

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2013

EDITA MEGOVÁ

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

PODNIKOVÁ EKONOMIKA

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

NÁZEV BAKALÁŘSKÉ PRÁCE/TITLE OF THESIS

Pojištění v České republice: nové produkty v pojišťovnictví v ČR, Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.
Insurance in the Czech republic: new insurance products in CR, Liability insurance for damage caused by vehicles.

TERMÍN UKONČENÍ STUDIA A OBHAJOBA (MĚSÍC/ROK)

10. 1. 2014

JMÉNO A PŘÍJMENÍ / STUDIJNÍ SKUPINA

Edita Megová PE 39

JMÉNO VEDOUcíHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

doc. Ing. Irena Jindřichovská, CSc.

PROHLÁŠENÍ STUDENTA

Prohlašuji tímto, že jsem zadanou bakalářskou práci na uvedené téma vypracovala samostatně a že jsem ke zpracování této bakalářské práce použila pouze literární prameny v práci uvedené.

Jsem si vědoma skutečnosti, že tato práce bude v souladu s § 47b zák. o vysokých školách zveřejněna, a souhlasím s tím, aby k takovému zveřejnění bez ohledu na výsledek obhajoby práce došlo.

Prohlašuji, že informace, které jsem v práci užíla, pocházejí z legálních zdrojů, tj. že zejména nejde o předmět státního, služebního či obchodního tajemství či o jiné důvěrné informace, k jejichž použití v práci, popř., k jejichž následné publikaci v souvislosti s předpokládanou veřejnou prezentací práce, nemám potřebné oprávnění.

Datum a místo: 28. 11. 2013 v Milovicích

podpis studenta

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych tímto poděkovala vedoucímu bakalářské práce, za metodické vedení a odborné konzultace, které mi poskytla při zpracování mé bakalářské práce.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

SOUHRN

1. Cíl práce:

Cílem této bakalářské práce na téma „Pojištění v České republice: nové produkty v pojišťovnictví v ČR“ s podtitulem „Pojištění z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla“ je na základě dotazníkového šetření provést průzkum trhu s povinným ručením a následně vybrat produkt s nejlepšími parametry dle stanovených kritérií.

2. Výzkumné metody:

Literární rešerše,
dotazníkové šetření,
průzkum trhu s pojišťovnictvím,
analýza trhu s pojišťovnictvím,
vícekriteriální analýza variant.

3. Výsledky výzkumu/práce:

Na základě uvedených metod a stanovených kritérií byl zvolen nejvýhodnější produkt na trhu s povinným ručením v České republice. Vzor pojistné smlouvy toho produktu je rovněž součástí této práce.

4. Závěry a doporučení:

Rozsah služeb a připojištění k povinnému ručení v České republice pozvolna roste, nicméně roste i cena povinného ručení i těchto služeb a připojištění. V roce 2014 je plánováno další zdražení, a to cca o 3 %. V neposlední řadě se služby pro zákazníky zrychlují, například rychlost pojistného plnění, asistenční služby, apod.

KLÍČOVÁ SLOVA

Pojištění
Průzkum trhu
Povinné ručení
Pojišťovna
Dotazníkové šetření

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

SUMMARY

1. Main objective:

The aim of this bachelor thesis on the theme of Insurance in the Czech republic: new insurance products in CR, Liability insurance for damage caused by operating a vehicle is doing the market of car insurance research by questionnaire research and as a next step to choose product with the best parameters based on chosen criteria.

2. Research methods:

Literature review,
questionnaire research,
research of car insurance market,
analysis of insurance market,
multi-criteria analysis of options.

3. Result of research:

There was chosen the best product of the car insurance market in the Czech republic based on chosen methods and criteria. A model for insurance contract of chosen product is also part of this bachelor thesis.

4. Conclusions and recommendation:

The range of service and additional insurance for car insurance in the Czech republic grows gradually. The price of car insurance and of these service and additional insurance also grows. There is going to grow price of car insurance about 3 % in 2014. Finally the services for customers are getting faster, for example the speed of indemnity, assistant service, and so on.

KEYWORDS

Insurance
Market research
Car insurance
The insurance company
Questionnaire research

JEL CLASSIFICATION

G 22 - Insurance; Insurance companies
C 61 - Optimization Techniques; Programming Models; Dynamic Analysis

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Zadání BP

Vysoká škola ekonomie a managementu
Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Jméno a příjmení:	Edita Megová
Studijní program:	Ekonomika a management (Bc.)
Studijní obor:	Podniková ekonomika
Studijní skupina:	PE 39
Název BP:	Pojištění v České republice: nové produkty v pojišťovnictví v ČR Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
Zásady pro vypracování (stručná osnova práce):	<ol style="list-style-type: none">1 Úvod2 Teoreticko-metodologická část<ol style="list-style-type: none">2.1 Historie pojišťovnictví2.2 Druhy pojištění3 Analytická část<ol style="list-style-type: none">3.1 Seznam pojišťoven3.2 Vyhodnocení dotazníku3.3 Výběr pojišťoven3.4 Porovnání pojišťoven4 Závěr
Seznam literatury: (alespoň 4 zdroje)	<p>CIPRA, T. Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s., 2004. 260 s. ISBN 80-247-0838-8.</p> <p>BUŠTA, P. a PŘÍKRYL, V. Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. 1. vyd. Praha: Venice Music Production. 2024. 112 s. ISBN 80-902948-1-2.</p> <p>KOPECKÝ, K. Povinné ručení. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, spol. s r. o., 2002. 96 s. ISBN 80-247-0114-6.</p> <p>STÁREK, Z. a kol. Jak pojistit automobil. 1. vyd. Praha: CP Books. 2005. 127s. ISBN 80-722-6953-4.</p>
Vedoucí BP:	Ing. Irena Jindřichovská, CSc.
Termín obhajoby BP:	31.5.2012

Prof. Ing. Milan Žák, CSc.
rektor

V Praze dne

9.2.
2012

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Obsah

1	Úvod	1
2	Teoreticko-metodologická část	3
2.1	Historie povinného ručení v ČR	4
2.2	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla tzv. povinné ručení	5
3	Analytická část	13
3.1	Popis dotazníku	13
3.2	Vyhodnocení dotazníku	15
3.3	Charakteristiky vybraných pojišťoven	20
3.3.1	Česká pojišťovna a.s.	20
3.3.2	Kooperativa pojišťovna a.s.	21
3.3.3	Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	22
3.3.4	Generali pojišťovna a.s.	22
3.3.5	Allianz pojišťovna a.s.	23
3.4	Srovnání povinných ručení nabízených vybranými pojišťovnami	24
3.4.1	Česká pojišťovna – povinné ručení varianta „Start“	25
3.4.2	Kooperativa pojišťovna – povinné ručení NA100PRO	26
3.4.3	Allianz pojišťovna – povinné ručení NORMAL	27
3.4.4	Generali pojišťovna – povinné ručení ZÁKLAD	28
3.4.5	ČPP – povinné ručení Combi Plus II SPOROPOV	28
3.5	Fiktivní uzavření povinného ručení u nejlepší pojišťovny dle stanovených kritérií	31
4	Závěr	32
5	Literatura	
6	Přílohy	

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Seznam zkratk

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČPK	Česká kancelář pojistitelů
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČR	Česká republika
PO	Právnícká osoba

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Seznam tabulek

Tabulka 1 Základní pojmy	3
Tabulka 2 Limity pojistného plnění 1-3/2013	6
Tabulka 3 Státy, se kterými jsou uzavřeny jednotné a multilaterální dohody	7
Tabulka 4 Přehled připojištění pěti největších pojišťoven v ČR	11
Tabulka 5 Harmonogram dotazníkového výzkumu	14
Tabulka 6 Zastoupení mužů a žen	15
Tabulka 7 Počet majitelů osobního vozidla	16
Tabulka 8 Typy motorů	17
Tabulka 9 Objem motoru	17
Tabulka 10 Rok výroby	17
Tabulka 11 Zkušenost s povinným ručením	18
Tabulka 12 Spokojenost respondentů se zvolenou pojišťovnou	19
Tabulka 13 Srovnání jednotlivých pojišťoven na základě stanovených kritérií	29
Tabulka 14 Hodnocení pojišťoven na základě stanovených kritérií	30

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Seznam grafů

Graf 1 Věkové rozložení	15
Graf 2 Výrobci automobilů respondentů	16
Graf 3 Pojišťovny volené respondenty	18
Graf 4 Důvod výběru pojišťovny	19

Seznam obrázků

Obrázek 1 Návrh pojistné smlouvy	31
----------------------------------	----

1 ÚVOD

V současné době je povinné ručení nutností každého vlastníka motorového vozidla. V případě, že jej nemá sjednané a dojde k nehodě či je tato skutečnost zjištěna při silniční kontrole, platí vysoké pokuty (za každý den, kdy není vozidlo pojištěno 20-300 Kč – závisí na druhu vozidla). Povinné ručení je vlastník vozidla povinen platit i v době, kdy vozidlo nevyužívá a nejezdí s ním. Pokuty uděluje jak Policie, tak Česká kancelář pojistitelů. Proto je dobré se na trhu s produkty povinného ručení orientovat a zvolit takové, které nejvíce odpovídá provozu daného vozidla (existuje i sezónní povinné ručení), případně jeho majiteli (cesty do zahraničí, míra nebezpeční odcizení, apod.).

Cílem této bakalářské práce na téma „Pojištění v České republice: nové produkty v pojišťovnictví v ČR“ s podtitulem „Pojištění z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla“ je na základě dotazníkového šetření provést průzkum trhu s povinným ručením a následně vybrat produkt s nejlepšími parametry dle stanovených kritérií.

Bakalářská práce se v teoretické části zaměřuje na popis základních pojmů, zmapování historie pojišťovnictví s důrazem na povinné ručení v České republice, popis pojištění, která lze sjednat spolu s povinným ručením a popis dotazníkového šetření.

