše, solventnosti, plnění vydaných opatření státními orgány, předložit výkaz zisku a ztrát, rozvahu a jiné účetní výkazy. Při neplnění a porušení povinností pojistitele je státní dozor oprávněn uložit sankce při kontrole hospodaření pojišťovny. Za sankci lze považovat například změnu výše základního kapitálu, změnu personálního vedení, či pozastavit licenci pro uzavírání pojistných smluv. [8;15]

2.1.3 Povolovací činnost

Základním principem povolovací činnosti je udělování povolení pro pojišťovací činnost. Jedná se o proces, na základě kterého může podnikatelský subjekt provozovat

pojišťovací činnost, ale pouze za předpokladu, že získala od státu povolení. Pro udělení pojišťovací činnosti musí pojišťovna splnit určité podmínky. Musí být splněna právní forma subjektu, který je zákonem stanoven (a.s., družstvo), musí být podána žádost k povolení pojišťovací činnosti a být stanovena minimální výše základního kapitálu. [8;15]

2.1.4 Ostatní činnosti

Představují činnosti pojišťoven při konzultacích a poradenství při tvoření nových produktů, vedení seznamů likvidátorů, vede registr pojišťovacích zprostředkovatelů, podílí se na inovacích při tvorbě kalkulací pojistného, spolupracuje s vybranými správními úřady a informuje veřejnost o službách z oblasti pojištění. [8;15]

2.2 Subjekty na pojistném trhu

Než opustíme téma pojistný trh, představíme si hlavní subjekty, který jsou součástí pojistného trhu. Dle teorií si účastníkem pojistného trhu můžeme představit kohokoliv, kdo se pohybuje a má roli na pojistném trhu.

2.2.1 Pojišťovny a zajišťovny

Pojišťovna je právnická osoba a mezi její nejdůležitější úkoly patří činnost pojišťovací. Hlavním cílem všech pojišťoven by měla být snaha o získání vlivu na pojistném trhu v získání nových klientů. V rámci dosažení cílů pojišťovny slouží segmentace klientů, zlepšování komunikace a implementace nových produktů, či neustálé zlepšování a případná aktualizace. V současnosti je pojistný trh přesycen nabídkou a poptávkou nabízených produktů. [16;18]

Mezi další důležité činnosti pojišťovny a zajišťovny patří činnost pojišťovací neboli výpočet pojistného, který se skládá ze dvou složek. Jednou ze složek jsou náklady na případné pojistné plnění a druhou náklady na provoz. Kalkulace je předmětem pojistné matematiky dané pojišťovny a jedná se o složitou záležitost. [16;18]

2.2.2 Pojistní zprostředkovatelé

Jsou specializovanými odborníky na pojistném trhu a přispívají k vyrovnanosti stavu mezi nabídkou a poptávkou. Uzavírají dohody mezi pojistiteli a případnými klienty. Na trhu odstraňují informační šumy mezi klienty a pojistiteli a dochází k usnadnění uzavření obchodů, ale dochází tím ke zvýšení transakčních nákladů.

Řídí se zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí.

2.2.3 Česká asociace pojišťoven (ČAP)

Důležitým subjektem českého pojistného trhu je Česká asociace pojišťoven (dále ČAP), která zahájila činnost k 1. lednu 1994 s 16 členy a od r. 1998 je řádným členem Evropské federace národních asociací pojistitelů (Comité Européen des Assurances – dále CEA). Je to zájmové sdružení 29 komerčních pojišťoven, jejichž podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činí přes 98 %, a dvou členů se zvláštním statutem, kterými jsou AIDA (Česká sekce Mezinárodního sdružení pro pojistné právo) a Česká kancelář pojistitelů.

Zastupuje zájmy členských pojišťoven a jejich klientů proti orgánům státní správy, jimiž je odborná i laická veřejnost. Podporuje zájmy českého pojistného trhu vůči EU, podporuje růst pojišťovnictví a pojistného trhu v České republice a v neposlední řadě spolupracuje se zahraničními asociacemi a institucemi.

Mezi hlavní úkoly ČAP pak patří účastnit se připomínkového řízení k právním předpisům, snaha zabránit škodám a pojistným podvodům, sjednocovat pravidla a postupy členů asociace, vytvářet informační nástroje pro veřejnost. Informuje o vývoji pojistného trhu, vytváří pravidla pro chování na trhu v pojišťovnictví, vede k odborné informovanosti a ke vzdělání jejich členů, o pojistných novinkách a jejich produktech, a řeší spory mezi členy apod. [17]

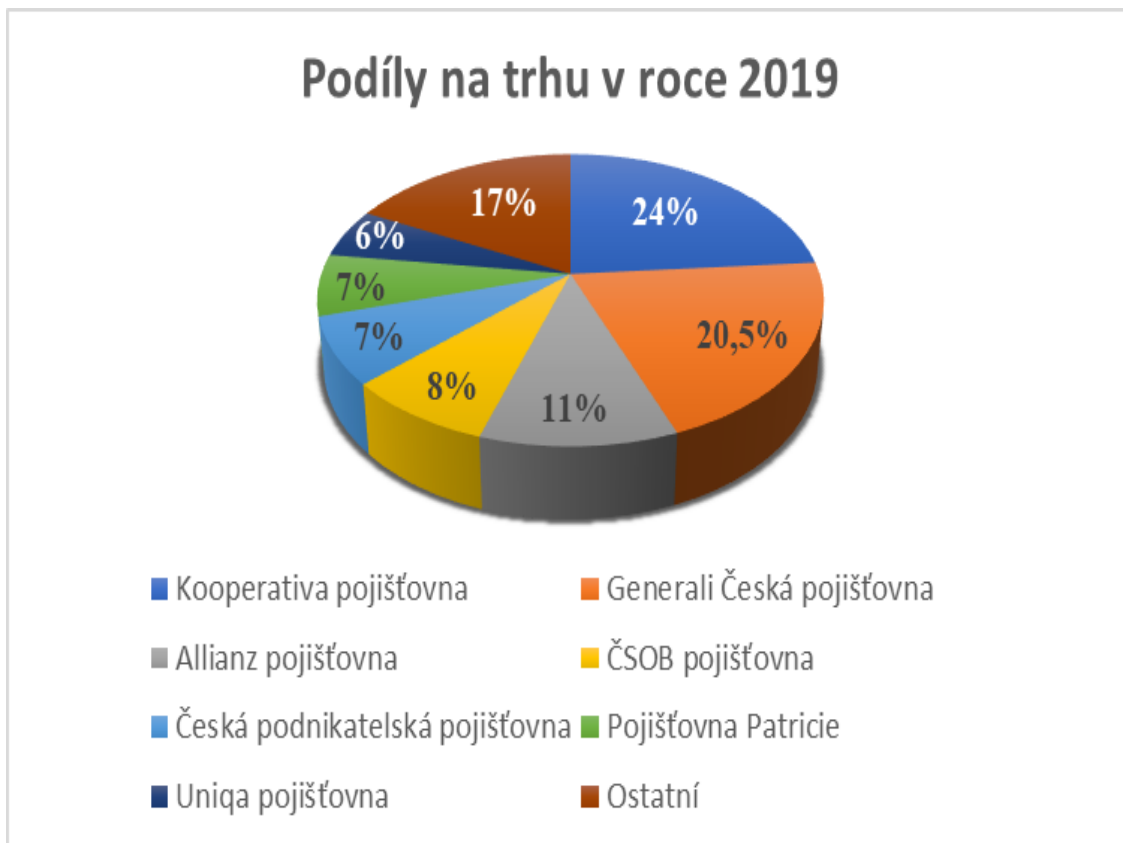
2.2.4 Česká kancelář pojistitelů (ČKP)

Své činnosti zajišťuje na základě zákona

- spravuje garanční fond, který hradí případné škody způsobené provozem nepojištěného vozidla
- zajišťuje plnění úkolů v Radě Kanceláří
- vede evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti
- poskytuje data o pojištěných vozidel, určuje tak totožnost nepojištěných vozidel
- provozuje databázi ve které lze dle SPZ vyhledat, u které pojišťovny je dané vozidlo pojištěno
- provozuje linku pomoci řidičům 1224

ČKP je oprávněna k vymáhání dlužné částky za nepojištěné vozidlo.

Graf 2: Podíly pojišťoven na trhu v roce 2019



Zdroj: Vlastní zpracování dle [21]

Na grafu (č.2) můžeme vidět podíly jednotlivých pojišťoven na trhu. I po spojení České pojišťovny s GČP se pojišťovna nachází na 2. místě na pojistném trhu. Největší podíl na trhu má pojišťovna Kooperativa. Pro porovnání nabídek povinného a havarijního pojištění bude oslovena Allianz pojišťovna a.s., Generali Česká pojišťovna a sledovaná ČSOB pojišťovna.

3. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění

3.1 Povinné ručení

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (jinak řečeno povinné ručení) je ze zákona povinné. Dává ochranu pojištěnému, kdy je způsobena škoda provozem vozidla. Pojištění se nabízí v různých základních limitech plnění např. limitu 35 000 000,- Kč na zdraví na každého zraněného, či usmrčeného a 35 000 000,- Kč na majetkové škody, kde je to souhrnná suma pro všechny poškozené.

Všechna práva a povinnosti účastníků tohoto pojištění jsou vyjma pojistných podmínek (každá pojišťovna má své podmínky a úpravy) uvedena v zákonu č. 168/1999 Sb. Ve znění pozdějších předpisů, tj. o pojištění odpovědnosti za provoz vozidla.

3.1.1 Na jaká rizika se lze pojistit

U povinného ručení se lze pojistit proti škodám, které způsobíme třetím osobám na majetku, či na zdraví/usmrčení, včetně nákladů na léčení zraněných. Některé námi sledované pojišťovny nabízí v ceně asistenční služby, které dobře poslouží při poruše automobilu na silnici. Dále lze připojistit osobní věci co má řidič při sobě, či u sebe při dopravní nehodě. Nedílnou součástí pojištění je i úrazové pojištění řidiče, kde se jedná smrt následkem úrazu a trvalé následky úrazu.

3.1.2 Doplnková pojištění

Klient se může rozhodnout, zda-li k povinnému ručení připojistí doplnková pojištění. Jedná se o připojištění skel v různých ročních limitech od 5000 Kč do max. 50 000 Kč. Dále se mohou připojistit sedadla na úrazové pojištění přepravovaných osob, odcizení vozidla na požadovanou částku, avšak pojišťovny hradí maximálně do výše, za kterou lze daný automobil pořídit. Živelná pojištění proti požáru, krupobití, povodním a záplavám, či střet, poškození zvěří. V poslední řadě havarijní pojištění.

3.1.3 Celkovou výši pojistného ovlivňuje

U povinného ručení hraje a výši pojistného hned několik faktorů. Nejhlavnějším je věk pojištěného, kdy řidiči s čerstvým řidičským průkazem mají dražší pojistné než-li starší, protože jsou pro pojišťovny rizikovou skupinou. Dále do propočtu vstupuje zdvihový objem nebo výkon motoru, zvolený limit pojistného plnění, segmentační kritéria (např. již zmíněný věk, bydliště pojistníka/držitele technického průkazu, stáří

vozidla, apod.). Velkou roli ve výpočtu hraje bezeškodní průběh, který je stanoven na Bonus (plusové měsíce) nebo Malus (mínusové měsíce).

3.1.4 Na co nezapomenout při sjednání pojištění

Při samotném sjednávání pojištění by mělo být klientovi řádně obeznámeno možnosti druhů připojištění a využití doplňkových pojištění. Je na samotném klientovi, zda si auto ještě připojistí. Při podpisu smlouvy, nově i při online sjednání obdrží zelenou kartu (doklad o pojištění vozidla), od července 2020 nově místo ZK bude bílá a kartu by měl vozit s sebou v motorovém vozidle.

3.1.5 Nevýhody pojištění

Pojistitel (pojišťovny) nehradí škody, které utrpěl řidič vozidla (muselo by být sjednáno havarijní pojištění), majetkové škody, za které byly způsobeny osobám blízkým.[2]

3.2 Havarijní pojištění

Poskytuje ochranu vlastního vozidla pro případ pojistné události vzniklé při provozu, poškození nebo odcizení. Pojištěna mohou být všechna vozidla dle kategorií (osobní, nákladní, autobusy, čtyřkolky, návěsy, motocykly atd.). Pojištění je dobrovolné a záleží na každém vlastníkovi, zda chce mít havarijní pojištění.

3.2.1 Na jaká rizika se lze připojistit

U havarijního pojištění se klient může pojistit proti škodám, které způsobí při provozování vozidla, dále proti živelnému pojištění, vandalismu, ale také proti odcizení celého vozidla, nebo jeho části.

3.2.2 Celkovou výši pojistného ovlivňuje

Výši pojistného určuje výše pojistné částky, na kterou daný automobil pojistíme. Dále způsob zabezpečení (aktivní/pasivní vyhledávání, imobilizér, mechanické zabezpečení, atd.), značka a typ vozidla, kategorie/druh vozidla (osobní, nákladní, autobus, atd.), stáří vozidla, věk řidiče, výše zvolené spoluúčastí a předchozí bezeškodný průběh.

3.2.3 Na co nezapomenout při sjednání pojištění

V první řadě bychom si měli uvědomit, že při likvidaci pojistné události se bere v úvahu pojistná částka za pomoci ceny nové, obvyklé, zvážit tedy reálnou cenu vozidla, za kterou si lze stejný typ vozidla pořídit. Zvážit možnosti doplňkových připojištění,

seznámit se se všeobecnými podmínkami dané pojišťovny, zejména s výlukami z pojištění.

4. O ČSOB a skupině

Než opustíme pojistný trh přejdeme k praktické části, podíváme se na dílčí část práce, která projednává o ČSOB skupině, podíváme se na popisy skupin ČSOB, které patří do Holdingu a o ČSOB pojišťovně v letech 2016, 2018, 2020, kdy je představen její vývoj tržního podílu na pojistném trhu.

ČSOB je 100 % dceřinou společností belgické skupiny KBC Bank NV a akcie společnost jsou přímo drženy společností KBC Group NV. Sídla společností se nachází v Bruselu v Belgii. Je univerzální pojišťovnou, která bylo v roce 1964 založena státem pro finanční operace na československém trhu. V roce 1999 došlo ke privatizaci a hlavním vlastníkem se stává skupina KBC. [19]

Je na trhu v České republice významným hráčem v poskytování finančních služeb. Skupina ČSOB v ČR nabízí svým klientům různé druhy pojištění, služeb a produktů v různých oblastech. Jedná se zejména o bankovní služby, stavební spoření, hypotéky, penzijní fondy, povinné a havarijní pojištění, či leasing.

4.1 Historie

Pod svým současným názvem ČSOBP vznikla dne 6.1.2003, kdy došlo ke spojení s IPB Pojišťovnou, a.s. a bývalé ČSOB Pojišťovny, a.s. (dříve Chmelářské pojišťovny) zápisem do obchodního rejstříku v Hradci Králové.

