

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra obchodu a financí**



**Diplomová práce**

**Problematika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla  
na českém trhu**

**Bc. Romana Borůvková**

© 2017 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Romana Borůvková

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Problematika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na českém trhu

Název anglicky

Insurance of Vehicle Operation Liability on the Czech Market

---

### Cíle práce

Cílem diplomové práce je porovnat nabídku povinného ručení všech pojišťoven na českém trhu pro konkrétní vybrané vozidlo ve všech nabízených variantách. Výběr nejvhodnějšího produktu bude proveden s ohledem na jeho cenu, pojistné krytí poškozených, ale také na pojistné krytí právě pro pojištěného /tedy viníka dopravní nehody/.

### Metodika

Diplomová práce vychází z předpokladu systematického zpracování teoretických východisek pro vytvoření vlastní práce. Teoretická východiska budou zpracována popisnou metodou na základě syntézy teoretických informací získaných z odborné literatury charakterizující problematiku pojistného trhu a vybraného pojistného produktu.

Základem pro naplnění vlastního cíle práce bude provedení analýzy parametrů nabídek produktu "povinného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla" v rámci celého pojistného trhu České republiky. Na základě zejména metod dedukce a empirie bude proveden výběr, dle zvolených kritérií, v dané chvíli nejvhodnější nabídky.

### Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

### Klíčová slova

povinné ručení, zákon o pojistné smlouvě, Nový občanský zákoník, pojištěný, poškozený, pojistné, pojistná událost, limity pojistného krytí, Česká kancelář pojistitelů

---

### Doporučené zdroje informací

BOHDAN, L. – WAWERKOVÁ, M. Zákon o pojistné smlouvě. Praha: Linde Praha, 2009. 335s. ISBN 978-80-7201-755-3.

BUŠTA, P. – PŘIKRYL, V. Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: s komentářem a souvisejícími předpisy. Praha: Venice Music Production, 2008. 162s. ISBN 978-80-902948-8-2.

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

HORVÁTOVÁ, G. – PÁLEŠ, M. – SLANINKY, F. Teória rizika v poistení. Wlters Kluwer, 2015. 424s. ISBN 9788081682735

JAIN, L. C. – SHAPIRO, A. *Intelligent and other computational techniques in insurance: theory and applications*. New Jersey: World Scientific, 2003. ISBN 978-9812387189.

KOPECKÝ, K. Povinné ručení: otázky a odpovědi. Praha: Grada Publishing, 2005. ISBN 80-247-1065-X.

---

### Předběžný termín obhajoby

2017/18 ZS – PEF (únor 2018)

### Vedoucí práce

Ing. Milan Ulrich

### Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

---

Elektronicky schváleno dne 4. 10. 2016

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 24. 10. 2016

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 18. 11. 2017

---

### **Čestné prohlášení**

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

V Praze dne 30. 11. 2017 \_\_\_\_\_

### **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu práce ing. Milanu Ulrichovi za odborné vedení práce a cenné rady při její tvorbě. Poděkování patří v neposlední řadě mému manželovi, našim dětem, mým rodičům a dalším členům rodiny, za trpělivost, pomoc a významnou podporu po celou dobu mého studia. Dále děkuji svým kolegům, kteří mi poskytli potřebné informace a odborné konzultace.

# Problematika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na českém trhu

## Souhrn

Námětem diplomové práce je problematika pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla. V teoretické části se práce zabývá vznikem pojištění odpovědnosti z provozu vozidel, jeho vstupu na pojistný trh v České republice a jeho právní úpravu. Jsou vysvětleny základní pojmy, spojené s touto oblastí pojištění. Dále budou zmíněny kontrolní orgány nad činností pojišťoven, ale také způsob kontroly nad povinnostmi vlastníků vozidel, mít povinné ručení sjednáno. V rešeršní části práce je zobrazen vývoj počtu dopravních nehod, které šetří policie ČR, ale také vývoj počtu zraněných a usmrcených osob nebo hmotných škod, které při nehodách vznikají. Je také zmíněna problematika pojistného podvodu a důsledky, které z takového jednání plynou.

Praktická část zahrnuje analýzu a komparaci nabídek pojištění odpovědnosti z provozu vozidla od všech pojistitelů, kteří povinné ručení v ČR nabízejí. Součástí analýzy jsou i pojistné produkty, které pojistitelé nabízejí jako doplňková pojištění k pojištění odpovědnosti za újmu z provozu vozidla, ať už zdarma nebo za úplatu. Samostatná kapitola je věnována vhodnému výběru pojistného produktu pro konkrétní vozidlo a jeho vlastníka dle požadovaných a odborně doporučených kritérií. Optimálním vybraným produktem je takové pojištění, které zajistí pojištěnému komplexní ochranu v případě zaviněné dopravní nehody. Součástí takového pojištění budou i vedlejší produkty, které mají další přidanou hodnotu právě pro pojištěného.