Analytická část vychází z dotazníkového šetření, které bylo provedeno na více než 200 respondentech. Dotazník byl v analytické části popsán a vyhodnocen. Na základě zjištěných výsledků byla stanovena kritéria pro srovnání vybraných pojišťoven a na základě těchto kritérií byla zvolena pojišťovna s nejlepšími parametry povinného ručení.

Tato bakalářská práce byla zpracována na základě předchozího studia dané problematiky, studia odborné literatury a relevantních internetových zdrojů. Dále byl využit internetový portál www.vyplnto.cz pro dotazníkové šetření a vlastní průzkum trhu s povinným ručením, který probíhal osobními návštěvami ve vybraných pojišťovnách.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Postup při psaní bakalářské práce:

V první etapě byly navrženy cíle práce, metody, postupy a struktura celé práce. Následoval sběr informací a zdrojů, který zahrnoval zdroje publikační, ale i internetové a další relevantní prameny.

Vzhledem k tomu, že hlavní metodou analytické části této práce bylo dotazníkové šetření, byl připraven a vypracován dotazník, který byl umístěn na internetový portál www.vyplnto.cz a následně byl spuštěn.

Respondenti měli na vyplnění dotazníku přibližně dva měsíce, a tudíž byl tento čas využit ke studiu odborné literatury a dalších shromážděných zdrojů a na jeho základě byla sepsána teoretická část práce a upřesněny cíle, metody, postupy a struktura práce.

Následně byl ukončen dotazníkový výzkum a výsledky byly zpracovány a vyhodnoceny. Následně byla stanovena kritéria, podle kterých byly jednotlivé pojišťovny posuzovány a byly realizovány osobní návštěvy v těchto pojišťovnách za účelem upřesnění dat a informací získaných z webových stránek.

Na základě výše uvedeného byla zpracována analytická část práce.

Jako poslední fáze byly provedeny formální úpravy práce, její znovupřečtení a kontrola.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

2 TEORETICKO-METODOLOGICKÁ ČÁST

Tabulka 1 Základní pojmy

Pojem	Vysvětlení pojmu
Pojistitel	PO, která má právo provozovat pojištění.
Pojistník	Osoba, která uzavřela s pojistitelem smlouvu o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.
Pojištění	Smluvní vztah týkající se pojištění upravující občanským zákoníkem.
Pojistná smlouva	Smlouva, která byla uzavřena mezi pojistitelem a pojistníkem za podmínek stanovených zákonem a podmínek dohodnutých ve smlouvě.
Viník	Osoba, na kterou se vztahuje odpovědnost za škodu.
Poškozený	Osoba, které byla provozem vozidla způsobena škoda a má nárok na náhradu škody podle zákona.
Pojištění odpovědnosti	Zkratka pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.
Limit pojistného plnění	Nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události.
Škodná událost	Způsobení škody provozem vozidla.

Zdroj: Kopecký (2002), vlastní zpracování

Prvopočátky pojišťovnictví jsou zaznamenávány ze starověku. Přibližně z doby 2000 let před naším letopočtem se dochovaly záznamy na hliněných destičkách o sdružení majitelů velbloudů, které zabezpečovala své členy proti ztrátám. V Indii existovalo pojištění úvěru u určité kasty¹. Féničané vymysleli pojištění lodí a nákladů. Další zmínky o pojišťovnictví byly z Evropy v podobě tzv. cechů². Z nichž vznikly řemeslnické cechy, tento význam se udržel až do 18. století. Cechy byly zakládány za účelem podpory členů v nemoci a poskytování pohřebního (Klášterecký, 2005).

Nejstarší pochvalou pojistnou smlouvou je námořní pojistka, která byla vydaná notářem roku 1385 v Pise. Roku 1676 v Hamburku vznikla první požární pojišťovna. V roce 1687 vznikl největší pojišťovací systém LLOYDS. Pan Edvard Lloyd na základě informací (od makléřů, kupců a námořníků), vybudoval největší informační centrum o

¹ Kasta – indická přísně uzavřená společenská vrstva.

² Cech – středověká organizace řemeslníků.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

pohybu lidí, zboží, havárií a jejich pojišťování. Tímto způsobem vznikla největší pojišťovací burza na světě (*Zapojištění*, 2013).

2.1 Historie povinného ručení v ČR

Historie pojištění odpovědnosti z provozu vozidla sahá až do roku 1811. Podle občanského zákoníku, který platil na tehdejším území ČSR, byla odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla pouze na zavinění. Dalšímu rozšíření došlo v roce 1908, kdy pojištění odpovědnosti rozšířilo na odpovědnost za škodu za následek nehody bez zavinění. Od roku 1925 bylo povinné pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla pouze pro piloty letadel. Od prosince roku 1932 začal platit zákon o dopravě motorových vozidel. Podle zákona se doprava osob nebo nákladu, pravidelná i nepravidelná, vykonávaná živnostensky se pokládala za koncesovanou živnost a koncesionář byl povinen uzavřít pojištění odpovědnosti za zabezpečení závazků, které vyplývaly z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Ostatní vlastníci motorových vozidel si povinné ručení mohli uzavírat dobrovolně. S rozvojem automobilismu se ukázalo, že dobrovolné sjednávání povinného ručení není postačující pro řešení následků nehod. Zákon o povinném ručení nabyt platnosti dne 1. 11. 1935. Majitel vozidla musel pojistit sebe a i osobu, která řídila automobil s jeho vědomím. Byla zde stanovena spoluúčast ve výši minimálně 400 Kč a z vyšších částek pak pojistník hradil 10% ze svého a nejvíce 20 000 Kč. Tento zákon prošel několika úpravami. Téhož roku byl založen Fond na podporu při úrazech motorovým vozidlem, ze kterého se vyplácela plnění poškozeným. Fond byl dotovaný státními organizacemi a z pokut, které se ukládaly majitelům motorových vozidel, kteří neměli uzavřené povinné ručení (Holec, 2013).

V roce 1950 došlo k rozšíření povinného ručení a povinné pojištění se změnilo na zákonné pojištění. Tyto pojištění bylo dáno zákonem č. 56/1950 Sb., o provozu vozidel na veřejných komunikacích. Toto povinné ručení bylo bezesmluvní, jelikož nebyla konkurence, nebylo potřeba smluv a každý byl povinen se nechat pojistit u České pojišťovny. Až do roku 1999 provozovala povinné ručení výhradně Česká pojišťovna. V roce 2000 dovolila poslanecká sněmovna vstoupit na trh konkurenci. Povinné ručení se stalo pojištěním povinně smluvním, tzn., že je zákonem stanovená povinnost uzavřít

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

toto pojištění formou pojistné smlouvy. V současné době probíhá neustálý boj mezi pojišťovny o zákazníky. Konkurence pojišťoven se projevuje i v sazbách pojistného, některé pojišťovny provádějí intenzivní segmentaci na trhu povinného ručení, přičemž segmentační kritéria se neustále mění a rozvíjí (*Bezpojištění*, 2013).

2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla tzv. povinné ručení

Toto pojištění upravuje zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Podle § 4 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je povinen vlastník nebo spoluvlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, nestanoví-li zákon jinak. Pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla může uzavřít i jiná osoba, která je odlišná od vlastníka tuzemského vozidla, v případě cizozemského vozidla od jeho řidiče. Tato situace může nastat např. u leasingu. Pokud tak neučiní, hrozí majiteli motorového vozidla pokuta a zákaz řízení až na jeden rok. Podle kvalifikovaného odhadu České kanceláře pojistitelů je v České republice 200 – 300 tisíc vozidel, které nemají sjednané povinné ručení. Podle České kanceláře pojistitelů (2013) z povinného ručení jsou hrazeny: „*škody na majetku zdraví, životě nebo škody, které mají formu ušlého zisku, jež řidič způsobí třetí osobě či osobám při provozu vozidla*“.

Jak uvádí Stárek a kol. (2005) pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se nevztahuje na škodu vzniklou na vozidle pojištěného, kterou způsobí vlastním zaviněním. Pro pokrytí této škody, by musel pojištěný mít uzavřený havarijní pojištění.

Limity plnění

Zákon č. 168/1999 o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla stanovuje pro pojišťovny minimální limity plnění. V případě škody na zdraví nebo usmrcení má pojišťovna povinnost plnit vzniklé škody až do výše 35 mil. Kč. Pokud vznikne věcná škoda nebo ušlý zisk je pojišťovna povinna krýt škody ve výši 18 mil. Kč. Tyto limity pojistného plnění stanovené tímto zákonem představují nejnižší částky, se kterými může pojistitel pojistnou smlouvu uzavřít. Záleží na každé pojišťovně, zda své limity navýší.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Podle České asociace pojišťoven (2013) bylo vybráno pět pojišťoven s největším tržním podílem, u kterých budou zobrazeny limity pojistného plnění, viz tabulka 2.

Tabulka 2 Limity pojistného plnění 1-3/2013

Název Pojišťovny	Podíl na trhu (%)	Limity (majetek / zdraví v mil Kč.)					
		Normal	Optimal	Exclusive	Exclusive Plus	Exclusive Max	Premium
Česká pojišťovna	25,9	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150	150/150
Kooperativa	25,8	35/35	70/70	100/100	-	-	-
Allianz	10,2	35/35	50/50	150/150	-	-	-
Generali	8,3	35/35	70/70	100/100	-	-	-
ČPP	6,6	35/35	50/50	100/100	-	-	-

Zdroj: ČAP (2013), vlastní zpracování

Jak z tabulky vyplývá nejvíce druhů limitů má Česká pojišťovna, která má i největší podíl na trhu.