4.1.1 Historie IPB Pojišťovny

IPB Pojišťovna, a.s. vstoupila na pojistný trh v roce 1992 jako tehdejší Investiční banka, a.s. pod názvem Pojišťovna IB a byla tak jednou z prvních pojišťoven působící na trhu, které po demonopolizaci (zrušení monopolů) vstoupily na český pojišťovací trh. Od samého začátku se pojišťovna spíše zaměřovala převážně na zhodnocování finančních prostředků a od roku 1994 vystupovala již jako univerzální pojišťovna nabízející jak životní pojištění, tak i portfolio neživotního pojištění. Jednalo se především o komplexní pojištění majetku a odpovědnosti za škodu pro podniky a společnosti. [20]

V roce 1996 se nabídka rozšířila o pojištění nemovitostí a domácností pro občany a malé podnikatelské společnosti. Koncem roku 1996 byla stávající nabídka

doplněna ještě o pojištění motorových vozidel. Až počátek roku 2000 pojišťovna získala povolení pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. [20]

4.1.2 Historie ČSOB Pojišťovny

Základním kamenem pro ČSOBP byl rok 1994 kdy pojišťovna vystupovala pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Na pojistný trh vstoupila v roce 1996 a v tom samém roce získala oprávnění k podnikání ve všech demonopolizovaných oblastech na pojistném trhu. Vstup Chmelařské pojišťovny na zemědělský trh znamenal výrazný zájem veřejnosti i komerčních pojišťoven o danou oblast pojištění. [20]

V roce 1998 se hlavním partnerem společnosti stala belgická skupina KBC Insurance N.V. a v roce 2001 se také stává jejím 100 % akcionářem. V souvislosti se spojením a odkupem se tak Chmelařská pojišťovna mění na ČSOB pojišťovnu a.s., tak jak ji známe dodnes. *„Jsme hrdí na to, že patříme mezi největší pojišťovny na českém trhu s věrnou a spokojenou klientelou. Dlouhodobě zastáváme názor, že být nejlepší v této branži neznamená být nejlevnější a kvalitou nabízených produktů a služeb se nám daří touto cestou klienty získávat,“* uvedl generální ředitel ČSOB Pojišťovny Jeroen van Leeuwen. V současné době ČSOBP nabízí široké spektrum životního a neživotního pojištění jak pro fyzické osoby, tak i právnické. [22]

4.2 Profil společnosti ČSOB

Z historie ČSOB

1964 státem založena ČSOB pro finanční trhy na československém trhu

1999 hlavní vlastníkem se stává KBC – privatizace

2000 sloučení s IPB pojišťovnou

2007 jediná akcionář KBC – odkoupení podílů ČSOB

2013 nové obchodní divize pro pojištění

2017 sepsaná smlouva o spolupráci s Českou poštou

2019 odkoupeny vlastnické podíly společnosti – utvrzení postavení na českém trhu

4.2.1 Hypoteční banka, a.s.

„Hypoteční banka je specialistou v poskytování hypotečních úvěrů na bydlení. U svých obchodních partnerů i klientů si dlouhodobě drží pověst silné, stabilní a spolehlivé společnosti, která i díky svým inovacím a nabízeným produktům udává tón celému trhu. Díky přízni svých klientů je navíc dlouhodobým podporovatelem SOS dětských vesniček, pro které je určen příspěvek za každou uzavřenou hypotéku. Banka se dlouhodobě zaměřuje na oblast udržitelného a energeticky nenáročného bydlení, jehož výhody propaguje společně se svými partnery z oblasti neziskových organizací.“ [25]

V minulém roce Hypoteční banka svým klientům poskytla celkem 19 012 hypotečních úvěrů v celkovém objemu 46,5 mld. Kč. Již po několikáté obhájila svoji pevnou pozici na trhu nabízených hypotečních úvěrů s tržním podílem 26,5 %. Díky klientům Hypoteční banky je na trhu již 11 let nejvýznamnějším poskytovatelem hypoték v České republice. Za zmínku určitě stojí fakt, že hypotéku lze vyřídit z pohodlí domova, či práce zdarma a bez poplatků. V minulém roce své portfolio rozšířila o hypotéku na tzv. mobilní domy, které jsou na trhu dostupné za zlomkové ceny a přinejmenším jsou tak vhodné pro mladé klienty, kteří si chtějí pořídit svoje první bydlení a nemají takové finanční prostředky. V roce 2019 celkem svým klientům poskytla úvěry a pohledávky v celkové výši 315 566 mil. Kč, oproti roku 2018 se jedná o nárůst, jelikož v tomto roce bylo poskytnuto 299 439 mil. Kč. I Hypoteční banka jde s dobou dopředu a nabízí svým klientům digitální služby s unikátním internetovým bankovníctvím, které určitě ve 21. století uspokojí potřeby nejnáročnějších klientů a je silným hráčem na pojistném trhu v poskytování hypotečních úvěrů. Hypoteční banka své služby poskytuje ve 29 pobočkách, kde se o spokojenost klientů stará 3 238 vyškolených zaměstnanců a makléřů. [25]

4.2.2 Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

„ČMSS je od založení největší a nejúspěšnější stavební spořitelnou na českém trhu z hlediska bilanční sumy 147,4 mld. Kč, stav k 31. prosinci 2019. Je dlouhodobě největším poskytovatelem stavebního spoření (v roce 2019 uzavřela 179 tis. nových spořicíh smluv, tj. 32,8 % trhu) a úvěrů ze stavebního spoření (v roce 2019 poskytla nové úvěry v celkové výši 20,1 mld. Kč, tj. 41,8 % trhu bez komerčních úvěrů - odhad). Ve druhém čtvrtletí roku 2019 se ČSOB stala jediným akcionářem ČMSS.“ [25]

Momentálně veškeré služby ČMSS aktivně využívá 1,176 mil. Klientů, jedná se o hlavní produkty nabízen ČMSS, zejména stavební spoření, či spoření. Na pojistný trh vstupuje i v poskytování rizikového životního pojištění, hypotečních úvěrů, investičního životního pojištění, pojištění majetku odpovědnosti z běžného občanského života, penzijního připojištění či v neposlední řadě je nováčkem na trhu v pojištění odpovědnosti způsobenou provozem vozidla (povinné ručení). Českomoravská stavební spořitelna momentálně poskytuje své služby v 263 poradenských centrech a pro lepší dostupnost pro klienty jsou připraveni Obchodní zástupci, kterých je celkem 1 548. ČMSS poskytla v roce 2019 úvěry ve výši 117 484 mil. Kč, jedná se o nárůst o 3 223 mil. Kč proti roku 2018, kdy byl celkový objem 114 261 mil. Kč. [25]

Významným datem bude 11.března 2021, kdy se mění současný název z ČMSS na ČSOB Stavební spořitelnu. Dojde kde spojení se skupinou ČSOB kdy od roku 2019 je ČMSS 100 % dceřinou společností. Díky spojení budou moci klienti využívat všechny služby spojené s bydlením pod jednou střechou. [25]

4.2.3 ČSOB Leasing, a.s.

Je členem ČSOB Holdingu a vystupuje jako samostatná pojišťovací společnost a patří mezi největší korporace pro financování movitého majetku v České republice. Své služby poskytuje jak fyzickým osobám, tak i velkým podnikům poskytováním financování jejich movitého majetku. Své produkty klientům poskytuje napřímo, či přes distribuční síť mateřské společnosti ČSOB, jejichž je stálým členem nebo pomoci svým zprostředkovatelů. Svoji činností nabízí i nebankovní vázané spotřebitelské úvěry. *„V roce 2019 ČSOB Leasing získal za svůj produkt ČSOB Autopůjčka cenu Zlatá koruna a v rámci svých doplňkových služeb umí poskytnout dotační poradenství u investic do movitého majetku.“* [25]

V roce 2019 poskytl ČSOB leasing novým zájemcům o motorové vozidlo půjčky v celkové výši 16 854 mil. Kč. Oproti roku 2018 se jedná o nárůst objemu obchodů o 993 mil. Kč, kdy poskytnuté půjčky byly 15 861 mil. Kč. O přízeň a spokojenost klientů se stará několik zprostředkovatelů a makléřů na 7 pobočkách v ČR.

ČSOB leasing zvyšuje své postavení na trhu v poskytování financování a dá se uvažovat, že i nadále bude růst, protože situace na trhu momentálně není příznivá pro koupi nového automobilu a pokud bychom si chceme pořídit nový automobil, tak je asi nejlepší možnost přes financování pomocí leasingu. [25]

4.3 ČSOB Pojišťovna v roce 2016

Rok 2016 znamenal pro pojišťovnu rok růstu, kde v oblasti neživotního pojištění vzrostlo předepsané pojistné o 7,3 %. V životním pojištění běžně placeném jsme narostli o 3,3 % a v oblasti jednorázově placených produktů byl nárůst více než 15 %. S ohledem na vývoj českého trhu, který v životním pojištění pokračoval již v několikaletém poklesu a v oblasti neživota zaznamenal mírné oživení, tak nakonec navýšili tržní podíl na 7,1 %. Po mnoha letech tak byla prolomena hranice tržního podílu o 7 %. Díky těmto výsledkům ČSOB patří mezi tři nejrychleji rostoucí pojišťovny na českém trhu, necháme-li stranou ty úplně malinké.

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB (dále jen „Společnost“) předepsala v roce 2016 pojistné ve výši 12 593 672 tis. Kč, což představuje nárůst o 9,3 % oproti roku 2015, především díky produkci jednorázově placeného životního pojištění.

Pojišťovna úspěšně v loňském roce hospodařila z hlediska vytvořeného zisku po zdanění. Zde nakonec zakončila uplynulý roce celkově na 869 mil Kč. Tento výsledek je o to cennější, protože území ČR postihlo několik větších požárů v oblasti průmyslového pojištění, které zhoršily hospodaření v neživotním pojištění. Životní výsledek však dokázal toto více než vykompenzovat.

Rok 2016 byl pro ČSOB Pojišťovnu také rokem změn. Vytvořila se nová strategie ve společnosti mířící k ambicióznímu růstu tržního podílu. Významně se personálně obměnilo složení představenstva společnosti. Do pojišťovny přišlo mnoho nových kolegů jak na odborné, tak i řídicí pozice. [24, str 4-8]

4.3.1 Nabídka pojištění

ČSOB Pojišťovna nabízela v roce 2016, které jsou nabízeny i dodnes následující pojistná odvětví/skupiny pojištění:

Životní pojištění

- Pojištění pro případ smrti, pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití
- Důchodové pojištění
- Kapitálové životní pojištění
- Investiční životní pojištění
- Pojištění pro případ úrazu a nemoci, které je doplňkem výše uvedených pojištění
- Dětské životní pojištění
- Specializované pojištění pro ženy a pro muže

Neživotní pojištění

- Pojištění úrazu, nemoci a léčby
- Pojištění motorových vozidel
- Pojištění požáru a jiných majetkových škod
- Letecké pojištění, pojištění vnitrozemské plavby a námořní pojištění a pojištění přepravovaných věcí
- Pojištění odpovědnosti za škodu (včetně pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla)
- Pojištění úvěru a záruky
- Pojištění hypotéky
- Pojištění jiných ztrát
- Pojištění podnikatelský rizik
- Pojištění pro zemědělce
- Pojištění právní ochrany

ČSOB pojišťovna zaměstnává zhruba 700 svým zaměstnanců, kteří se starají o spokojenost klientů ve více než 200 pobočkách v České republice v deseti regionech. [24]

4.4 ČSOB Pojišťovna v roce 2018

Rok 2018 byl pro ČSOBP opět rokem růstu, kde se tržní podíl navýšil o 0,3 % a dosáhl tak hodnoty 7,8 %. Tato hodnota se stala dosavadním rekordem a pro ČSOBP to byla skvělá zpráva, protože již druhým rokem dosahovala rekordních hodnot tržního podílu po sobě. Když se podíváme na samotný trh z pohledu předepsaného pojistného, tak neživotní pojištění bylo opět dynamickým segmentem a za celý rok vzrostlo meziročně o 7,2 %, zatímco životní pojištění spíše stagnovalo a vzrostlo pouze o 0,6 %. Trh tak jako celek rostl o 4,8 % oproti roku 2017.

ČSOBP předepsala v roce 2018 pojistné ve výši 13 357 222 tis. Kč, což představuje nárůst o 4,6 % oproti roku 2017. Co se týče životního pojištění v jednorázově placeném pojistném se Společnost umístila na 2. místě v žebříčku členských pojišťoven ČAP s předepsaným pojistným ve výši 3 445 330 tis. Kč a její tržní podíl dosáhl 34,9 %.

V běžně placeném pojistném je ČSOBP na 4. místě v žebříčku členských pojišťoven ČAP s předepsaným pojistným ve výši 3 226 963 tis. Kč a tržním podílem 7,5 %. V neživotním pojištění dosáhl celkový objem předepsaného pojistného 6 684 930 tis. Kč, což znamená meziroční nárůst o 12,9 %. Společnost se v žebříčku členských pojišťoven ČAP umístila na 4. místě s tržním podílem 7,7 %. Čistý zisk Společnosti po zdanění za rok 2018 podle mezinárodních účetních standardů IFRS dosáhl 904 251 tis. Kč. [26]

V průběhu roku 2018 došlo k následujícím změnám ve vedení společnosti, kdy k 31. říjnu 2018 odstoupil ze své funkce pan Ing. Vladimír Bezděk, M.A. a to s účinností od 1. listopadu 2018. kdy byl pověřen vedením útvaru generálního ředitele pan Ing. Marek Nezveda, ACCA. Od 1. prosince 2018 převzal řízení útvaru generálního ředitele nově zvolený předseda představenstva, pan Mgr. Jiří Střelický, M.A., Ph.D.

V roce 2018 se ČSOBP významně věnovala regulatorním a legislativním opatřením, která na pojistný sektor dopadají, zejména implementaci GDPR či IDD a i to se úspěšně zvládlo. V rámci pojišťovny se dívá na konkurenceschopnost z dlouhodobějšího pohledu, a tak se snaží investovat do oblastí, které by zajistilo dynamiku růstu v příštích letech. V pojišťovně se rozvíjí program ZEUS, jedná se o nové obchodní sjednávací prostředí, dále se postupně propojují systémy ČSOB

Pojišťovny a ČSOB banky tak, aby klienti mohli všechny své produkty obsluhovat snadno a z jednoho místa.

V loňském roce tak klient v rámci internetového i mobilního bankovníctví ČSOB viděl své sjednané pojistné produkty. Zrychluje se a zefektivňuje proces likvidací, kde se snaží zlepšit veškerou interakci s klientem, a tak i postupně digitalizovat procesy.