**Klíčová slova:** povinné ručení, Zákon o pojištění odpovědnosti za újmu z provozu vozidla, nový Občanský zákoník, pojistné, bonus, malus, pojistitel, pojistník, pojištěný, poškozený, limity pojistného krytí, Česká kancelář pojistitelů, Česká asociace pojišťoven

# **Insurance of Vehicle Operation Liability on the Czech market**

## **Summary**

The subject of the thesis is the issue of liability insurance for damage caused by vehicle operation. In the theoretical part the work deals with the origin of the liability insurance from vehicle operation, its entry into the insurance market in the Czech Republic and its legal regulations. Basic concepts related with this area of the insurance are explained. In addition, the control bodies over activities of insurance companies will be mentioned, but also the method of the control of obligations of vehicle owners to have the damage liability arranged. In the research part of the work the development of the number of traffic accidents investigated by the police of the Czech Republic but also the development of the number of injured and killed people or material damage that occur in the accidents are shown. The issue of an insurance fraud and consequences resulting from such actions is also mentioned.

The practical part includes analysis and comparison of offers of the liability insurance from vehicle operation from all the insurers that offer the damage liability in the CR. The analysis also contains insurance products that are offered as a complementary insurance to the the liability insurance for damage from vehicle operation, either for free or in return for payment. A separate chapter deals with an appropriate choice of an insurance product for a particular vehicle and its owner in compliance with required and professionally recommended criteria. An optimum product selected is such an insurance that ensures the insured person a comprehensive protection in the case of a caused traffic accident. By-products that have another added value for the insured person will also be a part of such insurance.

**Keywords:** damage liability, The Law on Liability Insurance for Damage from Vehicle Operation, new Civil Code, insurance premium, bonus, extra premium, insurer, insurant, insured, damaged, insurance coverage limits, Czech Insurers' Bureau, Czech Insurance Association

# Obsah

Úvod .....	10
<b>1 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>11</b>
1.1 Cíl práce .....	11
1.2 Metodika .....	11
1.2.1 Analýza pojištění - použité metody .....	12
1.2.2 Výběr pojištění - použité metody.....	13
<b>2 Literární rešerše .....</b>	<b>15</b>
2.1 Pojištění a formy jeho vzniku .....	15
2.2 Historie a současnost pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.....	16
2.2.1 Historie povinného ručení.....	16
2.2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla od r. 2000 do současnosti .....	17
2.3 Vymezení základních pojmů, právní úprava povinného ručení.....	18
2.3.1 Právní úprava pojištění odpovědnosti z provozu vozidla .....	20
2.4 Charakteristika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (POV).....	22
2.4.1 Vznik a zánik pojištění odpovědnosti z provozu vozidla .....	23
2.4.2 Rozsah pojištění odpovědnosti, limity pojistného plnění, výluky .....	25
2.4.3 Jak postupovat při dopravní nehodě .....	28
2.4.4 Vývoj počtu dopravních nehod šetřených Policií v ČR 2012 - 2016 .....	30
2.4.5 Pojistný podvod .....	31
2.5 Česká kancelář pojistitelů (ČKP).....	32
2.5.1 Činnost České kanceláře pojistitelů.....	33
2.5.1.1 Informační středisko pro poškozené.....	33
2.5.1.2 Garanční fond ČKP .....	34
2.5.1.3 Fond zábrany škod.....	34
2.5.1.4 Hraniční pojištění .....	35
2.5.1.5 Členství v radě kancelářů .....	36
2.5.1.6 Spolupráce s centrálním registrem vozidel.....	36
2.5.2 Provoz nepojištěného vozidla .....	38
2.6 Česká národní banka (dále jen ČNB).....	39
2.7 Česká asociace pojišťoven (ČAP).....	40
2.7.1 Insurance Europe .....	41
2.7.2 Členství v ČAP .....	41
2.7.2.1 Pozastavení a zánik členství .....	42