Povinné ručení mimo ČR

Povinné ručení platí i pro cesty mimo Českou republiku jedná se o celé území Evropské unie respektive Evropského hospodářského prostoru a v řadě dalších evropských států uvedených v seznamu v prováděcí vyhlášce (Státek a kol., 2005). Zelenou kartou se v zahraničí prokazuje existence povinného ručení. Zelená karta je mezinárodní karta automobilového pojištění. Pojišťovna vydá tuto kartu pojištěnému automaticky nebo na jeho vyžádání. Na základě této karty se řeší nehody v zahraničí. V zemích, se kterými je uzavřena multilaterální dohoda, není zapotřebí mít s sebou zelenou kartu, viz tabulka 3.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Tabulka 3 Státy, se kterými jsou uzavřeny jednotné a multilaterální dohody

Země	Jednotná dohoda	Multilaterální dohoda	Země	Jednotná dohoda	Multilaterální dohoda
Rakousko	ano	ano	Izrael	ano	ne
Albánie	ano	ne	Irán	ano	ne
Andorra	ano	ne	Irsko	ano	ano
Belgie	ano	ano	Island	ano	ano
Bulharsko	ano	ne	Lucembursko	ano	ano
Bosna a Hercegovina	ano	ne	Lotyšsko	ano	ne
Kypr	ano	ne	Malta	ano	ne
Německo	ano	ano	Maroko	ano	ne
Dánsko	ano	ano	Moldavie	ano	ne
Španělsko	ano	ano	Makedonie	ano	ne
Estonsko	ano	ne	Norsko	ano	ano
Francie	ano	ano	Nizozemí	ano	ano
Monako	ano	ano	Portugalsko	ano	ano
Finsko	ano	ano	Polsko	ano	ne
Velká Británie	ano	ano	Rumunsko	ano	ne
Řecko	ano	ano	Švédsko	ano	ano
Maďarsko	ano	ano	Slovinsko	ano	ano
Chorvatsko	ano	ano	Tunisko	ano	ne
Švýcarsko	ano	ano	Turecko	ano	ne
Lichtenštejnsko	ano	ano	Ukrajina	ano	ne
Itálie, Vatikán a San Marino	ano	ano			

Zdroj: ČKP (2013), vlastní zpracování

Zánik pojištění odpovědnosti

Podle § 12 zákona č. 168/1999 o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla pojištění zaniká:

- dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, je-li osobou odlišnou od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu tuzemského vozidla;
- dnem, kdy vozidlo přestalo jako vozidlo fyzicky existovat;
- dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence vozidel;
- odcizením vozidla;
- dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi;
- výpovědí podle zvláštního právního předpisu;
- dohodou;
- uplynutím doby, na kterou bylo pojištění odpovědnosti sjednáno.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Seznam pojišťoven, které nabízejí povinné ručení

Podle ČKP (2013) musí mít pojišťovna členství v České kanceláři pojistitelů, Aby mohla pojišťovna nabízet povinné ručení. Oprávnění pojišťoven poskytovat povinné ručení vzniká právní mocí rozhodnutí České národní banky, kterým bylo tuzemskému pojistiteli uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, anebo může vzniknout dnem zahájení činnosti v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na území České republiky pojišťovnou z jiného členského státu Evropského hospodářského prostoru. V současné době je 14 pojišťoven, které mohou nabízet povinné ručení.

Následující pojišťovny jsou členy ČKP:

- 1 Česká pojišťovna;
- 2 Česká podnikatelská pojišťovna;
- 3 AIG pojišťovna;
- 4 AXA pojišťovna;
- 5 Allianz pojišťovna;
- 6 ČSOB pojišťovna;
- 7 Direct pojišťovna;
- 8 Genertali pojišťovna;
- 9 Kooperativa pojišťovna;
- 10 Hasičská vzájemná pojišťovna;
- 11 Slavia pojišťovna;
- 12 Triglav pojišťovna;
- 13 Uniqua pojišťovna;
- 14 Wüstenrot pojišťovna.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Doplňková pojištění a služby nabízené k pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Každá pojišťovna nabízí doplňková pojištění k „povinnému ručení“, avšak obsah a rozsah těchto doplňkových pojištění se může lišit. Záleží na každé z pojišťoven a jejich nabízených produktech doplňkového pojištění. Podle ČAP nabízí pět největších pojišťoven následující doplňková pojištění:

Připojištění skel – sjednává se na úhradu nákladů na opravu nebo výměnu buď všech obvodových skel automobilu, nebo pouze skla čelního, závisí na každé pojišťovně.

Živelné pojištění – jedná se o pojištění, které zaručuje ochranu při živelných událostech (povodeň, úder blesku, vichřice, krupobití, sesuv půdy, pád stromu, lavina atd.).

Pojištění zavazadel – sjednává se na riziko odcizení nebo zničení zavazadel umístěných ve vozidle nebo ve střešním nosiči v důsledku živelné události, ztráty, zničení nebo odcizení při dopravní nehodě, která postihla pojištěné vozidlo.

Úrazové pojištění – obsahuje pojištění pro případ smrti způsobené úrazem, trvalých následků, odškodnění po dobu nezbytného léčení nebo za pobyt v nemocnici.

Pojištění proti poškození vozidla zvířetem – sjednává se proti poškození vozidla zvířetem (poškození nebo zničení elektroinstalace, brzdové nebo chladicí soustavy atd.) sřetenem se zvířetem (zvěř se rozumí každé zvíře žijící ve volné přírodě nebo domácí).

Pojištění asistenčních služeb – zajišťuje pomoc v případě, že se pojištěné vozidlo stane účastníkem dopravní nehody nebo při poruše vozidla. Jedná se především o souhrn asistenčních služeb a právní ochrany.

Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla – pojištění kryje nákladů na nájem náhradního vozidla po dobu opravy vozidla poškozené v důsledku dopravní nehody.

Pohoda bez amortizace – úhrada škody bez odpočtu amortizace.

Pojištění proti odcizení vozidla – sjednává se v případě odcizení vozidla nebo při jeho neoprávněném vniknutí.

Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla – toto pojištění se vztahuje nejen na dopravní nehodu, ale platí při všech rizicích havarijního pojištění.

Pojištění právní ochrany – pojištění je určeno pouze pro fyzické osoby a poskytuje právní ochranu při náhradě škody, trestním a přestupkovém právu a závazkovém právu.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Asistenční program „Pomoc při nehodě“ – jedná se o komplexní zajištění pomoci v případě nehody, jedná se především o právní ochrany a asistenční služby.

Přímá likvidace – zajištění kompletní likvidace škody na pojištěném automobilu při dopravní nehodě.

Garance mobility – jedná se o vyplacení částky na pořízení nového vozidla pojišťovnou a po dobu 10 pojištěnému bude vyplácena roční renta.

Povinné ručení k přípojnému vozíku a motocyklu

1. škoda vez vlivu na bonus – pokud pojištění způsobí první škodu, nepřijde o bonusy.

Top (Plus) asistence – pojištění zahrnuje nadstandardní asistenční služby, které zahrnují např. zvýšený limit pro asistence.

Pojištění asistence Car Plus – pojištění je určeno pro náročné klienty, obsahuje neomezený limit na odtah vozidla do nejbližšího servisu a vyproštění vozidla s neomezenými limity.

Pojištění asistence přípojného vozidla – sjednává se na asistence přípojného vozidla v případě poruchy nebo nehody tažného vozidla (*ČP, ČPP, Kooperativa pojišťovna, Allianz pojišťovna, Generali pojišťovna, 2013*).

V následující tabulce (Tabulka 4) je uveden přehled popsanych připojištění a pěti největších pojišťoven v České republice. Tabulka přehledně zobrazuje, která připojištění mají jednotlivé pojišťovny ve své nabídce.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Tabulka 4 Přehled připojištění pěti největších pojišťoven v ČR

Připojištění k povinnému ručení	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP
Pojištění skel	✓	✓	✓	✓	✓
Živelné pojištění	✓	✓	✓	✓	✓
Pojištění zavazadel	✓	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění	✓	✓	✓	✓	✓
Pojištění proti zvířatům	✓	✓	✓	✓	✓
Pojištění asistenčních služeb	✓	✓	✓		
Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla		✓	✓	✓	✓
Přímá likvidace			✓		
Povinné ručení k připojnému vozíku a			✓		
Pojištění asistence připojného vozidla					✓
Asistenční program "Pomoc při nehodě"		✓			
pojištění asistence CAR PLUS pro náročné klienty					✓
Pojištění právní ochrany		✓			
Garance MOBILITY			✓		
1. škoda bez vlivu na bonus			✓		
Top (Plus) asistence				✓	✓
Pohoda bez amortizace	✓				
Pojištění proti odcizení vozidla	✓				

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, ČPP, Allianz pojišťovna, Generali pojišťovna, ČP (2013), vlastní zpracování

Marketingový výzkum

Marketingový výzkum je „*systematické určování, shromažďování analyzování a vyhodnocování informací týkajících se určitého problému, před kterým firma stojí*“ (Kozel, 2006, s. 48).

Rozdíl mezi kvalitativním a kvantitativním výzkumem je v tom, že kvalitativní výzkum se realizuje na menších vzorcích.

Psychologické metody kvalitativního výzkumu podle Kozla (2006):

- dotazování;
- pozorování;
- experiment.

Nejčastější psychologické techniky kvalitativního výzkumu podle Kozla (2006):

- přímý dotaz;
- nepřímý dotaz;
- šalovací postupy;
- asociační testy;
- projektivní testy;
- psychoanalýza.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Dle Kozla a kol. (2011) se při online dotazování (CAWI) zjišťují informace od respondentů prostřednictvím dotazníku v emailu nebo na webových stránkách. Jedná se o nejmladší způsob dotazování prostřednictvím internetu. Výhody u elektronického dotazování jsou v především v tom, že respondent může využít grafické pomůcky, má dotazník stále před sebou a sám se může rozhodnout, kdy jej vyplní, respondent zasílá odpovědi v elektronické podobě. Mezi největší výhody online dotazování patří zejména nižší finanční a časová náročnost. Další výhodou je adresnost dotazníku, neboť konkrétní webové stránky si prohlíží uživatelé, kteří se zajímají o stejnou problematiku. K nevýhodám patří zejména nízká vybavenost počítači, internetem a důvěryhodnost odpovědí.