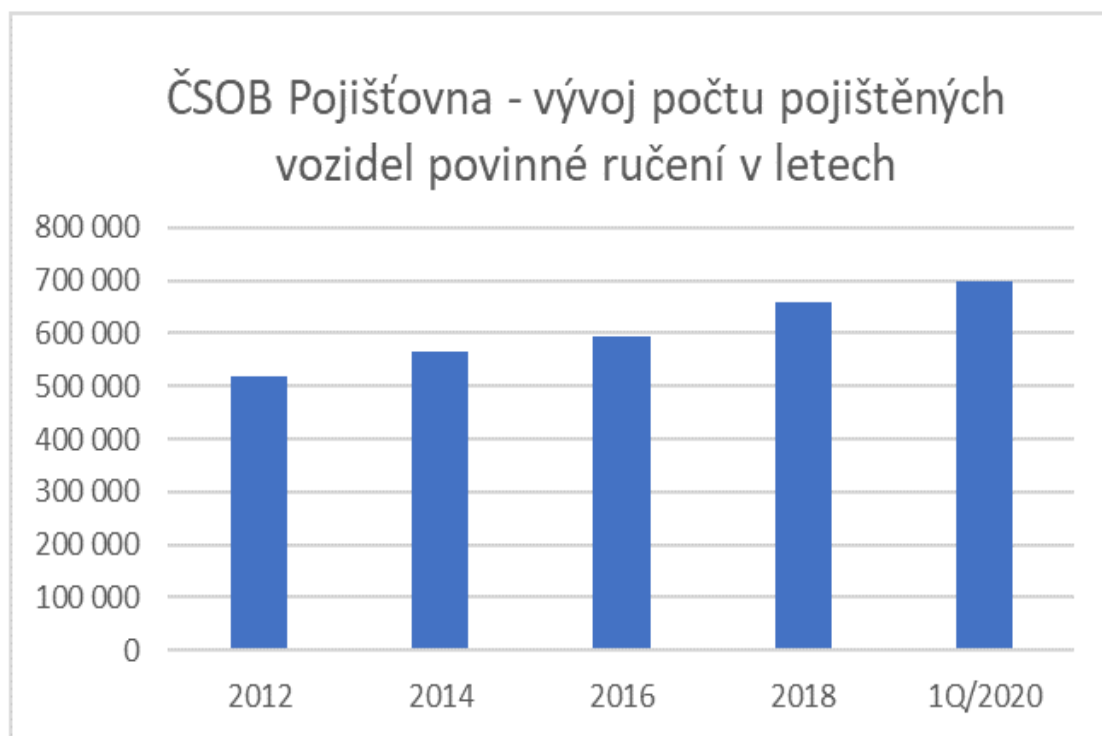
Nad rámec toho zůstává ČSOBP i nadále velmi aktivní v oblasti inovací. Od poloviny roku 2018 si mohou majitelé psů a koček sjednat pojištění domácích mazlíčků pod názvem PetExpert, které se na trh uvedlo ve spolupráci s partnerem pojišťovny, společností Petline. Toto pojištění dokonce získalo druhé místo v soutěži Hospodářských novin „Pojišťovací inovátor 2018“. [26]

4.5 ČSOB Pojišťovna v roce 2020

Jak můžeme vidět na grafu (obrázek 3), tak ČSOB pojišťovna v roce 2020, konkrétněji už v červnu, překonala hranici 700 tisíc pojištěných vozidel. Nejenže se jedná o rekordní číslo v historii společnosti, ale jejich dlouhodobý průzkum segmentu autopojištění ukazuje, že o pojištění u společnosti ČSOB je velký zájem.

Povinné ručení je ze zákona povinné. K větší zodpovědnosti majitelů vozidel přispívá sledování a kontrola nepojištěných aut v ČR, kterou ČKP provádí od 1.1.2018. Ruku v ruce s povinným pojištěním vozidel zaznamenává pojišťovna velký nárůst na poli havarijního pojištění. Dnešní silnice jsou čím dál více nebezpečnější, a proto klienti často volí variantu základního povinného ručení „STANDARD“ v kombinaci s havarijním pojištěním. Eliminují tak rizika větších vlastních investic do oprav či koupě nového vozidla při vzniku případné škody.

Graf 3: Vývoj počtu pojištěných vozidel v letech



Zdroj: Vlastní zpracování

Nedávná epidemie koronaviru, která se zpočátku tvářila jako „nevinná“ nemoc, ovlivnila různé sektory obchodů a ochromila výrobu po celém světě. ČSOB v tomto těžkém období potvrdila dobré výsledky. Pokud se zaměříme na postavení na trhu, tak skupina ČSOB se bezpečně drží na 4. pozici, kde opět navýšili svůj celkový podíl na trhu – aktuálně na úroveň 8,2 %. Pojistný trh v předepsaném meziročním pojistném rostl tempem + 5,6 % (zde se momentálně ještě neprojevila situace v době epidemie, která se projeví až v následné době), zatímco společnost ČSOB rostla, a to výrazně rychleji tempem + 10,6 %.

V meziročním srovnání se podařilo zvýšit podíl na trhu a to o + 0,4 %, a to obzvláště díky neživotnímu pojištění (pojištění majetků, automobilů, atd....), kde se tržní podíl zvýšil o 0,5 % na 8,2 %. Zatímco v oblasti životního pojištění byl tržní podíl meziročně na stejné úrovni, avšak změna byla v placeném životním pojištění, kde se ČSOB daří držet růstová strategie a navýšil se zde tržní podíl na 7,9 %. Jen pro

zajímavost, předeepsané pojistné činí dle ČAP 2 991 997 tis. Kč. Reálné předeepsané pojistné je 3 424 728 tis. Kč z toho neživotní pojištění v hodnotě 2 084 071 tis. Kč a životní pojištění 1 340 657 tis. Kč.

V době epidemie udělala ČSOB několik zásadních kroků, aby udržela svůj podíl na trhu, hlavně kvůli dopadům na poptávku a nabídku pojištění. Pro své zaměstnance sehnala potřebnou techniku, aby mohli pracovat z domova a zajistila jim instalaci a chod sítě z domu. Pobočky ČSOB pojišťovny a banky byly do odvolání uzavřené. Jediná možnost v době epidemie byla řešit požadavky klientů pomocí zaměstnanců, kteří pracovali z domova. Za zvládnutí této nelehké situace jim patří velké poděkování. Aktuálně se situace z první vlny pandemie opakuje a mnozí pracují z domova i nadále.

- Čistý zisk skupiny ČSOB dosáhl na 2,1 mld. Kč.
- Objem úvěrů se zvýšil na 798 mld. Kč (meziroční nárůst o 6 %), kvalita úvěrového portfolia zůstává vysoká.
- Objem vkladů činil 1 023 miliard Kč (meziroční nárůst o 3 %).
- Celkový objem aktiv pod správou narostl na 233 miliard Kč (meziroční nárůst o 4 %).
- Provozní výnosy činily 8,1 miliardy Kč (meziroční pokles o 23 %).
- Provozní náklady vzrostly na 5,5 miliard Kč (meziroční nárůst o 9 %, na srovnatelné bázi náklady meziročně stabilní)
- Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví meziročně vzrostl o 32 % a transakcí o 39 %.
- ČSOB získala prestižní ocenění měsíčníku Global Finance pro nejlepší banku v České republice za rok 2020.
- ČSOB Kampus dostal mezinárodně uznávaný certifikát LEED Platinum pro environmentálně šetrné a udržitelné budovy.

Pro porovnání: Komerční banka vykázala za rok 2019 čistý zisk ve výši 2,7 mld. Kč (meziročně -16 %), Česká spořitelna 3,2 mld. Kč (meziročně -20%). [27]

5. Praktická část – srovnání produktů pojišťoven

V této části bakalářské práce už opouštíme téma pojistný trh a dostáváme se k praktické části, kde hlavní téma bude porovnání nabídek povinného a havarijního pojištění pro vybrané pojišťovny. Na základě dotazníku nabídky budou pro vozidlo BMW řady 3 různých roků výroby. Než se dostaneme k samotnému porovnání, představíme si vybrané pojišťovny.

5.1 Informace o společnostech

V následující kapitole jsou popsány profily vybraných pojišťoven Allianz, a. s., Generali Pojišťovny, a. s., proti sledované ČSOB pojišťovně.

5.1.1 ČSOB pojišťovna

Jak již bylo řečeno je univerzální pojišťovnou, nabízející své pojišťovací služby občanům, malým a středním podnikům i velkým korporacím. Opírá se o silného akcionáře skupiny KBC navíc umožňuje klientům získat za výhodných podmínek komplexní finanční služby. Letos se může těšit z druhého místa v kategorii Nejlepší neživotní pojišťovna, třetího místa v kategorii Klientsky nejpřívětivější neživotní pojišťovna a třetího místa v kategorii Pojišťovací inovátor, kterou získal zejména propojením s chytrým smartbankingem ČSOB. [23;28]

Významným milníkem pro pojišťovnu je datum 17.4.1992, kdy položila své základy v České republice pod názvem Pojišťovna IB. V následných letech, a to v roce 2001 získala velmi silného partnera v podobně belgické skupiny KBC a následně v roce 2003 dochází k fúzi s IPB Pojišťovnou a vzniká tím ČSOB pojišťovna, tak jak ji známe dodnes.

V roce 2019 společnost investovala nejenom do obchodních aktivit, ale i do rozvoje svých systémů. Významný díl byl vyčleněn na oblasti regulatorních a legislativních opatření, která na pojistný trh dopadají. Jedná se především o českou implementaci IDD, tedy zákona o distribuci pojištění a zajištění, ale v podstatě změny, které přinášejí budoucí léta IFRS17. [29]

Na počátku roku 2020 Společnost monitorovala situaci a vyhodnocovala možná rizika spojená s rozšířeným onemocněním COVID-19 a přijala tak řadu opatření pro zajištění kontinuity podnikání, provozu a je zmírnění dopadu na celý Holding.

ČSOBP předepsala v roce 2019 pojistné ve výši 13 413 481 tis. Kč, což představuje nárůst o 0,4 % oproti roku 2018. V jednorázovém placeném pojistném se umístila na 2. místě v žebříčku členských pojišťoven ČAP s předepsaným pojistným 2 468 398 tis. Kč a její tržní podíl dosáhl 19,9 %. V běžném placeném pojistném se umístila na 4. místě s celkovým objemem 7 563 619 tis. Kč, což znamenal nárůst o 13,1 %. V žebříčku členských pojišťoven ČAP se společnost umístila na 4. místě s tržním podílem 8,1 %. [25]

5.1.2 Pojišťovna Allianz, a. s.

Základním stavebním kamenem byl rok 1890 v Berlíně, kdy se pojišťovna stala součástí světově největšího pojišťovacího koncernu Allianz Group, který má ve svém portfoliu více než 80 miliónů lidí ve více než 70 zemích a chrání jejich životy a majetky. Společnost se řadí mezi tři nejsilnější pojišťovny na českém finančním trhu. [22]

Na český trh vstoupila Allianz v roce 1993 a její pobočka je zde stoprocentní dceřinou společností světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Značka Allianz patří mezi stovku nejsilnějších globálních značek a každoročně své postavení na trhu posiluje. Sponzoruje Formuli 1, její jméno nese i proslulá mnichovská fotbalová Allianz aréna, sponzoruje hollywoodské filmy, ustála i zemětřesení v San Francisku, či zkázu Titaniku.

Ve svých začátcích působila společnost spíše v nabízení životního pojištění pod názvem Allianz životní pojišťovna, ale později, když si to trh vyžadoval, rozšířila své služby o další produkty. Jejím hlavním produktem, na který se nejvíce zaměřují, je oblast pojištění odpovědnosti vozidel. Od roku 2016 je první tuzemskou pojišťovnou, která počítá sazby povinného a havarijního pojištění podle ročně ujetých kilometrů.

Princip výpočtu je velmi jednoduchý. Čím méně jezdíme, tím představujeme menší riziko, a proto méně platíme. Proto také pojišťovna v roce 2019 nabízela řidičům, kteří najezdí do 10 tisíc kilometrů na rok zajímavější ceny na pojištění. Jakmile by byl limit překročen, musí doplatit poměrnou cenu. [30;31]

Rok 2019 byl pro Allianz velmi úspěšný. Čistý zisk dosáhl 1 421 mil. Kč. Celkové hrubé předepsané pojistné dosáhlo 15,6 miliard Kč a oproti roku 2018 se navýšil o 16,4 %. V neživotním pojištění bylo předepsané pojistné ve výši 11,65 miliardy Kč a v životním 3,92 miliardy Kč. [32]

5.1.3 Generali Česká pojišťovna, a. s.

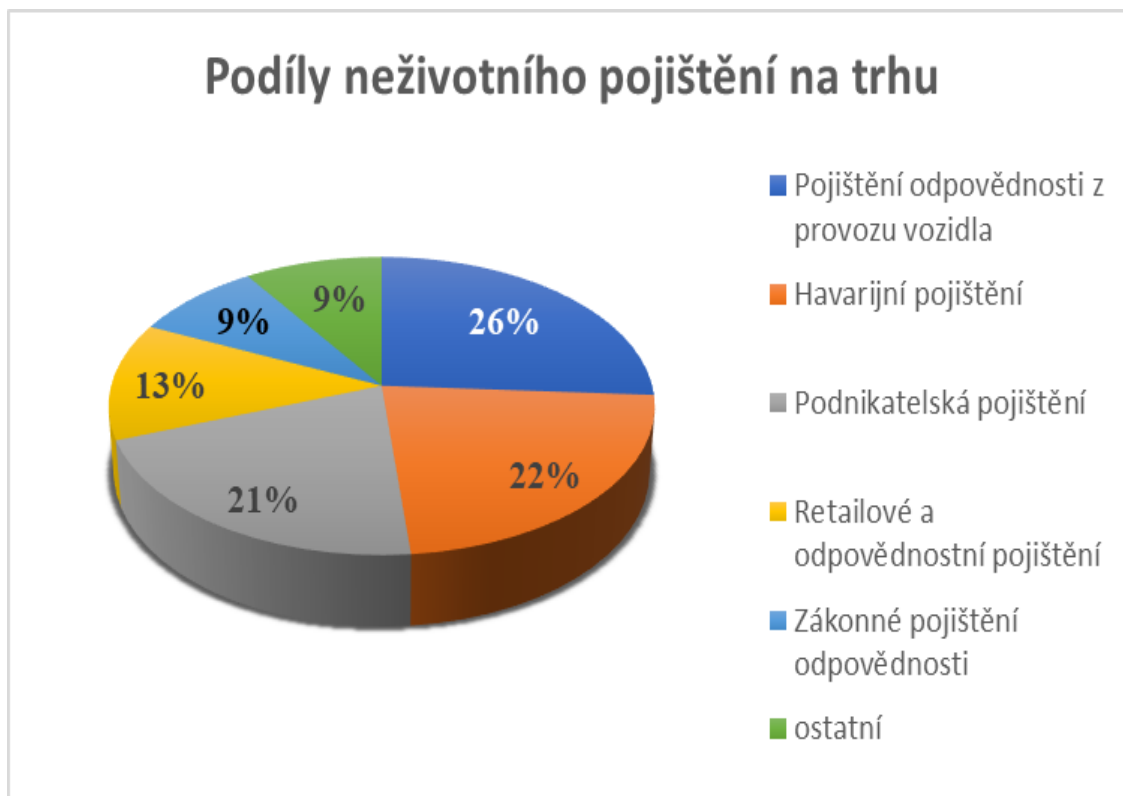
Je univerzální pojišťovnou poskytující celé spektrum služeb, především neživotní a životní pojištění pro malé, střední a velké podniky, či klienty.

Vznik pojišťovny se datuje k roku 1827, kdy byly schváleny stanovy instituce zvané Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný, náhradu ohněm svedené pojišťovací ústav. Později se ústav změnil na První česká vzájemné pojišťovna. V roce 1881 došlo k požáru Národního divadla a pojišťovna vyplatila na obnovu 300 000 zlatých, což znamenalo velkou finanční ztrátu, ale v očích českého národa získala značnou prestiž. [33]

Generali pojišťovna a. s., je komplexní pojišťovací ústav, který v České republice působí od roku 1993. V roce 2008 vstoupila do mezinárodní pojišťovací skupiny Generali PFF Holding B.V. V roce 2015 se 100 % vlastníkem České pojišťovny stala Generali CEE Holding. Nejvýznamnějším mezníkem byl rok 2019, kdy Česká pojišťovna koupila pojistný kmen Generali a tím spojili své veškeré aktivity působící na pojistném trhu v ČR. Vznikla tak největší pojišťovna na českém trhu. [34]

V roce 2019 společnost získala řadu ocenění v prestižní soutěži Hospodářských novin, a to 1. místo v kategorii Nejlepší neživotní pojišťovna a 1. místo v klientsky nejpřívětivější neživotní pojišťovna. Čistý zisk dosáhl 3 216 miliard Kč oproti předešlému roku, kdy zisk činil 3 115 miliard Kč. Neživotní předepsané pojistné bylo 21,3 mld. Kč a životní 7,7 mld. Kč. [35]

Graf 4: Podíly pojištění na českém trhu



Zdroj: Vlastní zpracování dle [21]

Na grafu (č.4) vidíme, že největší podíl na trhu určují pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s celkový podílem 26 % a havarijní pojištění s 22 %. Není náhodou, že povinné ručení má na trhu takové postavení, jelikož se jedná o zákonné pojištění a nových vlastníků motorových vozidel na trhu roste. Havarijní pojištění je dobrovolné, a i přesto se na trhu nachází na 2. místě, jelikož noví vlastníci vozidel si chtějí pokrýt škody na vlastním automobilu.