2.8	Legislativní úprava pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla pro členské státy EU .....	43
2.8.1	Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2009/103/ES .....	43
<b>3</b>	<b>Analýza pojištění .....</b>	<b>46</b>
3.1	Parametry pro výběr produktu .....	46
3.1.1	Definice parametrů pro výběr produktu.....	46
3.2	Kalkulace pojistného - POV od všech pojistitelů .....	48
3.2.1	AIG Europe Limited .....	48
3.2.2	AXA a. s. ....	49
3.2.3	Allianz a. s. ....	50
3.2.4	ČSOB pojišťovna a. s. ....	52
3.2.5	ČPP a. s. ....	54
3.2.6	Česká pojišťovna a. s. ....	56
3.2.7	Direct pojišťovna a. s. ....	57
3.2.8	Generali a. s. ....	59
3.2.9	Hasičská vzájemná pojišťovna a. s. ....	60
3.2.10	Kooperativa a. s. ....	62
3.2.11	První klubová a. s. ....	63
3.2.12	Slavia pojišťovna a. s. ....	64
3.2.13	Uniq a. s. ....	66
3.3	Výběr parametrů pro srovnání jednotlivých nabídek.....	67
3.3.1	Příklady odškodnění při dopravních nehodách.....	67
<b>4</b>	<b>Výběr pojištění .....</b>	<b>73</b>
4.1	Srovnání nabídek pojistitelů dle stanovených kritérií.....	73
4.1.1	Základní srovnání kalkulací POV od pojistitelů - 1. úroveň .....	73
4.1.2	Srovnání kalkulací POV od pojistitelů - 2. úroveň.....	76
4.1.3	Finální výběr produktů POV - 3. úroveň .....	77
4.1.3.1	Doporučení .....	79
4.1.4	Nabídka POV od pojišťovací kanceláře Fausti s. r. o.....	80
4.2	Shrnutí .....	81
<b>5</b>	<b>Závěr.....</b>	<b>83</b>
<b>6</b>	<b>Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>84</b>
<b>7</b>	<b>Přílohy .....</b>	<b>92</b>
	<b>Seznam tabulek .....</b>	<b>92</b>
	<b>Seznam grafů.....</b>	<b>93</b>
	<b>Seznam použitých zkratk .....</b>	<b>93</b>

## Úvod

Námětem diplomové práce je problematika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na českém trhu. Motivem výběru tohoto tématu je skutečnost, že důkladný výběr pojistného produktu může být výraznou eliminací rizika toho, že nahodilá událost přivede člověka do finanční nouze. Pojištění je účinným způsobem, jak je možné zabezpečit svůj majetek v případě živelných katastrof, vandalismu, krádeže, ale i újmy na zdraví. V případě pojištění odpovědnosti z provozu vozidel se provozovatelé až tak podrobným výběrem produktu nezabývají, a mnohdy si neuvědomují, jak fatální mohou nést následky při zavinění dopravní nehody. Každodenní lidský život s sebou nese riziko vzniku tzv. nahodilé události. Je to taková událost, která vznikne náhle, neplánovaně a nečekaně. Každý člověk nese za svoje jednání a chování odpovědnost a zavinění takové nahodilé události a následná finanční odpovědnost může být velmi často likvidační. A to ať už při podnikání, v běžném občanském životě nebo např. při řízení automobilu. Eliminací finanční zátěže z tohoto rizika přináší pestrá škála pojistných produktů, které na trhu nabízejí pojišťovací ústavy. Práce je zaměřena na pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (dále jen povinné ručení) mimo jiné i z důvodu značného zvýšení výplat pojistného plnění vzhledem k nové legislativní úpravě (Zákon 89/2012 Sb.). Nová legislativa dala odškodňování po dopravních nehodách nový, zcela individuální rozměr. Protože je sjednání povinného ručení povinné ze zákona, vlastníci vozidla na něj nahlízejí pouze jako na nutnou povinnost. Ale sjednané nejlevnější povinné ručení s nejnižšími limity pojistného plnění, není vždy zárukou eliminace finančního rizika, které hrozí pojištěnému v důsledku zaviněné dopravní nehody.

# 1 Cíl práce a metodika

## 1.1 Cíl práce

Cílem práce je výběr optimálního pojistného produktu pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla pro konkrétní vozidlo a jeho skutečného provozovatele /vlastníka/. Zájemci o pojištění je produkt vybírán na míru, napříč všemi pojistiteli, kteří mají oprávnění povinné ručení sjednávat (jsou členy České kanceláře pojistitelů).

Dílčí cíl práce tedy sleduje parametry jednotlivých typů produktů od všech pojistitelů a nahlíží na problematiku pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla jako na velkou odpovědnost samotných vlastníků vozidla. Dílčím cílem práce je ukázat, že není lhostejno, jaký typ povinného ručení, u toho kterého pojistitele si pojistník sjedná, a že před uzavřením pojištění by měl být proveden jeho důkladný výběr.