Vícekritériální analýza rozhodování

Podle Fotra a Součka (2011) tato analýza spadá do skupiny metod pro vícekritériální rozhodování. Cílem vícekritériální analýzy rozhodování je nalézt kompromisní variantu, která nejlépe vyhovuje stanoveným požadavkům jednotlivých kritérií. Vícekritériální analýza rozhodování se používá v případech, kdy je nutné rozhodnout mezi návrhy, pro jejichž porovnání nelze stanovit jediné kritérium. Účelem této analýzy je nalezení nejlepší varianty podle všech uvažovaných hledisek, vyloučení neefektivních variant nebo stanovení preferenčního pořadí variant. Celkové hodnocení variant závisí na preferenci jednotlivých kritérií.

Postup pro stanovení vícekritériálního rozhodování (Fotr a Souček, 2011):

- stanovení souboru kritérií pro hodnocení;
- určení váhy těchto kritérií;
- zvolení stupnice hodnocení projektů;
- specifikace transformačních hodnot kvantitativních kritérií na bezrozměrné vyjádření;
- celkové hodnocení projektů.

3 ANALYTICKÁ ČÁST

Analytická část této bakalářské práce byla založena na výzkumu českého trhu s povinným ručením pro osobní vozidla. Pro účely této práce byl sestaven elektronický dotazník na internetovém portálu www.vyplnto.cz. Výsledky dotazníku byly následně shromážděny, zpracovány a vyhodnoceny. Výsledkem analytické části bylo srovnání vybraných pojišťoven nejčastěji se objevujících ve zmíněném dotazníku na základě různých kritérií. U pojišťovny hodnocené jako nejlepší bylo následně sjednáno fiktivní povinné ručení pro osobní vozidlo, které se rovněž nejčastěji objevovalo ve výsledcích výzkumu (značka, typ motoru, objem motoru, rok výroby).

3.1 Popis dotazníku

Dotazník vytvořený pro účely této bakalářské práce byl vytvořen na portálu www.vyplnto.cz a následně byl rozeslán elektronicky respondentům. Jedná se o dotazník explorativní, protože na něm závisí účel výzkumu a zároveň kvalitativní, protože byl sledován vzorek 220 respondentů.

Cílem bylo zajistit alespoň 220 respondentů různých věkových kategorií, s různými typy vozů a z různých sociálních poměrů, tj. docílit toho, aby respondenty nebyli pouze studenti vysokých škol apod.

Dotazník obsahoval celkem 11 otázek a byl konstruován tak, aby jeho vyplnění nezabralo mnoho času a neodradilo tak respondenty. Průměrná doba vyplňování byla cca 1 minuta a 45 sekund. Většina otázek byla sestavena tak, aby na ni existovala právě jedna odpověď. Některé otázky byly polouzavřené a respondent tak měl možnost doplnit vlastní odpověď. Poslední otázka, která dotazovala na důvod výběru konkrétní pojišťovny respondentem, nabízela více odpovědí (minimálně jednu, maximálně tři), protože důvodů pro výběr pojišťovny může mít respondent více.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Výzkum probíhal od 12.3. do 16.5. 2013. a cílem bylo zjistit tyto údaje:

- pohlaví respondentů;
- věk;
- zda respondent vlastní osobní automobil;
- výrobce osobního vozidla respondenta;
- typ motoru osobního vozidla respondenta;
- objem motoru;
- rok výroby;
- zda má respondent vlastní zkušenost s povinným ručením;
- pojišťovna, u které má respondent sjednané povinné ručení;
- spokojenost respondenta se stávající pojišťovnou;
- důvod výběru dané pojišťovny respondentem.

Dotazník byl na dvou místech rozvětven. První větvení bylo u otázky, zda vlastní respondent osobní automobil. Pokud zadal, že vlastní, pak pokračoval dále na údaje o tomto vozidle. Pokud osobní automobil nevlastnil, dotazník ho nasměroval na otázku, zda má vlastní zkušenost s povinným ručením. U této otázky bylo nastaveno další větvení. Jestliže respondent neměl vlastní zkušenost s povinným ručením, dotazník se ukončil. V případě, že vlastní zkušenost měl, dotazník pokračoval dále na otázky týkající se spokojenosti s danou pojišťovnou. Celý dotazník je zobrazen v Příloze č. 1.

V Tabulce 5, uvedené níže, je zobrazen harmonogram dotazníkového výzkumu, který byl předmětem této bakalářské práce.

Tabulka 5 Harmonogram dotazníkového výzkumu

Počátek	Fáze	Splněno
3.3.	Příprava dotazníku	10.3.
10.3.	Sestavení dotazníku	12.3.
12.3.	Spuštění dotazníku a sběr dat	16.5.
18.5.	Zpracování výsledků	20.5.
20.5.	Vyhodnocení dotazníku	23.5.
23.5.	Zpracování dat do bakalářské práce	25.5.

Zdroj: vlastní zpracování

3.2 Vyhodnocení dotazníku

Dotazníkové šetření probíhalo od 12.3. do 16.5.2013. Šetření probíhalo ve dvou fázích, a to z důvodu, že v prvním šetření (12.3. – 7.4.) odpovědělo pouze 112 respondentů a dle stanovených požadavků bylo nutné získat 225 respondentů. Proto bylo zahájeno druhé šetření, aby bylo dosaženo potřebného počtu respondentů a tedy i kvality šetření.

Níže jsou uvedeny seskupené výsledky obou šetření.

Tabulka 6 Zastoupení mužů a žen

Ženy	105
Muži	121

Zdroj: vlastní zpracování

Graf 1 Věkové rozložení



Zdroj: vlastní zpracování

Z vyhodnocení prvních dvou otázek dotazníku lze říci, že převažují muži nad ženami, což je dáno techničtějšími zaměřením dotazníku. Zastoupeny jsou všechny věkové kategorie, nicméně převažují mladší lidé a lidé ve středním věku do 45 let.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

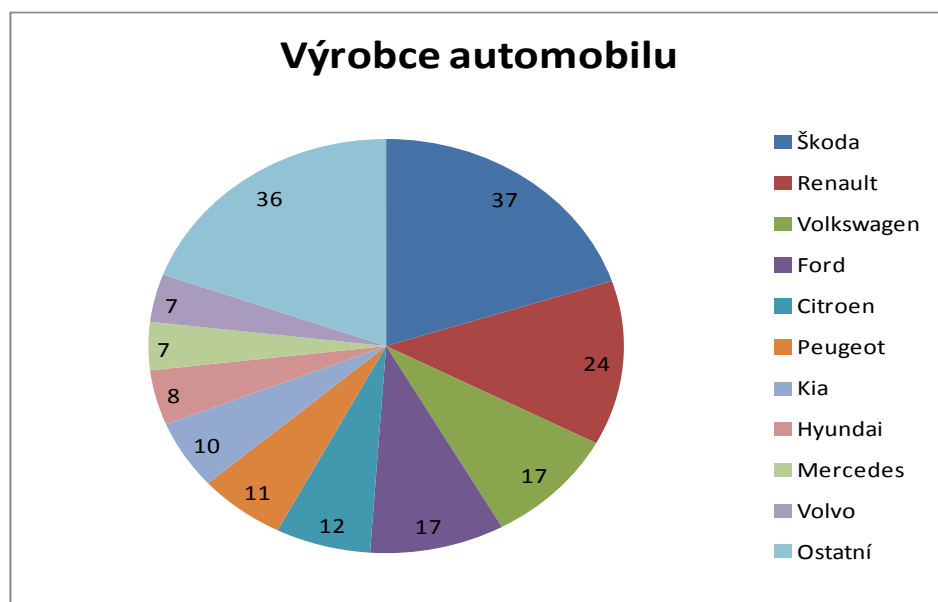
Tabulka 7 Počet majitelů osobního vozidla

Vlastní automobil	186
Nevlastní automobil	40

Zdroj: vlastní zpracování.

Z výsledků dotazníkového šetření vyplynulo, že 82,3 % respondentů vlastní osobní automobil. Z Grafu 2 (viz níže) lze vyčíst výrobce automobilů, kteří se v odpovědích respondentů objevovali nejčastěji. Většina respondentů vlastní automobil značky Škoda, Renault, Volkswagen, Ford, Citroen, apod.

Graf 2 Výrobci automobilů respondentů



Zdroj: vlastní zpracování

Z Grafu 2 jednoznačně vyplývá, že ve zkoumaném vzorku respondentů převládají majitelé automobilů značky Škoda, Renault, Volkswagen, Ford a Citroen.

Z Tabulky 8 (viz níže) vyplynulo, že převažují motory benzínové, které jsou preferované spíše na krátké vzdálenosti, zejména jízdy po městě. Dieselové motory mají levnější palivo, nicméně náklady na celkový provoz jsou spíše vyšší než u motorů benzínových. Dieselové motory se vyplatí spíše lidem, kteří cestují na velké vzdálenosti, a vyhovuje jim úspora realizovaná na koupi paliv do automobilu, navíc

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

zpravidla mají automobily s diesellovým motorem nižší spotřebu než automobily s motorem benzínovým.

Tabulka 8 Typy motorů

Benzínový	117
Diesellový	69

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 9 Objem motoru

Do 1000 cm ³	14
1001 - 1250 cm ³	14
1251 - 1350 cm ³	21
1351-1650 cm ³	58
1651 - 1850 cm ³	24
1851 - 2000 cm ³	31
2001 - 2500 cm ³	17
2501 cm ³ a více	7

Zdroj: vlastní zpracování

Auta s malým objemem motoru jsou levnější a obvykle úspornější. Ve zkoumaném vzorku respondentů převládají automobily se středním objemem motoru, které jsou zpravidla kompromisem mezi úsporou, cenou a výkonem.

Tabulka 10 Rok výroby

1980 - 1985	2
1986 - 1990	6
1991 - 1995	16
1996 - 2000	53
2001 - 2005	37
2006 - 2010	43
2011 - současnost	29

Zdroj: vlastní zpracování

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Z Tabulky 10 vyplývá, že respondenti vlastní spíše automobily novější, vyrobené po roce 2000. Nicméně je nutné dodat, že i tak 41 % respondentů vlastní automobily vyrobené před rokem 2000.