5.2 Dopravní nehody a jejich postup při řešení

Pokud se staneme účastníkem dopravní nehody, kdy jsme poškozeným nebo viníkem, je zapotřebí se nejdříve pokusit odhadnout případnou škodu. Pokud odhad ceny je do 100 000 Kč a účastníci se domluví, vyplní záznam o nehodě s podpisem, tak se policie nevolá. Policie se volá vždy, když se obě strany nedomluví nebo došlo-li ke škodě na pouličním majetku, či ke zranění.

5.2.1 Správný postup po dopravní nehodě:

1. Sepsání záznamu o dopravní nehodě – formulář, který máme vozit u sebe v autě.
2. Pokud je možné po dopravní nehodě odjet vlastním vozidlem, tak lze od nehody odjet, když jsou nepojízdná, tak se volá linka pomoci řidičům 1224 (asistenční služby).
3. Poškozený i viník jsou povinni nahlásit škodu na viníkově pojišťovně. Pojišťovna si vyžádá sepsaný záznam o dopravní nehodě – pouze podepsaný od obou účastníků, bez podpisů je neplatný, či policejní protokol a velký technický průkaz.
4. Škody se po nahlášení obou účastníků zaregistrují a poškozený si vybere, kde si nechá vozidlo opravit. V tuto chvíli pojišťovny nabízí 2 možnosti řešení opravy poškozeného vozidla:
 - a) **rozpočtem** – pojišťovna vyšle mobilního technika, který kontaktuje poškozeného, je sepsán zápis o poškození vozidla. Zápis o prohlídce společně s fotodokumentací se předá likvidátorovi, který podle tabulek vypočítá odhad výše škody. Z pohledu klienta je to nejrychlejší způsob vyřešení pojistné události, pojistné plnění obdrží již před opravou vozidla.
 - b) **fakturou** – poškozený si vybereme smluvní nebo nesmluvní servis pojišťovny, v případě smluvního, vše za klienta vyřeší na základě podepsané plné moci. Pokud nesmluvní, pojišťovna vysílá mobilního technika na nafocení škody, až poté může servis začít s opravou.
 - c) Také může nastat, že po nafocení mobilním technikem bude zjištěno, že oprava vozidla je dražší než jeho hodnota. Pojišťovny tuto situaci označují

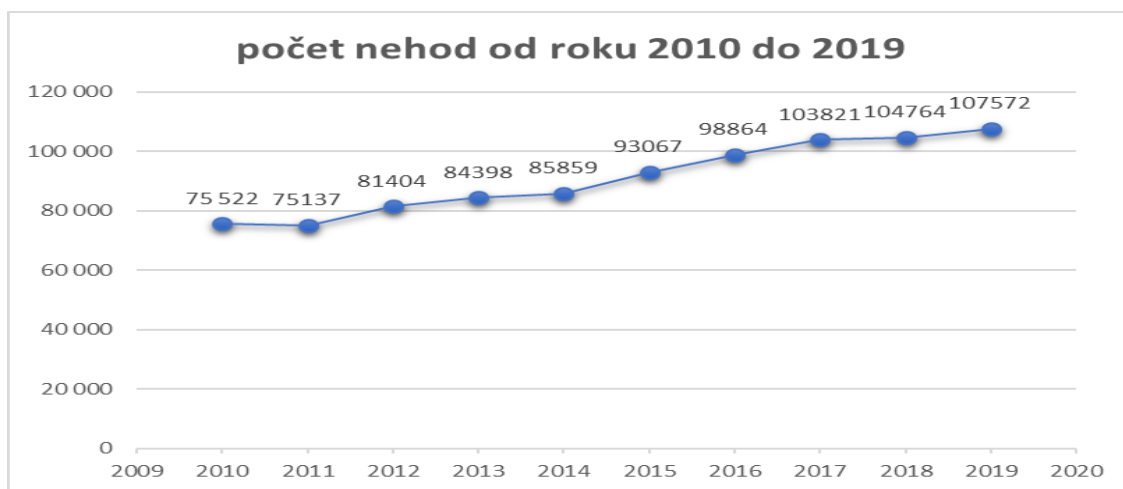
jako totální škodu, kdy je vyplacena obvyklá cena vozidla odečtena o použitelné zbytky.

V případě nepojištěného viníka vozidla se poškozený musí obrátit na Českou kancelář pojistitelů, která z garančního fondu odškodní poškozeného a následně celkovou škodu vymáhá po viníkovi. [37]

5.2.2 Řešení škody

Je velmi diskutované téma, kolik od pojišťovny za škodu dostaneme, jak dlouho bude trvat řešení události a celkově celý proces. Každá pojišťovna k této situaci přistupuje individuálně, proto se řešení může protáhnout. Ze zákona mají pojišťovny na vyřešení až 3 měsíce, ale pouze tehdy, kdy jsou dodány veškeré potřebné dokumenty. Pokud by dokumenty neobdržely, informují klienty odkládacím dopisem a znovu se posouvá termín o 3 měsíce. Po ukončení šetření pojišťovny mají ze zákona povinnost poslat pojistné plnění do 15 pracovních dnů.

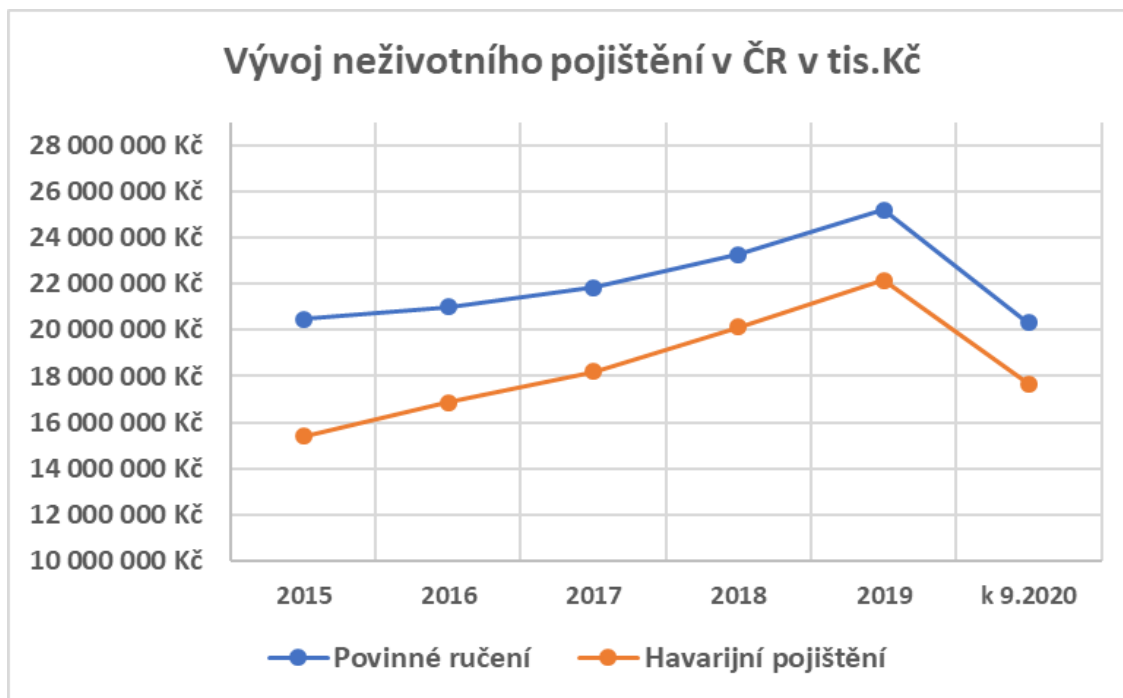
Graf 5: Počet nehod v ČR od roku 2000 do 2019



Zdroj: Vlastní zpracování dle [36]

Na grafu (č.5) můžeme vidět, že křivka dopravních nehod v České republice roste. Počet vozidel na pozemních komunikacích se zvyšuje a nejčastější příčina dopravních nehod je nepozornost, nepřizpůsobení rychlosti řidiče a alkohol za volantem.

Graf 6: Vývoj neživotního pojištění v ČR



Zdroj: Vlastní zpracování dle [38]

Z grafu (č.6) je vidět, že povinné ručení a havarijní pojištění v České republice má rostoucí tendenci. Dá se očekávat i následující růst křivek na konci roku 2020, kdy ve 3. čtvrtletí roku 2020 je POV i HAV nad polovinou oproti roku 2019, jelikož počet vozidel na pozemních komunikacích má vzestupný trend.

6. Nabídky Povinného ručení a Havarijní pojištění u vybraných pojišťoven

V této části práce se zaměříme na pojištění konkrétních osobních automobilů, kde na základě dotazníku, bylo vybráno vozidlo v porovnání s vybranými pojišťovnami. Pro BMW roku výroby 2020 bude důraz kladen na nejvyšší pojištění s největšími limity plnění, jak o povinného ručení, tak i havarijního. Srovnání nám pomůže vybrat cenově nejvýhodnější pojišťovnu. **Pojištění bude sjednáváno na osobní automobily BMW Řady 3, jejichž parametry jsou:**

Tabulka 1: Přehled pojišťovaných automobilů

Rok výroby	2000	2010	2020
Výkon motoru	110 Kw	135 Kw	135 Kw
Objem válců	1998 cm ³	1998 cm ³	1998 cm ³
Celková hmotnost	1950 Kg	2050 Kg	1915 Kg
Počet sedadel	5	5	5
Palivo	nafta	nafta	Hybrid
Cena vozidla	100 000 Kč	210 000 Kč	978 900 Kč
Bezeškodné měsíce	51	51	51
Trvalý pobyt	Pardubice (530 02)	Pardubice (530 02)	Pardubice (530 02)
Počátek pojištění	01.11.2020	01.11.2020	01.11.2020

Zdroj: Vlastní zpracování

6.1 ČSOB pojišťovna auto roku 2000

Povinné ručení (POV)

Cena povinného ručení na osobní automobil výroby roku 2000 v základní variantě Standard vychází na 3505 Kč za rok a nejvyšší varianta na 4066 Kč. V ceně pojišťovna nabízí jak asistenční služby, tak i úrazové pojištění řidiče.

Tabulka 2: Povinné ručení ČSOBP na BMW 2000

	STANDARD	DOMINANT	PREMIANT
<i>Újmy na věci a ušlém zisku</i>	35 mil	60 mil	200 mil
<i>Újmy na zdraví nebo usmrcením</i>	44 mil	60 mil	200 mil
<i>Úrazové pojištění řidiče</i>	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
<i>Pojištění osobních věcí řidiče a rodinných příslušníků</i>	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
<i>Asistenční služby</i>	základ	základ	základ
<i>Pojištění škod na vlastním vozidle</i>	x	x	10 000 Kč
<i>Zapůjčení náhradního vozidla</i>	x	x	10 000 Kč
Povinné ručení – pojistné	3 505 Kč	3 681 Kč	4 066 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Tabulka 3: Havarijní pojištění ČSOBP na BMW 2000

	STANDARD	DOMINANT
<i>Živelné pojištění</i>	ano	ano
<i>Střet se zvěří a poškození zvěří</i>	ano	ano
<i>Střet, pád a náraz vozidla</i>	ano	ano
<i>Jakékoli jiné poškození</i>	ano	ano
<i>Asistenční služby</i>	základ	Základ
<i>Vandalismus</i>	ano	ano
<i>Odcizení</i>	x	ano
<i>Spoluúčast</i>	5% min 5000 Kč	5% min 5000 Kč
Povinné ručení – pojistné	7 071 Kč	9 340 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

U havarijního pojištění bereme v potaz, zda se na auto z roku 2000 ještě vyplatí. V případě totální škody se vyplácí obvyklá cena vozidla v daný okamžik. Na druhou stranu si vlastník kryje svoji škodu v případě koupě nového automobilu. Tak alespoň na 1 až 2 roky se havarijní pojištění vyplatí, jelikož cena takového vozidla se na trhu

pohybuje stále kolem 100 000 Kč. Cena v základní variantě POV a HAV vyjde na 10 576 Kč a budou kryty případné škody a jak již bylo řečeno i v koupě nového automobilu.

6.2 Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2000

Povinné ručení (POV)

Nabídka Allianz pojišťovny a.s. nabízí pouze jednu variantu pojištění. Jelikož se jedná o 20 let starý automobil, lze pouze sjednat pojištění ve variantě Komfort. Když se podíváme na tabulku, viz níže (tab.4), nabídka je na první pohled nezajímavá. Jedná se pouze o jednu variantu, která lze sjednat, pojišťovna nabízí cenu 6103 Kč za rok a daná varianta je oproti konkurencím příliš vysoká a nenabízí žádné připojištění. Pro výpočet cen pojištění pojišťovna používá limity za ujeté kilometry za rok a pokud bychom limit překročili, tak pojišťovna pošle nedoplatek, což je oproti konkurencím neférové jednání.

Tabulka 4: Allianz pojišťovna POV pro auto z roku 2000

	Komfort	Plus	Extra
Újma na zdraví	70 mil	nelze sjednat	nelze sjednat
Újma na majetku	70 mil	nelze sjednat	nelze sjednat
Pojištění řidiče	ano	nelze sjednat	nelze sjednat
Právní ochrana s limitem plnění	ano	nelze sjednat	nelze sjednat
Pojistné	6 103 Kč	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Nabídku na havarijní pojištění pojišťovna nenabízí, jelikož se jedná o automobil starší 20 ti let. Ve srovnání s porovnávanými pojišťovnami je to určitě krok vzad.

6.3 Generali Česká pojišťovna auto roku 2000

Povinné ručení (POV)

Pojišťovna, která je na trhu momentálně největší po spojení s Českou pojišťovnou, by mohla být svou nabídkou pro své klienty zajímavější. Když se však podíváme na nabídky povinného ručení, pojišťovna nenabízí v základní variantě Start pojištění řidiče a ani asistenční služby v ceně. Tato informace je poněkud znepokojující, protože oproti ČSOBP, která tyto služby nabízí v ceně, je i přes tento fakt cena pojistného vyšší. Pokud bychom tyto připojištění chtěli využívat ve variantě Start, museli bychom si za ně připlatit.

Tabulka 5: Generali Česká pojišťovna POV pro auto z roku 2000

	START	EXCLUSIVE	COMFORT
Újma na zdraví	35 mil	100 mil	150 mil
Újma na majetku	35 mil	100 mil	150 mil
Pojištění řidiče	x	ano	ano
Právní ochrana s limitem plnění	10 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Přímá likvidace	x	ano	ano
Asistenční služby	x	ano	ano
První zavinená škoda bez vlivu na bonus	x	x	ano
Garance ceny na 3 roky	x	x	ano
Povinné ručení – pojistné	3 771 Kč	4 265 Kč	5 165 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Tabulka 6: Generali Česká pojišťovna HAV pro auto z roku 2000

	Odcizení a Živel	Havárie a Živel	All Risk
Živelné pojištění	ano	ano	ano
Střet se zvěří a poškození zvěří	ne	ano	ano
Pojištění řidiče	ne	ne	ano
Střet, pád a náraz vozidla	ne	ano	ano
Jakékoli jiné poškození	ne	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano	ano
Vandalismus	ne	ano	ano
Odcizení	ano	ne	ano
Spoluhčast	5% min 5000 Kč	5% min 5000 Kč	5% min 5000 Kč
Pojistné	2 293 Kč	10 891 Kč	11 464 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

U nabídky havarijního pojištění je opět k zamýšlení, zda si vůbec za pojištění připlatit. Když se podíváme na nabídku (tab.6) Generali České pojišťovny,

připadají v úvahu varianty Havárie a Živel, či All Risk, ale v porovnání s námi sledovanými pojišťovnami jsou ceny vysoké. Je pravdou, že pojišťovna nabízí variantu Odcizení a Živel, ale to je taková náplast na havarijní pojištění. Varianta obsahuje pouze živelné pojištění, odcizení a asistenční služby, případná totální škoda by nebyla pojišťovnou hrazena.