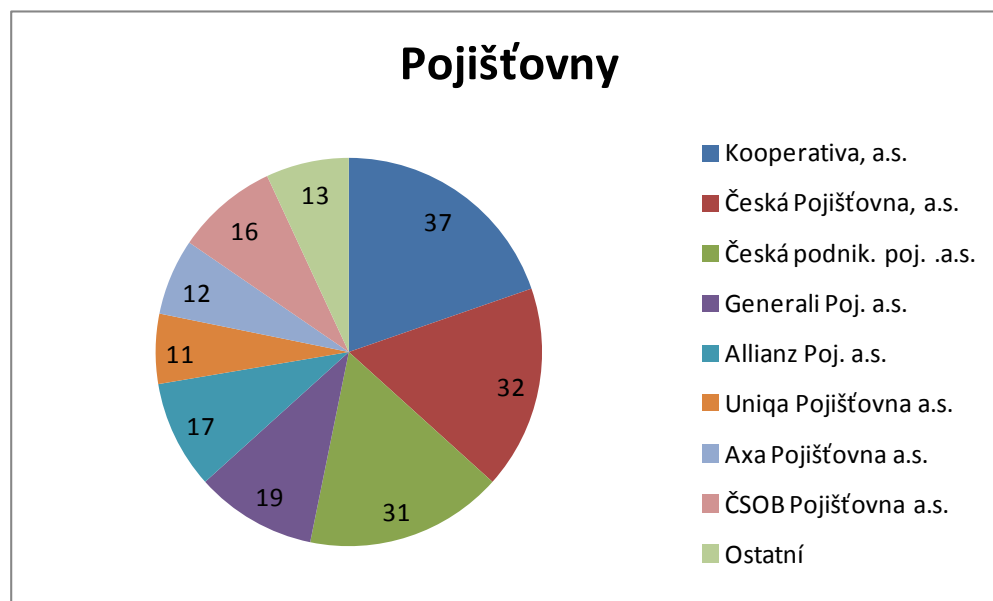
Tabulka 11 Zkušenost s povinným ručením

Má zkušenost	187
Nemá zkušenost	39

Zdroj: vlastní zpracování

Zkušenost s povinným ručením má většina respondentů – 83 %. Tato skutečnost odpovídá počtu majitelů osobních automobilů (Tabulka 7), kterých je rovněž cca 83 %. Tato skutečnost ukazuje na minimální úmyslné zkreslování dotazníku respondenty.

Graf 3 Pojišťovny volené respondenty



Zdroj: vlastní zpracování

Z Grafu 3 vyplývá, že respondenti volili zejména velké a známé pojišťovny jako jsou Česká Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Kooperativa a.s., Generali Pojišťovna a.s. a Allianz Pojišťovna a.s. Tyto pojišťovny byly podrobněji charakterizovány v teoretické části této práce a pozornost byla zaměřena zejména na jimi nabízené povinné ručení a související produkty.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

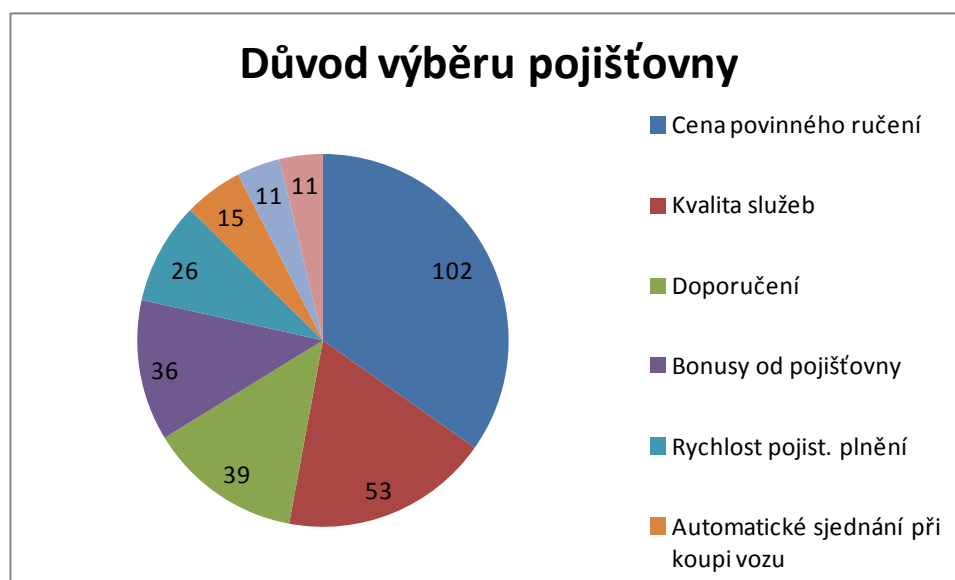
Tabulka 12 Spokojenost respondentů se zvolenou pojišťovnou

Spokojený	147
Nespokojený	40

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedeného vyplývá, že zkušenost s povinným ručením má pouze 187 respondentů z 226, což odpovídá i rozložení Tabulky 8. Spokojeno se svou pojišťovnou je cca 79 % respondentů.

Graf 4 Důvod výběru pojišťovny



Zdroj: vlastní zpracování

Z Grafu 4 vyplývá, že respondenti se při výběru pojišťovny řídí zejména cenou povinného ručení, kvalitou nabízených služeb, doporučením od rodiny, známých apod., bonusy nabízenými pojišťovnou a rychlostí, s jakou pojišťovna vyřizuje pojistné události.

3.3 Charakteristiky vybraných pojišťoven

Pojišťovny byly vybrány na základě výsledků dotazníku, kde respondenti odpovídali, u jaké pojišťovny mají sjednané povinné ručení. V úvahu bylo bráno prvních pět pojišťoven, mezi kterými se objevily tyto – Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s. a Generali pojišťovna a.s. Níže popsané informace byly získány od zaměstnanců na pobočkách těchto pojišťoven, z informačních letáků a dalších relevantních zdrojů.

3.3.1 Česká pojišťovna a.s.

Jedná se o největší pojišťovnu působící na českém trhu. Tato pojišťovna má tradici více než 180 let a poskytuje pojištění jak životní, tak neživotní (majetkové). Tato pojišťovna pojišťuje klienty jednak jako soukromé fyzické osoby, ale zaměřuje se i na klienty v oblasti průmyslových podnikatelských rizik a zemědělství. Česká pojišťovna má cca 3 900 zaměstnanců, 5 600 obchodních zástupců a 4 500 obchodních míst po celé České republice. Pojišťovna spravuje více než 8 milionů pojistných smluv a její tržní podíl na českém trhu je 25,9 % (ČAP, 2013).

Povinné ručení České pojišťovny

Povinné ručení České pojišťovny, a.s. obsahuje tři základní pilíře, a to:

- a) Odtah vozidla až 500 km;
- b) zapůjčení náhradního vozidla;
- c) vyřízení škody s cizí pojišťovnou.

Nadstandardní benefity, které jsou zahrnuty v ceně u vybraných variant:

- Asistenční služby (rychlá pomoc při poruše či havárii na území ČR, ale i v zahraničí).
- Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících.
- První škoda bez vlivu na výši bonusu.
- Úhrada škody bez odpočtu amortizace.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

- Střet se zvěří.
- Živel.
- Odcizení vozidla (ČP, 2013).

Přehled jednotlivých variant pojištění a celkové portfolio České pojišťovny je uvedeno v Příloze č. 2.

3.3.2 Kooperativa pojišťovna a.s.

Jedná se o druhou největší pojišťovnu působící na českém trhu. Kooperativa je součástí skupiny Vienna insurance Group a byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Tržní podíl této pojišťovny je 25,8 % (ČAP, 2013). Nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění. Zaměřuje se na fyzické i právnické osoby stejně jako Česká pojišťovna a.s. Počet zaměstnanců ke konci roku 2012 byl 3 838.

Povinné ručení pojišťovny Kooperativa

- Vyřízení nehody přímo v Kooperativě bez ohledu na to, u jaké pojišťovny má sjednané pojištění viník nehody.
- Úhrada škody za prokazatelně nezaviněnou nehodu na vozidle v plné výši (cena nových náhradních dílů a práce do výše obvyklé ceny).
- Úhrada nákladů za zapůjčení náhradního vozidla u smluvní půjčovny Kooperativa po celou dobu opravy vozidla.
- Pojištění vozidla proti živlům.
- Rychlá oprava vozidla ve spolupráci se smluvními servisny Kooperativa.
- Široké asistenční služby.
- Lze sjednat také v rámci komplexního pojištění NAMÍRU (*Kooperativa pojišťovna, 2013*).

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

3.3.3 Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Jedná se o třetího největšího poskytovatele povinného ručení v České republice. Pojišťovna je součástí skupiny Vienna insurance Group (stejně jako Kooperativa) a byla založena v roce 1995. Tržní podíl této pojišťovny je 6,6 % (ČAP, 2013). Počet zaměstnanců je 806.

Povinné ručení České podnikatelské pojišťovny

- Tři varianty s různými limity plnění.
- Rozsáhlé asistenční služby zdarma při nehodě i pouhé poruše.
- Bonus za bezškodní průběh.
- Extrabenefit i pro začátečníky.
- Pojištění vozíku nebo mopedu zdarma.
- Rychlé a korektní vyřízení pojistné události.
- Zdarma úrazové pojištění řidiče při pojištění vozidla konkrétními produkty.
- Slevový program (ČPP, 2013).

3.3.4 Generali pojišťovna a.s.

Tato pojišťovna je součástí skupiny Generali, která patří mezi největší pojišťovny na světě. Působí ve více než 60 zemích světa. Počet zaměstnanců je 82 000. Působí v oblasti životního i neživotního pojištění a soustředí se na klienty ze soukromé i průmyslové sféry. Působí na celém území České republiky a její tržní podíl je 8,3 % (ČAP, 2013).