6.4 ČSOB pojišťovna auto roku 2010

Povinné ručení (POV)

Zde už máme v porovnání novější automobil roku výroby 2010 a ceny povinného ručení ČSOB nabízí i nadále příznivé. Za povinné ručení v základní variantě se nabízí za 3782 Kč a s porovnáním s ostatními pojišťovnami stále POV vychází nejlevněji.

Jako bonus pojišťovna připisuje až 33 % slevy a když bychom měli u ČSOBP jakoukoliv jinou pojistnou smlouvu, tak pojišťovna připsá ještě 5 % za souběh pojištění.

Tabulka 7: Povinné ručení ČSOBP na BMW 2010

	STANDARD	DOMINANT	PREMIANT
Újmy na věci a ušlém zisku	35 mil	60 mil	200 mil
Újmy na zdraví nebo usmrcením	44 mil	60 mil	200 mil
Úrazové pojištění řidiče	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
Pojištění osobních věcí řidiče a rodinných příslušníků	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Asistenční služby	základ	základ	základ
Pojištění škod na vlastním vozidle	x	x	10 000 Kč
Zapůjčení náhradního vozidla	x	x	10 000 Kč
Povinné ručení – pojistné	3 782 Kč	3 971 Kč	4 387 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Jak můžeme vidět v tabulce (8) níže, nabídka HAV na BMW z roku 2010 nám cena vystoupila nahoru. V potaz musíme brát i fakt, že se jedná o novější automobil a jeho cena se na trhu pohybuje kolem 210 000 Kč. Jelikož chceme mít automobil komplexně a co nejlépe pojištěný, vybereme variantu Dominant, ale celková výše s povinným ručením ve variantách Dominant je za 23 136 Kč.

Tabulka 8: Havarijní pojištění ČSOBP na BMW 2010

	STANDARD	DOMINANT
<i>Živelné pojištění</i>	ano	ano
<i>Střet se zvěří a poškození zvěří</i>	ano	ano
<i>Střet, pád a náraz vozidla</i>	ano	ano
<i>Jakékoli jiné poškození</i>	ano	ano
<i>Asistenční služby</i>	základ	základ
<i>Vandalismus</i>	ano	ano
<i>Odcizení</i>	x	ano
<i>Spoluúčast</i>	5% min 5000 Kč	5% min 5000 Kč
Pojistné	16 170 Kč	19 165 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

6.5 Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2010

Povinné ručení (POV)

Pro výpočty pojišťovna Allianz a.s. využívá metodu, která je založena na počtu ujetých kilometrů. Jak můžeme ze všech možných kalkulací vidět, že pojišťovna se patří mezi nejhorší námi sledované pojišťovny v nabídce povinného ručení a havarijního pojištění. Zhruba 3 měsíce před výročím, kdy je zaslán dopis o výši pojistného na další období pojišťovna provádí kontrolu počtů najetých km. Pokud by však nebyl uveden přesný počet najetých km (pojišťovně posílám fotografii tachometru) může nám pojišťovna stanovit pokutu, která se může vyšplhat až do výše 300 % ročního pojistného, nejméně 25 000 Kč.

Tabulka 9: Allianz pojišťovna POV pro auto z roku 2010

Komfort	Plus	Extra
<i>Povinné ručení 70/70 mil. Kč</i>	<i>Povinné ručení 70/70 mil. Kč</i>	<i>Povinné ručení 150/150 mil. Kč</i>
<i>Právní poradenství</i>	<i>Právní poradenství</i>	<i>Právní poradenství</i>
<i>Asistence - základní</i>	<i>Asistence - rozšířený</i>	<i>Asistence – rozšířený</i>
<i>Úraz – základní</i>	<i>Úraz - rozšířený</i>	<i>Úraz – rozšířený</i>
	<i>Přírodní události - 5000 Kč spol.</i>	<i>Přírodní události - 5000 Kč spol.</i>
	<i>Požár a výbuch - 5000 Kč spol.</i>	<i>Požár a výbuch - 5000 Kč spol.</i>
	<i>Poškození zvířetem - 5000 Kč spol.</i>	<i>Poškození zvířetem - 5000 Kč spol.</i>
		<i>Krádež - 5000 Kč spol</i>
		<i>Skla - 1000 Kč spol.</i>
		<i>Vandalismus - 5000 Kč spol.</i>
6503 Kč / rok	7470 Kč / rok	9614 Kč / rok

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Tabulka 10: Allianz pojišťovna HAV pro auto z roku 2010

Max			
Povinné ručení 150/150 mil. Kč	Asistence rozšířený	Přírodní události - 5000 Kč spol.	Poškození zvířetem - 5000 Kč spol.
Právní poradenství	Úraz - rozšířený	Požár a výbuch - 5000 Kč spol.	Krádež - 5000 Kč spol.
	Skla - 1000 Kč spol.	Vandalismus - 5000 Kč spol.	Havárie - 5000 Kč spol.
Celkem	32 346 Kč za rok		

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění u Allianz pojišťovny vychází v námi porovnávané konkurenci jako nejdražší. Cena v obdržených nabídkách je až moc uměle vytvořená a pojišťovna nenabízí v produktu nic navíc oproti konkurenci. Jediná zdánlivá výhoda je fakt, že cena pojištění se odvíjí na počtu najetých km/rok, ale ani teď, či za necelý rok nemůžeme vědět kolik kilometrů najezdíme za rok. Přeci si auto kupujeme proto, abychom ho mohli užívat dle potřeby a nebyli nějak omezení, jako v tomto případě. Případná pokuta za nedodání fotografie najetých kilometrů se jeví vůči klientům nefér a nepřiměřená.

6.6 Generali Česká pojišťovna auto roku 2010

Povinné ručení (POV)

Nevýhoda u Generali České pojišťovny je shledávána v obsahu balíčku pojištění. Pojištění řidiče a asistenční služby nejsou v ceně v základním balíčku Start a pro mnohé nově přichozí klienty to může být rozhodující fakt pro výběr pojišťovny. Jen s porovnáním s ČSOBP, která je nabízí ve variantě Standard, u Generali České pojišťovny jsou nabízeny ve variantě Exclusive a cena je zde o 1215 Kč dražší za rok.

Tabulka 11: Generali Česká pojišťovna POV pro auto z roku 2010

	START	EXCLUSIVE	COMFORT
Újma na zdraví	35 mil	100 mil	150 mil
Újma na majetku	35 mil	100 mil	150 mil
Pojištění řidiče	x	ano	ano
Právní ochrana s limitem plnění	10 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Přímá likvidace	x	ano	ano
Asistenční služby	x	ano	ano
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	x	x	ano
Garance ceny na 3 roky	x	x	ano
Povinné ručení – pojistné	4 417 Kč	4 997 Kč	5 897 Kč

Zdroje: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

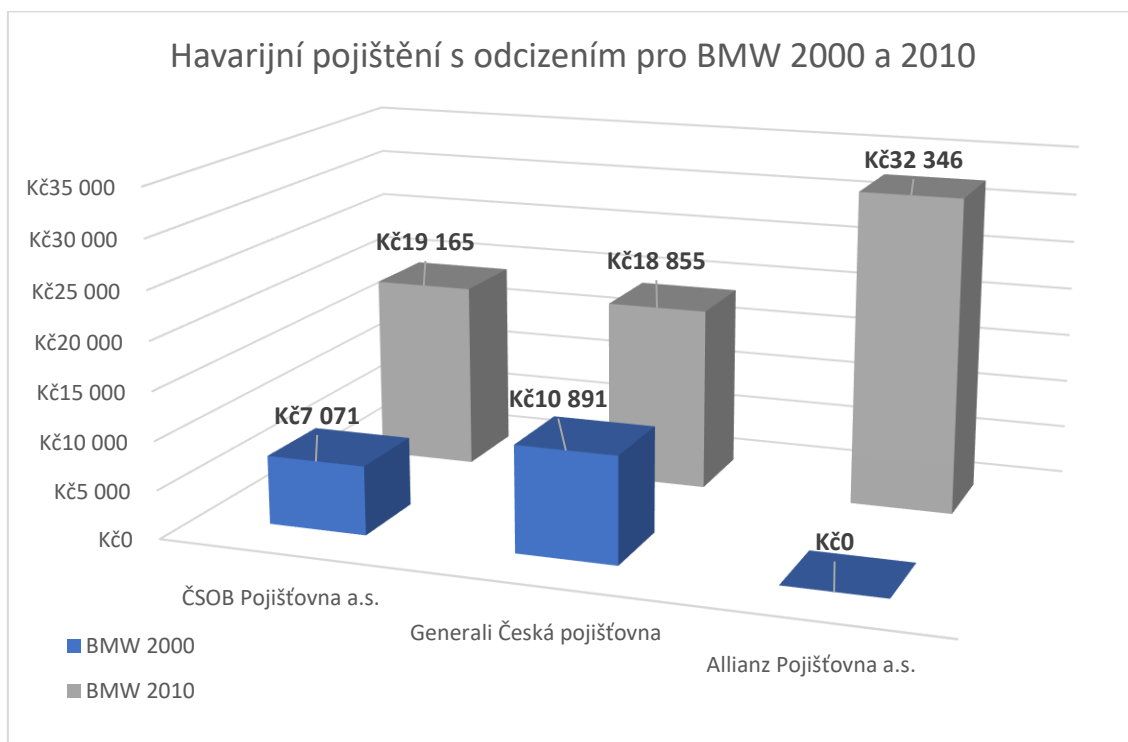
Tabulka 12: Generali Česká pojišťovna HAV pro auto z roku 2010

	Odcizení a Živel	Havárie a Živel	All Risk
Živelné pojištění	ano	ano	ano
Střet se zvěří a poškození zvěří	ne	ano	ano
Pojištění řidiče	ne	ne	ano
Střet, pád a náraz vozidla	ne	ano	ano
Jakékoli jiné poškození	ne	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano	ano
Vandalismus	ne	ano	ano
Odcizení	ano	ne	ano
Spoluúčast	5% min 5000 Kč	5% min 5000 Kč	5% min 5000 Kč
Pojistné	3 771 Kč	17 912 Kč	18 855 Kč

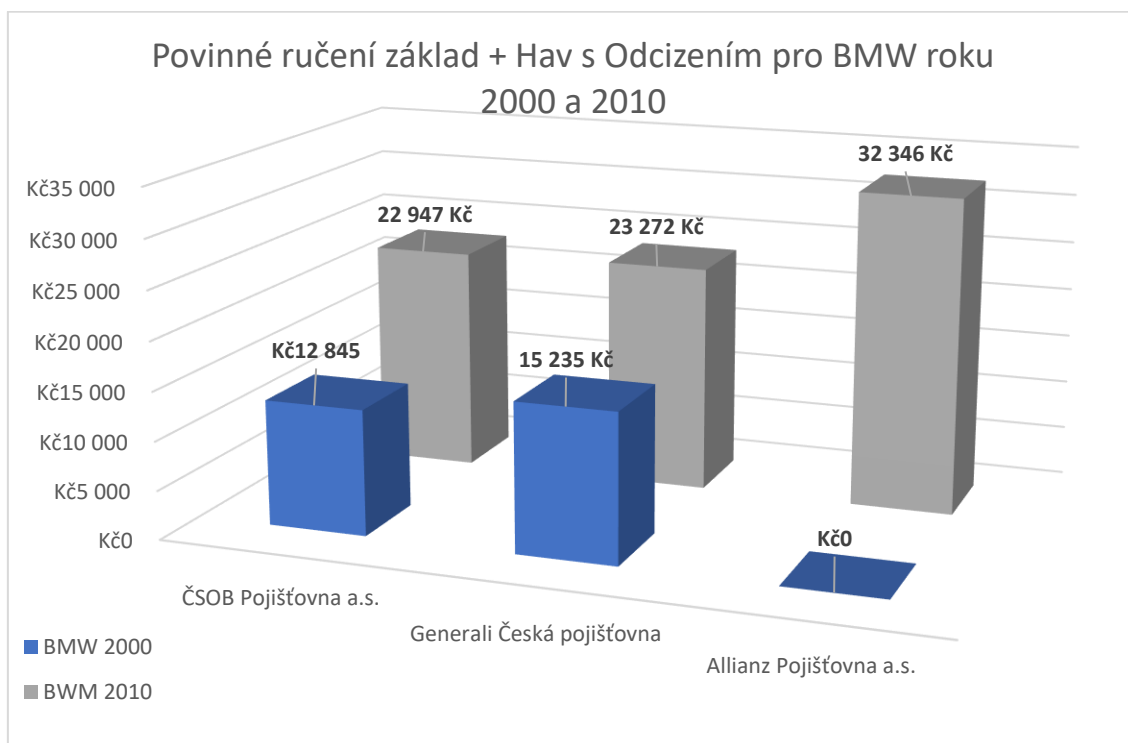
V tabulce (12) a na grafu č.2, můžeme vidět, že Havarijní pojištění u Generali České pojišťovny vychází jako nejlepší možnost pojištění pro automobil BMW roku výroby 2010. Když vybíráme pojišťovnu pro komplexní pojištění automobilu, tak Generali už nevyhází jako nejlepší možnost pro komplexní pojištění vozidla POV a HAV. Na grafu č.3 vidíme, že cena za komplexní pojištění vychází na 23 272 Kč oproti ceně, kterou nabízí ČSOBP za 22 947 Kč.

Když se zaměříme na doplňková pojištění, která nabízí Generali v produktu START, tak se jeví jako nevýhoda tohoto pojištění limit 35/35 mil a absence asistenčních služeb v případě poruchy na cestě. Lze si ovšem AS do produktu START připojistit za jednorázový příplatek 235 Kč. V tomto porovnání je tedy ČSOB pojišťovna o krůček napřed, jelikož nabízí AS v ceně i u nejnižší varianty pojištění STANDARD.

Graf 7: HAV a POV s odcizením pro BMW 2000 a 2001



Graf 8: Komplexní pojištění POV a HAV s odcizením pro vozidla BMW roku 2000 a 2010



6.7 ČSOB pojišťovna auto roku 2020

Povinné ručení (POV)

Jak můžeme vyčíst z tabulky (č.13) níže, pojistné za POV u ČSOB pojišťovny po započtení Bonusu a Malusu ve výši 51 bezeškodného průběhu vychází na 4097 Kč za rok. Limit 200/200 mil pokryje veškerá rizika způsobena provozem vozidla. Dále v ceně jsou asistenční služby v případě opravy na místě, či odtahu do nejbližší opravny ve výši 2000 Kč v České republice, do zahraničí činí limit 150 EUR.

ČSOB pojišťovna jako jediná v porovnání nabízí ve variantě PREMIANT pojištění škody na vlastním vozidle a zapůjčení náhradního vozidla. Pojištění škod na vlastním vozidle ocení především řidiči bez havarijního pojištění, protože se jedná o tzv. MINI Havarijko, avšak za konkrétních podmínek, které obsahují všeobecné podmínky. Zapůjčení vozidla lze jen za určitých podmínek, kdy byla způsobena škoda střetem, pádem, nárazem vozidla a doba opravitelnosti dle norem servisu přesáhne 8 hodin.

Tabulka 13: Povinné ručení ČSOB pojišťovna auto roku 2020

	PREMIANT
<i>Újmy na věci a ušlém zisku</i>	200 mil
<i>Újmy na zdraví nebo usmrcením</i>	200 mil
<i>Úrazové pojištění řidiče</i>	300 000 Kč
<i>Pojištění osobních věcí řidiče a rodinných příslušníků</i>	15 000 Kč/15 000 Kč
<i>Asistenční služby</i>	základ
<i>Pojištění škod na vlastním vozidle</i>	10 000 Kč
<i>Zapůjčení náhradního vozidla</i>	10 000 Kč
Povinné ručení – pojistné	4 097 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Tabulka 14: Havarijní pojištění ČSOB pojišťovna auto roku 2020

	PREMIANT
<i>Živelní pojištění</i>	Ano
<i>Střet se zvěří a poškození zvěří</i>	Ano
<i>Střet, pád a náraz vozidla</i>	Ano
<i>Jakékoli jiné poškození</i>	Ano
<i>Vandalismus</i>	Ano
<i>Odcizení</i>	Cena vozidla
<i>Garance pojistné částky (GAP)</i>	Dnešní hodnota vozu s garancí do roku 2025
Asistenční služby	Základ
<i>Spoluúčast</i>	5% min. 5000 Kč
Havarijní pojištění	23 238 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Pojistné u HAV vychází u ČSOB pojišťovny po sečtení všech bonusů na 23 238 Kč za rok. Celková cena při sjednání povinného ručení a havarijního pojištění vyjde na 27 335 Kč. Jako bonus pojišťovna nabízí, že v případě vzniklé škody a využití smluvního servisu ČSOB se spoluúčast sníží na 1000 Kč. Dále musíme vyzdvihnout produkt Garance pojistné částky (GAP), kde se toto pojištění vyplatí pro nová auta či auta do roku výroby max. 2 roky staré daného kalendářního roku. Po dobu 5 ti let drží pojišťovna cenu vozidla, i když se cena vozidla rok co rok snižuje.

Z praxe kupní cenu vozidla máme stanovenou na 978 900 Kč. Po dobu 4 let jezdíme bez nehody, ale pak se staneme účastníky dopravní nehody a pojišťovna vyhodnotí situaci jako totální škodu. Cena vozidla v roce 2024 bude již jen okolo 500 000 Kč. Pojišťovna vyplatí 85 % z ceny auta (425 000 Kč, ale musíme odečíst spoluúčast 5 %), takže nám je vyplaceno cca 403 750 Kč z částky aktuální ceny vozidla a zbylých 15 % jsou použitelné zbytky. Díky pojištění GAP je dorovnaná částka do kupní ceny vozidla.

6.8 Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2020

Povinné ručení (POV)

Pro výpočet povinného ručení využijeme stejný model automobilu roku 2020, pro který se snažíme najít nejlepší možné pojištění. Opět budeme vybírat mezi nejvyšším možným zabezpečením.

Pojišťovna nabízí několik balíčků Komfort, Plus, Extra, Max, které si stručně popíšeme. Varianta Komfort obsahuje krytí 70/70 mil. Kč, základní asistence a úrazové pojištění. Varianta Plus obsahuje Komfort a k tomu navíc nabízí připojištění proti střetu se zvěří, požáru a přírodním katastrofám, vše při spoluúčastech 5000 Kč při škodné události. O variantě Extra by se už dalo uvažovat. Obsahuje 150/150 mil. Kč, stejné připojištění jako varianta Plus a navíc je auto pojištěno proti krádeži a vandalismu (5000 Kč spol.), či pojištění skel (čelní, boční, zadní nebo střešní okna sloužící k výhledu). Ve variantě Max se ukrývá Extra a jako jediná z variant obsahuje havarijní pojištění.

U Allianz pojišťovny a.s. vychází za povinné ručení na 7115 Kč za rok (tabulka 15). Jedná se pouze o základní pojištění ve srovnání s námi hledaným vhodným pojištěním. Za zmínku stojí v porovnání vozu BMW roku výroby 2020 pouze varianta Extra, která vyjde na 13 518 Kč / rok. Jelikož se jedná o nové auto a chceme ho mít co nejlépe kryté, tak se přikláníme pouze k variantě Max, která obsahuje i Havarijní pojištění, která vychází v porovnání s námi vybranými pojišťovnami nejhůře.

Tabulka 15: Povinné ručení Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2020

Komfort	Plus	Extra
<i>Povinné ručení 70/70 mil. Kč</i>	<i>Povinné ručení 70/70 mil. Kč</i>	<i>Povinné ručení 150/150 mil. Kč</i>
<i>Právní poradenství</i>	<i>Právní poradenství</i>	<i>Právní poradenství</i>
<i>Asistence - základní</i>	<i>Asistence - rozšířený</i>	<i>Asistence - rozšířený</i>
<i>Úraz – základní</i>	<i>Úraz - rozšířený</i>	<i>Úraz - rozšířený</i>
	<i>Přírodní události - 5000 Kč spol.</i>	<i>Přírodní události - 5000 Kč spol.</i>
	<i>Požár a výbuch - 5000 Kč spol.</i>	<i>Požár a výbuch - 5000 Kč spol.</i>
	<i>Poškození zvířetem - 5000 Kč spol.</i>	<i>Poškození zvířetem - 5000 Kč spol.</i>
		<i>Krádež - 5000 Kč spol</i>
		<i>Skla - 1000 Kč spol.</i>
		<i>Vandalismus - 5000 Kč spol.</i>
7115 Kč / rok	9750 Kč / rok	13518 Kč / rok

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Tabulka 16: Havarijní pojištění Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2020

Max			
<i>Povinné ručení 150/150 mil. Kč</i>	<i>Asistence rozšířený</i>	<i>Přírodní události - 5000 Kč spol.</i>	<i>Poškození zvířetem - 5000 Kč spol.</i>
<i>Právní poradenství</i>	<i>Úraz – rozšířený</i>	<i>Požár a výbuch - 5000 Kč spol.</i>	<i>Krádež - 5000 Kč spol</i>
	<i>Skla - 1000 Kč spol.</i>	<i>Vandalismus - 5000 Kč spol.</i>	<i>Havárie – 5000 Kč spol.</i>
Celkem	56 764 Kč za rok		

Zdroj: Vlastní zpracování

Pojistné vychází při kompletním rizikovém krytí na 56 764 Kč za rok. Oproti ČSOB pojišťovně je to skoro dvojnásobek ceny. S porovnáním s ČSOB a GČP je cena příliš vysoká, navíc neobsahuje stejná pojištění. Nižší limity újmy na zdraví a majetku, nemožnost zapůjčení náhradního vozidla. Navzdory všemu, co pojišťovna při uzavření návrhu smlouvy nabízí, je cena opravdu vysoká.

6.9 Generali Česká pojišťovna auto roku 2020

Povinné ručení (POV)

Poslední námi sledovaná pojišťovna se jeví jako možný adept na konkurenci ČSOBP. Avšak i tato vychází v porovnání pojištění dražší. Povinné ručení v nejlepší nabízené variantě COMFORT při ročním placení vyjde na 5459 Kč. Jako nejvyšší limit odpovědností za újmu způsobenou při řízení vozidla. Na druhou stranu jako jediná pojišťovna v porovnání s konkurencí nabízí produkt garance pojistné částky na 3 roky. V praxi si nedokážu představit, jak by se řešila situace, když způsobíme dopravní nehodu a odečtou se BM, pak přeci pak musí přijít nějaké navýšení pojistné částky na další pojistné období. Dále sazby se mění každým rokem v závislosti na nehodách v České republice, náhradní díly se zdražují a cena práce za opravy roste. Jak již bylo zmíněno, GČP jako jediná pojišťovna nabízí tento produkt ve svém portfoliu v porovnání v námi vybranými pojišťovnami.

Tabulka 17: Povinné ručení Generali Česká pojišťovna auto roku 2020

	Comfort
<i>Újmy na věci a ušlém zisku</i>	150 mil
<i>Újmy na zdraví nebo usmrcením</i>	150 mil
<i>Úrazové pojištění řidiče</i>	200 000 Trvalé následky 100 000 Smrt úrazem
<i>Garance pojistné částky</i>	na 3 roky
<i>Asistenční služby Pohoda</i>	Super
<i>Právní ochrana</i>	20 000 Kč
<i>První škoda bez vlivu na bonus</i>	ano
Povinné ručení – pojistné	5 459 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Havarijní pojištění (HAV)

Tabulka 18: Havarijní pojištění Generali Česká pojišťovna auto roku 2020

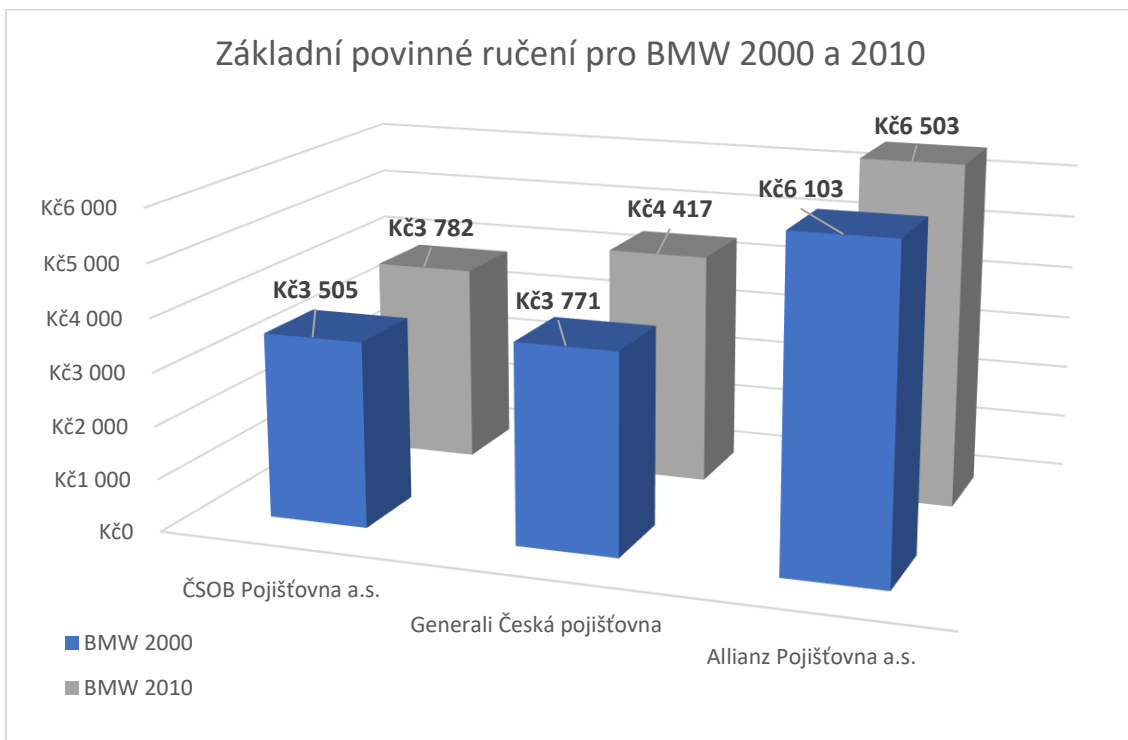
	All risk
<i>Havárie</i>	ano
<i>Živelné pojištění</i>	ano
<i>Úrazové pojištění</i>	200 000 Trvalé následky 100 000 Smrt úrazem
<i>Spoluúčast</i>	5% min. 5000 Kč
<i>Asistenční služby</i>	Klasik
<i>Vandalismus</i>	ano
<i>Odcizení</i>	ano
Havarijní pojištění	23 895 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

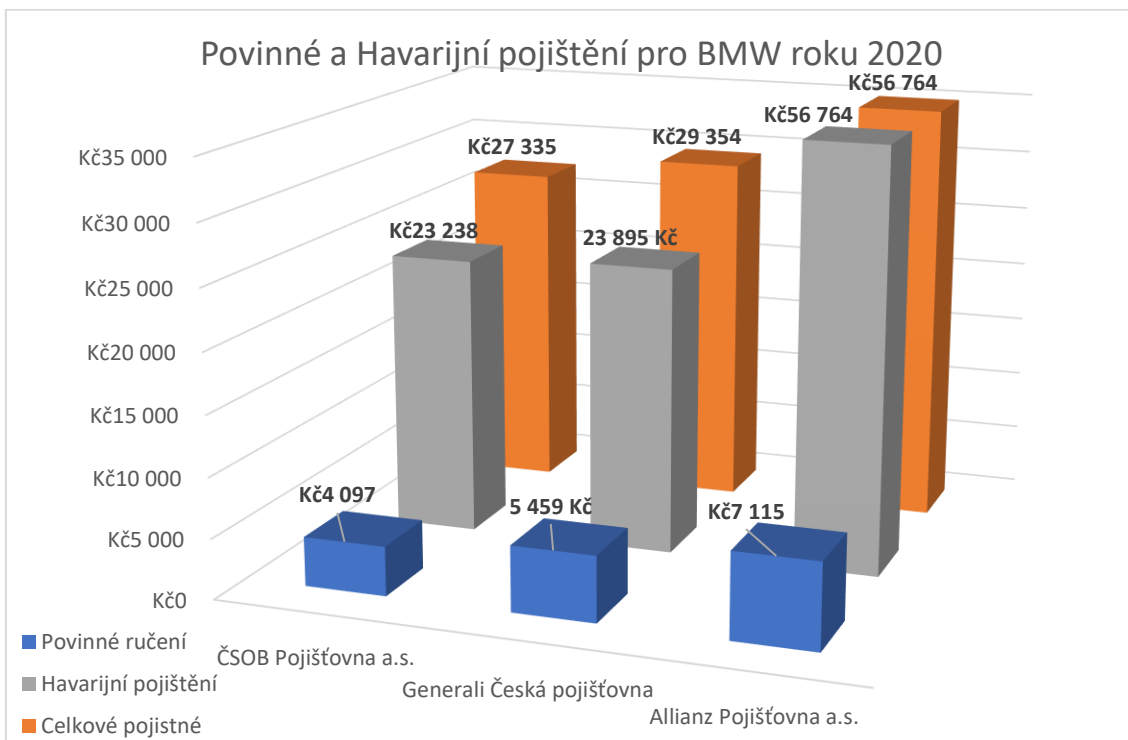
Havarijní pojištění Generali nabízí za 23 895 Kč, je o pár stovek korun dražší než u ČSOBP. Když bychom chtěli kompletní pojištění jak POV a HAV u jedné pojišťovny, pojištění by nás vyšlo na 29 353 Kč, což už je dražší o tisíce korun.

Pojišťovna nabízí možnost využití případné opravy vozidla ve smluvních servisech, avšak tato skutečnost už musí být specifikována při sjednání pojistné smlouvy, za což pojišťovna poskytne slevu na pojistném. Zní to lákavě, ale je tu jeden malý háček a docela zásadní. Pokud bychom neuplatňovali opravu ve smluvních servisech a v pojistné smlouvě jsme měli sjednáno, že škodu v nich budeme uplatňovat. Pojišťovna zkrátí poskytnuté pojistné plnění, a to ve stejném poměru, v jakém poskytla slevu na pojistném za akceptaci pojišťovnou doporučené autoopravy. V poslední řadě je překvapující fakt, že pojištění GAP pojišťovna nenabízí v nejvyšším balíčku, ale jako doplňková pojištění.