Povinné ručení Pojišťovny Generali

- Pojištění proti střetu se zvířetem zdarma (při dodržení stanovených podmínek).
- Bonus až 55 %.
- Bonus až 27 % na první rok provozování vozidla.
- Sleva až 40 % na základě individuálního posouzení klienta pojišťovnou.
- Sleva 10 % za roční frekvenci placení.
- Sleva 20 % pro držitele průkazu ZTP.
- Sleva 5 % na vybrané produkty.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

- Možnost převodu bonusu z povinného ručení na vybrané produkty.
- Řada doplňkových pojištění (pojištění skel, úrazové pojištění řidiče a dětí přepravovaných v autosedačkách, všech sedadel vozidla, pojištění náhradního vozidla, pojištění právní ochrany, TOP Assistance), (*Generali pojišťovna*, 2013).

3.3.5 Allianz Pojišťovna a.s.

Allianz Pojišťovna je dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a zároveň je součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na českém trhu působí od roku 1993 a dnes patří mezi tři největší pojišťovny u nás. Allianz nabízí pojištění majetku, životní pojištění, povinné ručení i havarijní pojištění a mnoho dalších druhů (cestovní pojištění, pojištění profesní odpovědnosti, apod.). Své produkty nabízí jednak soukromým klientům, ale i firemním klientům. Tržní podíl je dle ČAP 10,2 % k roku 2013.

Povinné ručení Pojišťovny Allianz

- Tři dostupné verze pojištění.
- V základní verzi Normal je v ceně dále asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle, povinné ručení k přípojnému vozíku (do 750 kg), povinné ručení k malému motocyklu (do 50 ccm).
- Varianta Optimal nabízí vše, co nabízí předchozí verze Normal a k tomu pojištění proti živlům, pojištění proti poničení zaparkovaného vozidla zvířetem (například hlodavci) a garanci mobility (při vážném zranění pojistníka, který jako řidič způsobil dopravní nehodu, mu pojišťovna zaplatí až 500 000 Kč a bude vyplácet roční rentu až 30 000 Kč po dobu 10 let).
- Varianta Exkluziv nabízí vše, co nabízí varianta Optimal a k tomu dále pojištění střetu vozidla se zvířetem (nejen divoká zvěř, ale také hospodářská a domácí zvířata), zapůjčení náhradního vozidla po dobu 5 dní (1 000 Kč / den), přímou likvidaci (pojišťovna zajistí kompletní likvidaci škody na vozidle způsobenou jiným účastníkem silničního provozu) a první škodu bez vlivu na bonus.
- Dále pojišťovna nabízí povinné ručení SEZÓNA, které je vhodné pro řidiče, kteří nevyužívají své vozidlo celý rok. Pojistník tak platí pouze ty měsíce, po které je vozidlo v provozu. Vozidlo tak není nutné vyřazovat z registru vozidel.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

- Pojišťovna nabízí také novinku – pojištění odcizení celého vozidla. Lze sjednat i pro starší vozidla do 3,5 t bez havarijního pojištění, limit je zde 100 000 Kč, klient nehradí nic (bez spoluúčasti), platí v celé Evropě včetně Turecka (kromě Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny).
- Tabulka, ve které jsou uvedeny tři varianty povinného ručení, které nabízí pojišťovna Allianz, je uvedena v Příloze 4 (*Allianz pojišťovna*, 2013).

3.4 Srovnání povinných ručení nabízených vybranými pojišťovnami

Základní varianty povinného ručení vybraných pojišťoven byly srovnány na základě několika kritérií, mezi které patří:

- cena základní varianty povinného ručení bez bonusu;
- počet nabízených připojištění a služeb v ceně základní varianty povinného ručení;
- maximální výše bonusu nabízeného pojišťovnou;
- tržní podíl pojišťovny na neživotním pojištění (Příloha č. 5);
- další služby, které je možné sjednat za příplatek k základní variantě povinného ručení.

Kriteria byla volena zejména na základě poslední otázky z dotazníku, kde respondenti odpovídali na to, z jakého důvodu si vybrali svou stávající pojišťovnu. Hodnoty kritérií byly opět získány od zaměstnanců jednotlivých poboček těchto pojišťoven.

Vzhledem k závislosti jednotlivých kritérií na subjektivních charakteristikách daného pojistníka byla kriteria vytvořena pro takového člověka, který byl nejběžnějším respondentem v dotazníku vytvořeném pro tuto bakalářskou práci. Jedná se tedy o muže 24 let z Prahy, který vlastní automobil značky Škoda (model Fabia) s benzínovým motorem o objemu 1351 cm³, z roku 2000, s výkonem motoru 50 KW, hmotnost vozu 1,5 t. Tento muž zatím jezdí bez nehody. Pro tohoto muže jsou výše uvedená kriteria seřazena od nejdůležitějšího po nejméně důležitá takto:

- 1 cena povinného ručení bez bonusu;
- 2 maximální výše bonusů nabízených pojišťovnou (souvisí s cenou);

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

- 3 počet připojištění a služeb v ceně základní varianty povinného ručení (kvalita služeb);
- 4 další služby a připojištění za příplatek k základní variantě povinného ručení;
- 5 tržní podíl neživotního pojištění (značka, doporučení).

3.4.1 Česká pojišťovna – povinné ručení varianta „Start“

Česká pojišťovna nabízí několik variant. Pro účely hodnocení byla zvolena varianta Start (ČP, 2013), která poskytuje klientům limity plnění 35 milionů Kč na majetek i zdraví.

- a) Cena povinného ručení bez bonusu: 7 095,- Kč ročně.
- b) Maximální výše bonusu: 55 %.
- c) Počet připojištění a služeb v ceně základní varianty povinného ručení: 3
 - právní ochrana do 10 000 Kč;
 - odtah vozidla do nejbližšího servisu;
 - zapůjčení náhradního vozidla (v případě, že řidič nezavinil dopravní nehodu tak na celou dobu opravy vozu, v případě, že je řidič viníkem, tak až na 3 dny zdarma).
- d) Další připojištění a služby za příplatek k základní variantě: 8
 - asistence při nehodě;
 - asistence při poruše;
 - úrazové pojištění řidiče;
 - úrazové pojištění cestujících;
 - úhrada škody bez odpočtu amortizace;
 - střet se zvěří;
 - živel;
 - odcizení vozidla.
- e) Tržní podíl pojišťovny na neživotním pojištění: 25,9 %.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

3.4.2 Kooperativa pojišťovna – povinné ručení NA100PRO

Kooperativa pojišťovna rovněž nabízí několik variant. Pro účely hodnocení byla zvolena základní varianta povinného ručení NA100PRO (*Kooperativa pojišťovna*, 2013), která poskytuje klientům limity plnění 35 milionů Kč na majetek i zdraví.

- a) Cena povinného ručení bez bonusu: 6 363,- Kč ročně.
- b) Maximální výše bonusu: 50 %.
- c) Počet připojištění a služeb v ceně základní varianty povinného ručení: 5
 - zdarma živelné pojištění vozidla s limitem 50 000 Kč (povodeň / záplava, úder blesku, vichřice, krupobití, sesuv půdy, lavina, pád stromu / stožáru, který zapříčinila vichřice, požár);
 - úhrada veškerých nákladů na zapůjčení náhradního vozidla u smluvní půjčovny Kooperativy po dobu opravy vozu u nezaviněné nehody;
 - odtažení vozidla až do vzdálenosti 50 km a úschova vozidla až po dobu 10 dnů.
- d) Další připojištění a služby za příplatek k základní variantě: 8
 - pojištění proti živlům;
 - pojištění čelního skla;
 - pojištění zavazadel;
 - úrazové pojištění;
 - pojištění pro případ poškození vozidla zvířetem;
 - asistenční program „Pomoc při nehodě“;
 - pojištění asistenčních služeb;
 - pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla (do 3,5 t);
 - pojištění právní ochrany.
- e) Tržní podíl pojišťovny na neživotním pojištění: 25,8 %.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

3.4.3 Allianz pojišťovna – povinné ručení NORMAL

Allianz pojišťovna opět nabízí několik variant. Pro účely hodnocení byla zvolena základní varianta povinného ručení NORMAL (*Allianz pojišťovna*, 2013), která poskytuje klientům limity plnění 35 milionů Kč na majetek i zdraví.

- a) Cena povinného ručení bez bonusu: 8 259,- Kč ročně.
- b) Maximální výše bonusu: 55 %.
- c) Počet připojištění a služeb v ceně základní varianty povinného ručení: 4
 - základní asistence;
 - úrazové pojištění dětí ve vozidle a pojistníka (pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t);
 - povinné ručení k přívěsu (do 750 kg);
 - povinné ručení k motocyklu (do 50 ccm).
- d) Další připojištění a služby za příplatek k základní variantě: 11
 - pojištění proti živlům;
 - pojištění skel;
 - pojištění zavazadel;
 - pojištění asistence plus;
 - úrazové pojištění osob ve vozidle;
 - první škoda bez vlivu na bonus;
 - přímá likvidace;
 - náhradní vozidlo po dobu 5 dní / 1 000 Kč na den;
 - střet vozidla se zvířetem;
 - garance MOBILITY;
 - poškození zaparkovaného vozidla zvířetem.
- e) Tržní podíl pojišťovny na neživotním pojištění: 10,2 %.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

3.4.4 Generali pojišťovna – povinné ručení ZÁKLAD

Generali pojišťovna nabízí několik variant. Pro účely hodnocení byla zvolena základní varianta povinného ručení ZÁKLAD (*Generali pojišťovna*, 2013), která poskytuje klientům limity plnění 35 milionů Kč na majetek i zdraví.