Graf 9: Základní povinné ručení pro BMW 2000 a 2010



Graf 10: Povinné a Havarijní pojištění pro BMW roku 2020



7. Shrnutí výsledků

V této dílčí kapitole práce budeme porovnávat nabídky pojišťoven pro základní variantu POV a HAV pro BMW 2000, střední variantu POV a HAV pro BMW 2010 a poslední srovnání bude pro nejlepší varianta POV a HAV pro BMW 2020, která nám pomůže vybrat tu nejvýhodnější pojišťovnu.

Tabulka 19: Dílčí výsledky porovnání produktu pro výběr pojišťovny

BMW řady 3	r.v.2000			r.v.2010			r.v.2020		
Povinné ručení	ČSOBP	GČP	Allianz	ČSOBP	GČP	Allianz	ČSOBP	GČP	Allianz
Limity plnění v mil.	44/35	35/35	70/70	60/60	100/100	70/70	200/200	150/150	150/150
Pojištění řidiče	ano	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Asistenční služby	ano	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Pojištění os.věcí	ano	-	-	ano	-	-	ano	-	-
Vlastní škody	-	-	-	-	-	-	ano	-	-
Zapůjčení vozidla	-	-	-	-	-	-	ano	-	-
Garance ceny 3 roky	-	-	-	-	-	-	-	ano	-
Celkem	3 505 Kč	3 771 Kč	6 103 Kč	3 971 Kč	4 997 Kč	7 470 Kč	4 091 Kč	5 459 Kč	-
Havarijní pojištění	ČSOBP	GČP	Allianz	ČSOBP	GČP	Allianz	ČSOBP	GČP	Allianz
Živelné pojištění	ano	ano	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Střet se zvířeti	ano	-	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Střet, pád, náraz	ano	-	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano
jiná poškození	ano	-	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Vandalismus	ano	-	-	ano	ano	ano	ano	ano	ano
Odcizení	-	ano	-	ano	-	ano	ano	ano	ano
GAP	-	-	-	-	-	-	ano	-	-
Celkem	7 071 Kč	2 293 Kč	-	19 165 Kč	18 555 Kč	32 346 Kč	23 238 Kč	23 895 Kč	56 764 Kč
celkem ANO - výhody produktů	9 x	3 x	2 x	10 x	8 x	9 x	13 x	10 x	9 x

Zdroj: Vlastní zpracování

Zde v tabulce už máme srovnání produktů, kterou z vybraných pojišťoven vybereme a jsou zde i znázorněny výhody pojištění. Pro automobil roku výroby 2000 jsou vybrány základní pojištění. V porovnání byla vybrána ČSOB pojišťovna, která při současném stavu na trhu nabízí cenu za povinné ručení 3 505 Kč a za havarijní pojištění 7 071 Kč, které je dobrovolné a kvůli roku výroby automobilu je na zvážení, zda si za tuto služby připlatit. Vlastníci vozidla určitě ocení asistenční služby v ceně.

Vítěznou pojišťovnou pro vozidlo roku výroby 2010 výběr pojišťovny pro kompletní pojištění vozidla je ČSOB pojišťovna. Pro výběr pojišťovny byly zvoleny střední nabídky variant pojištění. Kompletní pojištění u ČSOBP vyjde na 23 136 Kč,

u GČP 23 552 Kč a Allianz a.s. nabízí cenu 32 349 Kč. Jak můžeme vidět v tabulce výhody pojištění, kdy je poměr připojištění srovnatelný, ale u Allianz a.s. je cena vysoká a u GČP ve střední variantě produktu nenabízí odcizení vozidla.

Pro vozidlo roku 2020 jsou vybrána kritéria nejvyššího možného pojištění, co dané pojišťovny nabízí. Jedná se o nové auto, proto je důležité mít co nejlepší pojištění. ČSOB pojišťovna nejlepší produkt ve svém portfoliu nabízí za 27 329 Kč, Generali Česká pojišťovna za 29 354 Kč a Allianz a.s. nabízí kompletní pojištění za 56 764 Kč.

Výhody pojištění u ČSOB pojišťovny:

1. Asistenční služby v balíčkách v ceně.
2. Jako jediná z vybraných pojišťoven v produktu nabízí pojištění osobních věcí.
3. Pojištění GAP v základním balíčku PREMIANT.
4. Zapůjčení náhradního vozidla varianta PREMIANT.
5. Limity plnění 200/200 mil.

Nabídky na pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění byly aplikovány na konkrétního vlastníka k určitému místu bydliště pro vybrané typy vozidla BMW řady 3, které jsou na českém trhu stále nejpopulárnější. Z těchto vypracovaných nabídek je nejvýhodnější ČSOB pojišťovna pro pojištění motorového vozidla BMW řady 3, pro vybrané roky výroby.

8. Závěr a doporučení

Bakalářská práce projednává téma pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, který má své kořeny v České republice už počátkem 19. století. Zpočátku byly zákony postupně vytvářeny, časem se z dobrovolného pojištění stávalo pojištění zákonné a jak ho známe dnes je pojištěním povinné smluvním a je ukotven v zákonu č. 168/ 1999 Sb., *o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů* a v dnešní době je to velmi diskutované téma.

Pro svoji bakalářskou práci jsem vybral pouze část populace ve věkové kategorii 18 až 22 let. Kategorie jsem si vybral z jednoho hlavního důvodu. Protože ze zkušeností mohu potvrdit, že čím mladší řidič, tím menší nároky na auto. Vybírají dle barvy, značky a čím rychlejší, tím lepší. Za to zkušenější starší řidiči už myslí na rodinu, bezpečí, pohodlí a místa v zavazadlovém prostoru.

Cílem této práce bylo analyzovat nabídky povinného ručení a havarijního pojištění na českém trhu u vybraných pojišťoven. Pro bakalářskou práci jsem vybral pojišťovny, které mají podíl na českém trhu v blízkosti ČSOBP v porovnání vítězné značky automobilu BMW. Jedná se o Generali Českou pojišťovnu a Allianz pojišťovnu a.s. Ze všech vypracovaných tabulek jednotlivých pojišťoven je vidět, že nabídka a poptávka je různorodá. Mezi vybranými pojišťovnami jsou znatelné rozdíly v cenových nabídkách a v možnostech připojištění, které obsahují různé balíčky pojištění.

Sledovaná ČSOBP v komparaci s pojišťovnami vyšla jako nejlepší možnost k uzavření POV a HAV na vozidlo BMW řady 3 roku výroby 2000, 2010 a 2020. U automobilu roku výroby 2020 určitě oceníme HAV ve variantě PREMIANT s pojištěním GAP. ČSOB pojišťovna nabízí pro klienty slevu až 30 % pro sjednání POV a HAV. Jak můžeme v práci vidět, nabízí jak nejlevnější POV pro BMW roku 2000, 2010 i dokonce 2020 a nové klienty láká na připojištění v rámci základního pojištění STANDARD (jedná se především o asistenční služby v ceně).

V těsném závěsu nabídek povinného a havarijního se umístila Generali Česká pojišťovna, která nabízí kvalitní produkt i za slušnou cenu. Překvapující informace je ohledně využití smluvního servisu. Při podepsání smlouvy dostaneme dodatečnou slevu na celkové pojistné, ale v případě, že dáme auto do opravy do servisu, který není

v jejich seznamu doporučených servisů, naučtuje pojišťovna penále za porušení smluvních podmínek.

Generali Česká pojišťovna nabízí také pro nové klienty slevu až 30 % za sjednání POV a HAV. Avšak v základní variantě START nenabízí asistenční služby v ceně zdarma. Pro mnohé klienty, hlavně pro ženskou část populace jsou asistenční služby důležité. U GČP si za tuto službu připlatíme a cena POV se navýší o 235 Kč. Uvažujeme-li jen o havarijním pojištění pro BMW roku výroby 2010, vyjde nás pojištění u GČP nejlevněji.

Překvapující jsou nabídky povinného a havarijního pojištění u společnosti Allianz a.s., která nabízí poměrně drahé POV, HAV a je nejdražší ze všech porovnávaných pojišťoven. Z pohledu pojišťovny, která byla na českém trhu jako první na sjednání pojištění vozidel, je rozdíl markantní. Cena za kompletní pojištění je opravdu příliš vysoká a ve svém portfoliu nenabízí takové produkty a možnosti pojištění.

Na základě analýzy nabídek vybraných pojišťoven v produktech POV a HAV jsem došel k názoru, že pojištění motorových vozidel a nabídek je mnoho, proto nezkušený respondent by měl kontaktovat finančního poradce, či přes internetové porovnání si vyhledat nejvýhodnější nabídku POV a HAV. Všeobecně známo je, že v praxi má na celkovou výši pojistného významný vliv několik faktorů, jako je stáří vozidla, věk, BM a trvalý pobyt vlastníka.

Pojistný trh a vývoj pojistného se neustále mění, neboť každá pojišťovna chce získat co největší podíl na trhu (co nejvíce klientů), v důsledku toho na trhu funguje konkurenční politika mezi jednotlivými pojišťovnami. Pojišťovny reagují na vývoj nehodovostí v daném roce a ve spolupráci na doporučení s ČKP určují koeficienty pro výpočty povinného a havarijního pojištění. Ceny na opravy se zvyšují, autodíly pro opravu motorového vozidla jsou dražší a celkově i cena práce se zvyšuje. Proto v důsledku každý rok může dojít ke zvýšení POV a HAV.

Seznam použité literatury

- [1] ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. Praha: Grada, 2002, s. 9-10. Finance pro praxi. ISBN 80-247-0137-5.
- [2] ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. Praha: Grada, 2002, s. 15-17. Finance pro praxi. ISBN 80-247-0137-5.
- [3] ČEJKOVÁ Viktória - NEČAS, Svatopluk. Pojistný trh. 1. vyd. Brno: MU ESF v Brně, 2005, 105 s. ISBN 80-210-3661-3
- [4] DUCHÁČKOVÁ, E.: Principy a pojišťovnictví, Ekopress, 2005, ISBN 80-86119-92-2
- [5] DUCHÁČKOVÁ, E.: Pojišťovnictví a pojištění, VŠE Praha, Fakulta financí a účetnictví, 2000, ISBN 80-245-0023-X
- [6] MARVAN, Miroslav. Dějiny pojišťovnictví v Československu. 1. díl – Dějiny pojišťovnictví v Československu do roku 1918, Praha: Novinář, 1989. s. 34-35
- [7] HRADEC, Milan, Jana ZÁRYBNICKÁ a Václav KŘIVOHLÁVEK. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Skriptum. 215 s. ISBN 80-86754-48-2.

Internetové zdroje

- [8] *Pojistný trh v České republice* [online]. [cit. 2020-07-02]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>
- [9] *Pojištění škodové* [online]. [cit. 2020-07-02]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/pojem-skodove-pojisteni/>
- [10] *Škodové nebo obnosové pojištění? Znáte podstatu?* [online]. [cit. 2020-07-22]. Dostupné z: <https://kfd.cz/skodove-nebo-obnosove-pojisteni-znate-podstatu/>
- [11] *Druhy pojištění a další pojistné produkty* [online]. [cit. 2020-07-01]. Dostupné z: <http://www.tivit.cz/poradime-vam/financni-poradenstvi/financni-produkty/pojisteni/druhy-pojisteni-a-dalsi-pojistne-produkty>
- [12] *Historie pojišťovnictví* [online]. [cit. 2020-07-01]. Dostupné z: <https://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojiss&page=historie>

- [13] *Z historie českého pojišřovnictví* [online]. [cit. 2020-07-01]. Dostupné z: <http://poradci.sweb.cz/stranky/historie.htm>
- [14] *Dekret ř. 103/1945 Sb.: Dekret presidenta republiky o znárodnění soukromých pojišřoven* [online]. [cit. 2020-07-01]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1945-103>
- [15] *Podnikatel.cz: Zákon o pojišřovnictví - Díl I - Provozování pojišřovací činnosti tuzemskou pojišřovnou* [online]. [cit. 2020-11-01]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-o-pojistovnictvi/f4006893/>
- [16] *Epravo.cz: K zákonu ř. 38/2004 Sb., pojišřovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí* [online]. [cit. 2020-11-03]. Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/clanky/k-zakonu-c-382004-sb-pojistovacich-zprostredkovatelich-a-likvidatorech-pojistnych-udalosti-32917.html?mail>
- [17] *Česká asociace pojišřoven* [online]. [cit. 2020-07-01]. Dostupné z: <http://cap.cz/>
- [18] *Finanční gramotnost aneb Proč se finančně vzdělávat?: Subjekty v sektoru pojišřovnictví* [online]. [cit. 2020-11-03]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/subjekty>
- [19] *O ČSOB a skupině: Informace o řízení a obchodní činnosti společnosti* [online]. [cit. 2020-07-12]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>
- [20] *VÝROČNÍ ZPRÁVA I ANNUAL REPORT 2003* [online]. [cit. 2020-10-10]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/2003_vyrocnizprava_CSOb-Pojistovna.pdf?version=1.0
- [21] *Výroční zprava 2019. Výroční zprava 2019* [online]. [cit. 2020-11-03]. Dostupné z: http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2019_vyrocnizp.pdf
- [22] *Jedna z prvních pojišřoven na demonopolizovaném českém trhu slaví 20. výročí* [online]. [cit. 2020-10-28]. Dostupné z: <https://www.investujeme.cz/tiskovezpravy/jedna-z-prvnich-pojistoven-na-demonopolizovanem-ceskem-trhu-slavi-20-vyroci/>
- [23] *Kdo jsme?* [online]. [cit. 2020-07-12]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti/kdo-jsme>

- [24] *Výroční zpráva pro rok 2016 - ČSOB Pojišťovna* [online]. [cit. 2020-07-11]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/2016_vyrocnizprava_CSOb-Pojistovna.pdf/6ce92ee1-6744-49ba-80b2-400945d2b20c
- [25] *VÝROČNÍ ZPRÁVA 2019* [online]. 2020 [cit. 2020-07-11]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2019.pdf>
- [26] *Výroční zpráva 2018* [online]. [cit. 2020-07-13]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/CSOB_POJ_VZ_2018_CZ_FINALE.pdf/ef9c103c-778e-cd16-67b8-885fcbe4a08e?t=1556626998856
- [27] *VÝROČNÍ ZPRÁVA 2019* [online]. 2020 [cit. 2020-07-15]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/CSOB_POJ_VZ_2019_CZ.pdf/7b162c76-cbb9-13b4-f258-38e2ea4ca9ad?t=1585302633906
- [28] *Naše pojišťovna třikrát úspěšná v soutěži Nejlepší pojišťovna 2019* [online]. [cit. 2020-07-23]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/blog/nase-pojistovna-trikrat-uspesna-v-soutezi-nejlepsi-pojistovna-2019>
- [29] *ČSOB Pojišťovna ZPRÁVA O SOLVENTNOSTI A FINANČNÍ SITUACI 2018* [online]. [cit. 2020-07-23]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/74116/CSOB_POJ_SOLVENTNOST_2018_CZ.pdf/8ddd310a-4861-f0a7-3fa6-beee416f32fa?t=1556626896570
- [30] *O nás Informace o společnosti Allianz* [online]. [cit. 2020-07-23]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html>
- [31] *O nás Informace o společnosti Allianz: Allianz patří mezi nejúspěšnější globální značky* [online]. [cit. 2020-07-23]. Dostupné z: <https://www.investujeme.cz/tiskovezpravy/allianz-patri-mez-nejuspesnejsi-globalni-znacky/>
- [32] *Zpráva o solventnosti a finanční situace 2019* [online]. [cit. 2020-07-24]. Dostupné z: https://apps.allianz.cz/file/47924/SFCR_2019_Allianz_pojistovna.pdf
- [33] *Charakteristika Společnosti a skupiny Česká pojišťovna: Výroční zpráva 2015* [online]. [cit. 2020-07-24]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/kampan/vz2015/prezentacni-cast/charakteristika-spolecnosti-a-skupiny-ceska-pojistovna/index.html>
- [34] *GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S.: O nás* [online]. [cit. 2020-07-18]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>

- [35] *Hospodářské noviny: Nejlepší bankou roku je Air Bank. Mezi pojišťovnami ve výzkumu HN uspěly Česká pojišťovna a NN* [online]. [cit. 2020-07-18]. Dostupné z: <https://archiv.ihned.cz/c1-66668490-nejlepsi-bankou-roku-je-air-bank-mezi-pojistovnamy-ve-vyzkumu-hn-uspely-ceska-pojistovna-a-nn>
- [36] *POLICEJNÍ PREZIDIUM ČESKÉ REPUBLIKY: INFORMACE o nehodovosti na pozemních komunikacích v České republice v roce 2019* [online]. [cit. 2020-11-03]. Dostupné z: file:///C:/Users/je24851/Downloads/Informace_o_nehodovosti_-_prosinec_2019.pdf
- [37] *Vývoj pojistného trhu* [online]. [cit. 2020-11-03]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>

Seznam Obrázku:

Obrázek 1: Z historie českého pojišťovnictví.....	10
---	----

Seznam Tabulek:

Tabulka 1: Přehled pojišťovaných automobilů	35
Tabulka 2: Povinné ručení ČSOBP na BMW 2000	36
Tabulka 3: Havarijní pojištění ČSOBP na BMW 2000.....	36
Tabulka 4: Allianz pojišťovna POV pro auto z roku 2000.....	37
Tabulka 5: Generali Česká pojišťovna POV pro auto z roku 2000.....	38
Tabulka 6: Generali Česká pojišťovna HAV pro auto z roku 2000	38
Tabulka 7: Povinné ručení ČSOBP na BMW 2010	39
Tabulka 8: Havarijní pojištění ČSOBP na BMW 2010.....	40
Tabulka 9: Allianz pojišťovna POV pro auto z roku 2010.....	41
Tabulka 10: Allianz pojišťovna HAV pro auto z roku 2010	42
Tabulka 11: Generali Česká pojišťovna POV pro auto z roku 2010.....	42
Tabulka 12: Generali Česká pojišťovna HAV pro auto z roku 2010	43
Tabulka 13: Povinné ručení ČSOB pojišťovna auto roku 2020.....	45
Tabulka 14: Havarijní pojištění ČSOB pojišťovna auto roku 2020	46
Tabulka 15: Povinné ručení Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2020	48
Tabulka 16: Havarijní pojištění Allianz pojišťovna a.s. auto roku 2020	49
Tabulka 17: Povinné ručení Generali Česká pojišťovna auto roku 2020.....	50
Tabulka 18: Havarijní pojištění Generali Česká pojišťovna auto roku 2020	51
Tabulka 19: Dílčí výsledky porovnání produktu pro výběr pojišťovny	53

Seznam grafů:

Graf 1: Vývoj předepsaného pojistného v tis. Kč.....	7
Graf 2: Podíly pojišťoven na trhu v roce 2019	14
Graf 3: Vývoj počtu pojištěných vozidel v letech	26
Graf 4: Podíly pojištění na českém trhu	31
Graf 5: Počet nehod v ČR od roku 2000 do 2019	33
Graf 6: Vývoj neživotního pojištění v ČR.....	34
Graf 7: HAV a POV s odcizením pro BMW 2000 a 2001	44
Graf 8: Komplexní pojištění POV a HAV s odcizením pro vozidla BMW roku 2000 a 2010	44
Graf 9: Základní povinné ručení pro BMW 2000 a 2010	52
Graf 10: Povinné a Havarijní pojištění pro BMW roku 2020	52

Seznam použitých zkratk

AS – asistenční služby

BM – bezeškodné měsíce

POV – pojištění odpovědnosti vozidla

HAV – Havarijní pojištění

ČSOBP – Československá obchodní pojišťovna a.s.

ČSOB – Československá obchodní banka

ČKP – Česká kancelář pojistitelů

ČNB – Česká národní banka

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČR – Česká republika

GAP – Garance pojistné částky

GČP – Generali Česká pojišťovna

ZK – zelená karta

Přílohy


Příloha 1: Nabídka pojištění Allianz pojišťovna a.s.,.....	66
Příloha 2: Nabídka pojištění Generali Česká pojišťovna	67
Příloha 3: Nabídka pojištění ČSOB pojišťovna	68
Příloha 4: Základní finanční ukazatele v roce 2016	69
Příloha 5: Základní finanční ukazatele v roce 2018	70
Příloha 6: Skupina ČSOB v číslech.....	71
Příloha 7: Dotazník.....	72

MOJEAUTO

KALKULACE POJIŠTĚNÍ

Platnost do 1. 8. 2020
(počátek pojištění 2. 8. 2020)

MYQ8L5ZJ [otevřít](#)







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

Klient: Lukáš
 Rodné číslo: ██████████
 Bydliště: 53002 Pardubice, CZ
 E-mail: ██████████
 Mobilní telefon: +420666555444

AUTO BMW řada 3
 Účel použití: běžný provoz, zdvihový objem: 1998 ccm, výkon: 135 kW, palivo: hybrid,
 datum první registrace: 1.1.2020

Využívání opraven pojištětelem	Při nezaviněné nehodě	Vaše slevy
Vyžaduje se využívání smluvních opraven pojištětelem při odstraňování následků pojistné události na vozidle. Seznam servisů v jednotlivých sítích naleznete na www.allianz.cz	<input checked="" type="checkbox"/> Vyřídím si škodu s cizí pojišťovnou sám	<input checked="" type="checkbox"/> za bezeškodní průběh *)

*) Celková doba pojištění v měsících: 52 (zjištěna z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla).
 Celkový počet pojistných událostí: 0 (zjištěn z ČKP ze všech Vašich pojistných smluv pro stejný druh vozidla).

Varianta Komfort	Varianta Plus	Varianta Extra	Varianta Max
Když pojištěné vozidlo někomu způsobí škodu na zdraví či na majetku.	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí kroupami, záplavou, požárem, pádem stromu, ...	Navíc: když zloděj ukradne celé vozidlo nebo jeho část nebo dojde k rozbití skla (například odletnutým kamínkem).	Navíc: když se pojištěné vozidlo poškodí následkem havárie.
			
Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje	Obsahuje
Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence Úraz zálkadní	Povinné ručení (70/70 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvlřfetem	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvlřfetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus	Povinné ručení (150/150 mil. Kč) Právní poradenství Asistence rozšířená Úraz rozšířený Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvlřfetem Krádež Skla (spoluúčast 1 000 Kč) Vandalismus Havárie
Roční platba	Roční platba	Roční platba	Roční platba
7 115 Kč	9 750 Kč (spoluúčast 3 000 Kč)	13 518 Kč (spoluúčast 3 000 Kč)	56 764 Kč (spoluúčast 3 000 Kč)

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

Príloha 2: Nabídka pojištění Generali Česká pojišťovna



V185

Kalkulace – sdružené pojištění vozidla – AH

Příjmení, jméno: Lukáš Báča	Adresa: 530 02	Číslo kalkulace: Z5514479	Vytvořil: . INTERNET
Datum narození: 31. 12. 1989		Datum vytvoření: 12. 7. 2020	Kontakt: Internet2@generalieska.cz
		Stav k datu: 12. 7. 2020	
		Datum počátku pojištění: 1. 8. 2020	

Vozidlo: BMW ŘADA 3	Datum uvedení do provozu: 1. 1. 2020	Počet sedadel: 5	Užití: ostatní (běžní)
RZ/VIN:	Objem (ccm) / výkon (kW): 1995/135	Druh: osobní automobil	Zabezpečení: Mechanické zabezpečení
Rok výroby:			

Povinné ručení	Comfort
Limity plnění (majetek / zdraví v mil. Kč)	150 / 150 mil. Kč
1. Povinné ručení Bez povinností (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody)	<input checked="" type="checkbox"/>
Právní ochrana	20 000 Kč
Asistence POHODA	Super
Úrazové pojištění	omezený rozsah*
První škoda bez vlivu na bonus	<input checked="" type="checkbox"/>
Garance ceny na 3 roky	<input checked="" type="checkbox"/>
Roční pojistné	9 041 Kč
Roční pojistné po slevě	5 459 Kč**

Obchodní sleva: 20,0000 % Sleva za frekvenci placení: 10 % Celkový bonus: 30 % z toho bonus pojistníka: 30 % dle dat ČKP (počet měsíců: 52, počet PU: 0, nepřetržitá doba v měsících: 52)

v ceně lze připojistit – nelze připojistit

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

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

Havarijní pojištění	All Risk
Havárie + vandalismus	<input checked="" type="checkbox"/>
Odcizení	<input checked="" type="checkbox"/>
Živel	<input checked="" type="checkbox"/>
Úrazové pojištění	omezený rozsah*
Asistence POHODA	Klasik
Spoluúčast	5%, min. 5 000 Kč
Pojistná částka s DPH	978 900 Kč
Roční pojistné	43 287 Kč
Roční pojistné po slevě	23 895 Kč

Obchodní sleva: 20,0000 % Sleva za frekvenci placení: 10 % Celkový bonus: 31 % Územní rozsah: Evropa (mimo vybrané země dle VPP) Úhrada opravy v zahraničí: Ne Akceptace doporučené opravy: Ne

v ceně lze připojistit – nelze připojistit

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

Připojištění	Spoluúčast	Varianta A	
		Limit	Roční pojistné
Asistence POHODA		Super	0 Kč
- výsledná pro zvolené varianty povinného ručení a havarijního pojištění			
Úraz řidiče (smrt úrazem / trvalé následky úrazu)		100 / 200 tis. Kč	0 Kč
Roční pojistné			0 Kč

Výsledné roční pojistné po zohlednění bonusu/malusu a slev* **29 353 Kč**

Splátka pojistného (ročně) **29 353 Kč**

ZÁKLADNÍ FINANČNÍ ÚDAJE

Oborové ukazatele	31. 12. 2016	31. 12. 2015
předepsané pojistné (mil. Kč)	12 594	11 525
– z toho životní pojištění (mil. Kč)	7 318	6 622
– z toho neživotní pojištění (mil. Kč)	5 275	4 903
výplaty pojistných plnění brutto (mil. Kč)	7 920	9 147
technické rezervy netto stav (mil. Kč)	34 923	33 194
počet nově uzavřených smluv (ks)	525 724	473 560
počet vyřízených pojistných událostí (ks)	219 359	207 163
podíl na pojistném trhu v rámci ČAP (% z předepsaného pojistného)	7,1	6,8

Příloha 5: Základní finanční ukazatele v roce 2018

ZÁKLADNÍ FINANČNÍ ÚDAJE - VÝROČNÍ ZPRÁVA ČSOB POJIŠŤOVNY 2018

OBOROVÉ UKAZATELE	31. 12. 2018	31. 12. 2017
předepsané pojistné (mil. Kč)	13 357	12 773
- z toho životní pojištění (mil. Kč)	6 672	6 852
- z toho neživotní pojištění (mil. Kč)	6 685	5 922
výplaty pojistných plnění brutto (mil. Kč)	6 582	7 055
technické rezervy netto stav (mil. Kč)	39 367	37 336
počet nově uzavřených smluv (ks)	611 611	573 813
počet vyřízených pojistných událostí (ks)	222 364	215 341
podíl na pojistném trhu v rámci ČAP (% z předepsaného pojistného)	7,8	7,5

Příloha 6: Skupina ČSOB v číslech

Skupina ČSOB v číslech

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Klienti ČSOB (mil.)¹⁾	4,241	4,268
Klienti Ušetřeno.cz a Top-Pojištění.cz (tis.)	173	192
ČSOB pobočky (pouze Banka)	225	235
Pobočky ČSOB pro Retail/SME pobočky včetně sloučených (ČSOB + PS)	203	213
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
Pobočky ČSOB Pojišťovny	97	98
Centra Hypoteční banky	29	30
Poradenská místa ČMSS	273	297
Leasingové pobočky	7	7
PS – obchodní místa České pošty	cca 2 600	cca 2 600
– z toho specializované bankovní přepážky	226	195
Franšizové pobočky České pošty	cca 600	cca 600
Bankomaty²⁾	1 068	1 063
– z toho bezkontaktní	492	405

1) V důsledku akvizice zbývajícího 45% podílu v ČMSS jsou zahrnuti všichni klienti ČMSS. Hodnota k 31. 12. 2018 byla zpětně přepočtena.

2) Včetně bankomatů partnerských bank.

Dotazník – výběr vozu a vybavení

Dobrý den. Chtěl bych Vás poprosit o vyplnění dotazníku pro výzkum týkající se výběru vozu a jeho celkového vybavení. Tyto informace budou uplatněny v mé bakalářské práci a budou anonymní. Vyplnění dotazníku Vám zabere přibližně 5 minut.

Otázka č. 1: Máte řidičský průkaz, a pravidelně-li řídíte auto?

- Ano
- Ne

Otázka č. 2: Auto, jaké značky současně vlastníte? Či máte v plánu kupovat

- Uveďte značku auta

Otázka č. 3: Jaké auto?

- BMW
- Škoda

Otázka č. 4: Jakého roku výroby je Váš vůz? Či budete kupovat?

- 2000 a méně
- 2010-2005
- 2015-2010
- 2020-2015

Otázka č. 5 Bez jaké výbavy, si nedovedete představit perfektní auto?

- Uveďte

Otázka č. 6: Kdo rozhoduje o tom, jaký typ, model, výbavu, barvu, atd... si koupíte?

- Já sám
- Manželka, přítelkyně

Otázka č. 7: Rodinné či sportovní auto?

- Uveďte

Otázka č. 8: Uveďte svoje pohlaví

- Muž
- Žena

Otázka č. 9: Uveďte svůj věk

- 18-22 let
- 22-26 let
- 26-30 let

Předem Vám mockrát děkuji za Váš čas strávený při vyplňování mého dotazníku. Ještě jednou děkuji Lukáš.

Zadání bakalářské práce

Autor: Lukáš Báča
Studium: I1700423
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Finanční management
Název bakalářské práce: ČSOB HOLDING a pojištění motorových vozidel
Název bakalářské práce AJ: ČSOB HOLDING and motor vehicle insurance

Cíl, metody, literatura, předpoklady:

Cíl práce : Analýza postavení skupiny ČSOB (ČSOB pojišťovny) na pojistném trhu a komparace nabídek povinného a havarijního pojištění u vybraných institucí.

Osnova práce :

1. Úvod
2. Teorie
3. Vývoj ČSOB pojišťovny 2016 - 2020
4. Praktická část
5. Porovnání nabídek produktů odpovědnosti z provozu vozidel
6. Doporučení
7. Závěr

DUCHÁČKOVÁ,E.: Principy a pojišťovnictví, Ekopress, 2005, ISBN 80-86119-92-2

DUCHÁČKOVÁ,E.: Pojišťovnictví a pojištění, VŠE Praha, Fakulta financí a účetnictví, 2000, ISBN 80-245-0023-X

Internetové zdroje

Garantující pracoviště: Katedra ekonomie,
Fakulta informatiky a managementu

Vedoucí práce: Ing. Vojtěch Jindra

Oponent: Ing. et Bc. Martin Král

Datum zadání závěrečné práce: 8.9.2020