- a) Cena povinného ručení bez bonusu: 5 315,- Kč ročně.
- b) Maximální výše bonusu: 55 %.
- c) Počet připojištění a služeb v ceně základní varianty povinného ručení: 1
 - Základní asistence.
- d) Další připojištění a služby za příplatek k základní variantě: 8
 - pojištění proti živlům;
 - pojištění skel;
 - pojištění náhradního vozidla;
 - pojištění právní ochrany;
 - pojištění TOP asistence;
 - úrazové pojištění řidiče, dětí přepravovaných v autosedačkách a všech sedadel vozidla;
 - střet vozidla se zvířetem;
 - pojištění proti hlodavcům (překousání kabelů, hadiček, apod.).
- e) Tržní podíl pojišťovny na neživotním pojištění: 8,3 %.

3.4.5 ČPP – povinné ručení Combi Plus II SPOROPOV

Česká podnikatelská pojišťovna rovněž nabízí několik variant. Pro účely hodnocení byla zvolena základní varianta povinného ručení Combi Plus II SPOROPOV (*ČPP*, 2013), která poskytuje klientům limity plnění 35 milionů Kč na majetek i zdraví.

- a) Cena povinného ručení bez bonusu: 3 998,- Kč ročně.
- b) Maximální výše bonusu: 50 %.
- c) Počet připojištění a služeb v ceně základní varianty povinného ručení: 3
 - základní asistence;
 - vozík do 750 kg;
 - motocykl do 50 ccm.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

d) Další připojištění a služby za příplatek k základní variantě: 10

- pojištění proti živlům;
- pojištění zavazadel;
- pojištění skel;
- pojištění náhradního vozidla;
- pojištění asistence přípojného vozidla;
- pojištění asistence CAR PLUS pro náročné klienty;
- pojištění asistence plus;
- úrazové pojištění;
- střet vozidla se zvířetem;
- pojištění proti hlodavcům (překousání kabelů, hadiček, apod.).

e) Tržní podíl pojišťovny na neživotním pojištění: 6,6 %.

Tabulka 13 Srovnání jednotlivých pojišťoven na základě stanovených kritérií

Kriterium / Pojišťovna	Kooperativa	Česká Poj.	ČPP	Generalli	Allianz
Cena	6 363 Kč	7 095 Kč	3 998 Kč	5 315 Kč	8 259 Kč
Bonusy	50%	55%	50%	55%	55%
Služby a připojištění v ceně	3	3	3	1	4
Služby a připojištění za příplatek	9	8	10	8	11
Tržní podíl	25,8%	25,9%	6,6%	8,3%	10,2%

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka byla sestavena na základě popsanych skutečností, které byly zjišťovány osobními návštěvami v jednotlivých pojišťovnách. Pro hodnocení byly jednotlivým kritériím přiřazeny váhy důležitosti (na základě procentního rozložení odpovědí u otázky č. 11 sestaveného dotazníku). Součet vah se rovná jedné. Body byly pojišťovnám přidělovány na základě Tabulky 13. Nejvyšší počet bodů dostala vždy pojišťovna, která měla nejlepší výsledek v dané kategorii (například pojišťovna s nejvyšším podílem na trhu obdržela 5 bodů). V případě shodného výsledku dvou a více pojišťoven, byl všem těmto pojišťovnám přidělen shodný počet bodů rovnající se

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

aritmetickému průměru. Hodnocení bylo přehledně zobrazeno v následující tabulce (Tabulka 14).

Tabulka 14 Hodnocení pojišťoven na základě stanovených kritérií

Kriterium / Pojišťovna	Váhy	Kooperativa	Česká Poj.	ČPP	Generalli	Allianz
Cena	0,35	3	2	5	4	1
Bonusy	0,20	1,5	4	1,5	4	4
Služby a připojištění v ceně	0,20	3	3	3	1	5
Služby a připojištění za příplatek	0,10	3	1,5	4	1,5	5
Tržní podíl	0,15	4	5	1	2	3
Celkem	1,00	2,85	3,00	3,20	2,85	3,10


Zdroj: vlastní zpracování

Na základě uvedených kritérií získala nejvyšší počet bodů Česká podnikatelská pojišťovna. Nejméně bodů pak získaly pojišťovny Generali a Kooperativa.

3.5 Fiktivní uzavření povinného ručení u nejlepší pojišťovny dle stanovených kritérií

Na základě stanovených kritérií vyšla nejlépe Česká podnikatelská pojišťovna. Na její pobočce v Nymburce byl sestaven návrh pojistné smlouvy (Obrázek 1).

Obrázek 1 Návrh pojistné smlouvy ČPP

		Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus II			
Pojistník					
Jméno	Marek	Příjmení	Haišman	Rok narození	1989
PSČ trvalé adresy	150 00	Město	Praha 5	Počátek pojištění	27.06.2013
Specifikace vozidla					
Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1400		
Typ registrační značky	Stálá	Celková hmotnost v kg	1500		
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR	Rok výroby / Rok uvedení do provozu	2000		
Povinné ručení SPOROPOV					
Pojistný limit na věcné škody / na zdraví		35 mil. Kč / 35 mil. Kč			
Pojistěný má nárok, aby pojištitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:					
<ul style="list-style-type: none"> - Škody vzniklé na zdraví nebo usmrčením - Škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci - Škody, která má povahu ušlého zisku - Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků 					
Pro všechny pojistné události vzniklé mimo území České republiky se sjednává spoluúčast ve výši 12 000 Kč					
Pojistění asistence - SPORO příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora					
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR 500 Kč					
Možnost pojištění voziku nebo mopedu ZARMA					
Roční pojistné:					3 332 Kč
Bonusy a slevy					
Celková doba trvání pojištění v měsících POV	53	Počet pojistných událostí	0	Bonus POV	20 %
Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano			Obchodní sleva (POV)	2 222 Kč
				Sleva za roční platbu	200 Kč
Při sjednání smlouvy za těchto podmínek obdrží pojištitel vouchery v hodnotě 250 Kč na pojištění majetku a odpovědnosti DOMEX nebo Rodinné úrazové pojištění Mozaika.					
Pojistné období	roční				
Pojistné za pojistné období					3 132 Kč

Zdroj: Pobočka České podnikatelské pojišťovny

4 ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce na téma „Pojištění v České republice: nové produkty v pojišťovnictví v ČR“ s podtitulem „Pojištění z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla“ bylo na základě dotazníkového šetření provést průzkum trhu s povinným ručením a následně vybrat produkt s nejlepšími parametry dle stanovených kritérií.

Dotazník pro bakalářskou práci byl umístěn na portálu www.vyplnto.cz, kde respondenti různých věkových kategorií odpovídali na jedenáct otázek týkajících se zejména povinného ručení, které mají (případně měli) sjednané ke svému motorovému vozidlu. Dotazníkové šetření proběhlo ve dvou fázích a celkem odpovědělo 226 respondentů. Kompletní dotazník je zobrazen v Příloze 1.

Na základě vyhodnocení jednotlivých otázek dotazníku bylo zjištěno, že převládají muži nad ženami a respondenti byli spíše mladšího věku. Většina respondentů má vlastní automobil, přičemž vede značka Škoda Auto. Pokud jde o typ motoru, dávali respondenti přednost benzínovému před dieselovým a vlastní automobily spíše starší (vyrobené kolem roku 2000). Vlastní zkušenost s povinným ručením měla většina respondentů a 79 % z nich je spokojeno se svou pojišťovnou, přičemž nejčastěji měli sjednané povinné ručení u pojišťovny Kooperativa, České pojišťovny, České podnikatelské pojišťovny, Allianz pojišťovny nebo pojišťovny Generali. Pro respondenty byly pro výběr pojišťovny nejdůležitější cena a bonusy a dále kvalita nabízených služeb.

Na základě vyhodnocení dotazníku byla stanovena kritéria, podle kterých bylo srovnáno pět pojišťoven, u kterých měli respondenti sjednané povinné ručení nejčastěji. K těmto kritériím patřila cena povinného ručení nezahrnující bonusy, výše bonusů, služby a připojištění v ceně povinného ručení, služby a připojištění za příplatek a tržní podíl pojišťovny, který souvisí s její oblíbeností na trhu.

Podrobné informace o jednotlivých pojišťovnách byly zjišťovány prostřednictvím osobních návštěv přímo v pojišťovnách nebo na oficiálních webových stránkách.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

Pojišťovny byly srovnány pomocí normovaných vah, které byly přiděleny každému kritériu (součet vah byl roven jedné). Váhy byly rozděleny dle odpovědí respondentů v dotazníku na otázku, co je pro ně při výběru pojišťovny nejdůležitější.

Výsledkem srovnání uvedených pojišťoven je, že na základě stanovených kritérií je nejvýhodnější sjednat si povinné ručení u České podnikatelské pojišťovny, která svým klientům nabízí širokou škálu doplňkových přípojištění v ceně i za příplatek. Přestože je pojištění za vyšší cenu, pojišťovna tuto skutečnost kompenzuje vyšším bonusem a tudíž se jedná z pohledu priorit respondentů o nejvýhodnější pojištění nabízené velkými pojišťovnami.

V poslední části této práce byl přidán návrh pojistné smlouvy od České podnikatelské pojišťovny, který podrobně zobrazuje vítězný produkt povinného ručení.

Povinné ručení v české republice prochází v posledních letech pozvolnými změnami. Ačkoliv dochází k vylepšování, přidávání, zkvalitňování a zrychlování služeb pro klienty, dochází také k pozvolnému zdražování těchto služeb – další vlna zdražování povinného ručení v České republice proběhne od roku 2014 (cca o 3 %) a peníze, které se vyberou navíc by měly přispět do integrovaného záchranného systému.

5 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie

BUŠTA, P., PŘIKRYL, V. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla*. 1. vyd. Praha : Venice Music Production 2004. 112 s. ISBN 80-902948-1-2.

FOTR, J., SOUČEK, I. *Investiční rozhodování a řízení projektů : Jak připravovat, financovat a hodnotit projekty, řídit jejich riziko a vytvářet portfolio projektů*. 1. vyd. Praha : Grada, 2011. 408 s. ISBN 978-80-247-3293-0.

KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – otázky a odpovědi*. 1 vyd. Praha : Grada, 2002. 96 s. ISBN 80-247-0114-6.

KOZEL, R. a kol. *Moderní marketingový výzkum*. 1. vyd. Praha : Grada, 2006. 280 s. ISBN 80-247-0966-X.

KOZEL, R., MYNÁŘOVÁ, L., SVOBODOVÁ, H. *Moderní metody a techniky marketingového výzkumu*. 1. vyd. Praha : Grada, 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3527-6.

STÁREK, Z., a kol. *Jak pojistit automobil*. 1. vyd. Praha : CP Books, 2005. 128s. ISBN 80-722-6953-4.

Internetové zdroje

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a.s. *Povinné ručení* [online]. 2013 [cit. 2013-6-13]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.

BEZPOJIŠTĚNÍ. *Váš rádce v otázkách povinného ručení : Historie povinného ručení* [online]. 2013 [cit. 2013-4-22]. Dostupné z: <http://www.bezpojisteni.cz/o-povinnem-ruceni/1-historie-povinneho-ruceni>.

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Statistické údaje : Vývoj pojistného trhu* [online]. 2010 [cit. 2013-6-24]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Statistické údaje: Vývoj pojistného trhu* [online]. 2013 [cit. 2013-10-10]. Dostupné z: www.cap.cz/statistics.aspx.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Česká kancelář pojistitelů* [online]. 2013 [cit. 2013-6-24]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz/home.php>.

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Autopojištění Combi Plus II : Povinné ručení* [online]. 2013 [cit. 2013-6-5]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2/>.

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Havarijní pojištění* [online]. 2013 [cit. 2013-4-24]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>.

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Povinné ručení* [online]. 2013 [cit. 2013-6-1]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>.

DEMČÁK, M. *Vyplňto.cz: Moje průzkumy* [online]. 2013 [cit. 2013-3-10]. Dostupné z: <http://www.vyplnto.cz/moje-pruzkumy/>.

GENERALI POJIŠŤOVNA, a.s. *Povinné ručení* [online]. 2013 [cit. 2013-6-15]. Dostupné z: <http://www.general.cz/clanky/povinne-ruceni>.

HOLEC, P. *Ručení povinné.eu : Počátky a vývoj povinného ručení aneb znalost dějin rozšiřuje obzory* [online]. 2013 [cit. 2013-4-7]. Dostupné z: <http://www.ruceni-povinne.eu/pocatky-a-vyvoj-povinneho-ruceni-aneb-znalost-dejin-rozsiruje-obzory/>.

KLÁŠTERECKÝ, J. *Měsíc : Stojí pojišťovny na pevných základech?* [online]. 2005 [cit. 2013-4-5]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/stoji-pojistovny-na-pevných-zakladech/>.

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a.s., Vinea Insurance Group. *Povinné ručení NA100PRO* [online]. 2013 [cit. 2013-6-5]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-na100pro/>.

ZAPOJIŠŤĚNÍ. *Historie pojišťovnictví* [online]. 2013 [cit. 2013-4-5]. Dostupné z: <http://www.zapojisteni.cz/historie-pojistovnictvi/>.

6 PŘÍLOHY

6.1 Dotazník

1. Jste:

- Muž
- Žena

2. Váš věk je:

- 18 – 25 let
- 26 – 35 let
- 36 – 45 let
- 46 a více let

3. Jste majitelem osobního motorového vozidla? (větvení dotazníku)

- Ano
- Ne

Pokud respondent odpověděl, že nevlastní osobní motorové vozidlo, dotazník ho okamžitě nasměroval k otázce č. 8. Jestliže zvolil odpověď ano, pokračoval k otázce č. 4.

4. Jaký je výrobce Vašeho osobního motorového vozidla?

(polouzavřená otázka)

- Renault
- Peugeot
- Škoda
- Volkswagen
- Fiat
- Mercedes
- Toyota
- Hyundai
- BMW
- Audi

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

- Volvo
- Vlastní odpověď

5. Jaký je typ motoru Vašeho osobního vozidla?

- Benzínový
- Diesellový

6. Jaký má Váš automobil objem motoru?

- Do 1000 cm³
- 1001 – 1250 cm³
- 1251 – 1350 cm³
- 1351 – 1650 cm³
- 1651 – 1850 cm³
- 1851 – 2000 cm³
- 2001 – 2500 cm³
- 2501 a více cm³

7. Jaký je rok výroby Vašeho automobilu?

- 1980 – 1985
- 1986 – 1990
- 1991 – 1995
- 1996 – 2000
- 2001 – 2005
- 2006 – 2010
- 2011 - současnost

8. Máte vlastní zkušenost s povinným ručením? (větvení dotazníku)

- Ano
- Ne

V případě, že respondent zadal, že zkušenost s povinným ručením nemá, dotazník se automaticky ukončil. V opačném případě respondent pokračoval v dalších otázkách.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

9. U jaké pojišťovny jste měl/a sjednané povinné ručení k Vašemu automobilu?

(polouzavřená otázka)

- Česká Pojišťovna, a.s.
- Allianz Pojišťovna, a.s.
- Kooperativa Pojišťovna, a.s.
- Uniqa Pojišťovna, a.s.
- Axa Pojišťovna, a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a.s.
- Generali Pojišťovna, a.s.
- Česká Podnikatelská Pojišťovna, a.s.
- Vlastní odpověď

10. Jste spokojen/a se svou současnou pojišťovnou?

- Ano
- Ne

11. Proč jste si vybral/a právě tuto pojišťovnu?

(polouzavřená otázka s možností více odpovědí, min. 1 a max. 3)

- Cena povinného ručení
- Kvalita služeb
- Pojišťovnou nabízené bonusy
- Rychlost plnění při pojistné události
- Značka – výběr konkrétní pojišťovny
- Vlastní odpověď

Zdroj: vlastní zpracování



VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

6.2 Povinné ručení České pojišťovny a možná připojištění

Přehled nabídky	Start*	Standard	Exclusive	Exclusive Plus*	Exclusive Max*	Premium*
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150	150/150
1. Povinné ručení Bez povinností*	✓ **	✓	✓	✓	✓	✓
Právní ochrana	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Asistence při nehodě	+	✓	✓	✓	✓	✓
Asistence při poruše	+	+	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění řidiče	+	✓	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění ostatních cestujících	+	+	✓	✓	✓	✓
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus				✓	✓	✓
Garance ceny na 3 roky				✓	✓	✓
Smartphone s aplikací Pojišťovna				✓	✓	✓
Úhrada škody bez odpočtu amortizace	+	+	+	+	✓	✓
Střet se zvěří	+	+	+	+	✓	✓
Živel	+	+	+	+	+	✓
Odcizení vozidla	+	+	+	+	+	✓

Legenda:

-  - možné připojistit;
-  - obsažené ve variantě.

Zdroj: ČP (2013)

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

6.3 Havarijní pojištění České pojišťovny a.s.

		Havárie a živel	Odcizení a živel	All Risk
RIZIKA, před kterými vás ochráníme	Havárie + vandalismus	✓		✓
	Odcizení		✓	✓
	Neoprávněné užití vozidla		✓	✓
	Živel	✓	✓	✓
BENEFITY, které jinde nedostanete	Asistence v případě nehody	✓	✓	✓
	Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících	+	+	✓

Legenda:












- ⊕ - možné připojistit;
- ✓ - obsažené ve variantě.

Zdroj: ČP (2013)

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

6.4 Povinné ručení Pojišťovny Allianz, a.s.

POVINNÉ RUČENÍ	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
Limit pojistného plnění	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	150/150 mil. Kč
 Základní asistence	✓	✓	✓
 Úrazové pojištění dětí ve vozidle	✓	✓	✓
 Povinné ručení k připojnému vozíku	✓ do 750 kg	✓ do 2 500 kg	✓ do 2 500 kg
 Povinné ručení k malému motocyklu (do 50 ccm)	✓	✓	✓
 Živel		✓	✓
 Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem		✓	✓
 Garance MOBILITY		✓ základní limity	✓ dvojnásobné limity
 Střet vozidla se zvířetem			✓
 Náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1 000 Kč / den			✓
 Přímá likvidace			✓
 1. škoda bez vlivu na bonus			✓

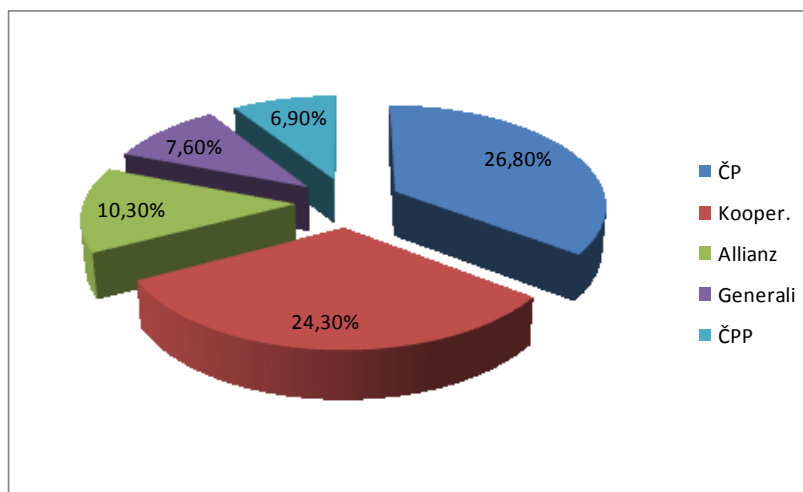
Rozšíření pojistného krytí

Novinka • **Odcizení celého vozidla**

- cenově výhodné pojištění i pro starší automobily do 3,5t bez havarijního pojištění
- limit 100 000 Kč
- **bez spoluúčasti** – klient nehradí nic
- **platí v celé Evropě** včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny

Zdroj: Allianz (2013)

6.5 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v neživotním pojištění



Zdroj: ČAP (2013)