Hlavním cílem práce je výběr a doporučení jednoho produktu povinného ručení u jednoho pojistitele tak, aby byl co nejvýhodnější pro pojištěného, zajistil skutečné krytí v případě možné způsobené újmy při dopravní nehodě, a zajistil tak řidiči a vlastníkovi pojištěného vozidla komplexní odpovědnostní ochranu.

## 1.2 Metodika

V rešeršní části práce je použita metoda deskripce, zaměřená na základní úlohu pojištění a jeho ekonomický význam, vysvětluje základní pojmy. Zaměřuje se na pojištění odpovědnosti za újmu z provozu vozidla v ČR. Konkrétně popisuje základní principy tohoto pojištění a jeho právní úpravu v národním právu dle nařízení Evropské Komise pro členské státy. Dále pak zmiňuje základní informace o finančním dohledu nad pojistným trhem, způsob kontroly povinného pojištění vozidel a důsledky provozu nepojištěného vozidla. Ukazuje vývoj počtu pojištěných vozidel (databáze ČKP), vývoj počtu dopravních nehod šetřených policií ČR, vývoj počtu zraněných a usmrcených osob a ukazuje rostoucí tendenci vzniklých hmotných škod při dopravních nehodách. Okrajově je popsáno podvodné jednání a jeho důsledky.

Pro naplnění stanoveného cíle je použita metoda deskripce, analýzy a komparace pojistných produktů a následně pomocí syntézy a dedukce je vyhodnocen závěr a doporučení. Výběr optimálního produktu probíhá s ohledem na co největší užitek, který pojištěnému pojištění přináší za stanovené pojistné. Vlastní práce je, vzhledem ke stanoveným cílům, rozdělena do dvou částí.

První část je zaměřena na analýzu pojištění odpovědnosti za újmu z provozu vozidla vzhledem k nabídce jednotlivých pojišťovacích ústavů, zabývajících se danou problematikou, a vhodných parametrů pro výběr produktu, vzhledem k požadavkům tzv. typového klienta.

Druhá část práce se zabývá srovnáním jednotlivých nabídek pojistitelů dle stanovených kritérií pojistného produktu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a finálního výběru produktu pro typového klienta (dle výše pojistného a kvality pojistného krytí).

Pro splnění stanovených cílů bude využito následujících výzkumů:

- a) deskriptivní výzkum (kvantitativní výzkum, popisující nabídku jednotlivých pojišťovacích ústavů)
- b) komparativní výzkum (kvalitativní výzkum pro výběr nejvhodnějšího produktu dle předem stanovených kritérií)

### 1.2.1 Analýza pojištění - použité metody

Pro analýzu pojištění jsou, vzhledem k nabídce jednotlivých pojišťovacích ústavů, stanovena základní kritéria tzv. typového klienta.

Definice kritérií typového klienta a základní informace o provozu vozidla - jedná se o reálné informace, sdělené zájemcem o pojištění:

Kategorie vozidla	osobní do 3,5 t
Datum první registrace	11. 4. 2011
Objem válců (ccm)	1 198
Výkon (kw)	63

Tabulka č. 1: Technické parametry vozidla

Místo registrace vozidla (PSČ)	787 01
Věk řidiče	41 let
Roční nájezd kilometrů	7 200 km
Škodní průběh (bonus, malus)	0 %
Vozidlo na leasing	NE
Četnost platby pojistného	ročně
Počet zaviněných dopravních nehod	0
Souhlas s monitorováním stylu jízdy	ANO
Přeprava dětí ve vozidle	ANO

**Tabulka č. 2: Základní informace o vlastníkově a provozu vozidla**

Dále zájemce o pojištění stanovil základní parametry pro výběr vhodného produktu.

**Pojistníkem je požadováno:**

- POV
- asistenční služba (odtah vozidla)
- pojištění okenních skel vozidla
- roční pojistné do výše max. 3 500 Kč

**Pojistníkem byla vyloučena tato rizika připojištění:**

- pojištění zavazadel
- pojištění náhradního vozidla

**Pojistník připustil sjednání následujících rizik připojištění:**

- odcizení vozidla
- vandalismus
- střet se zvěří a poškození zvířetem
- živelní připojištění

Srovnání nabídek jednotlivých pojišťovacích ústavů pak bude provedeno na základě deskriptivního výzkumu.

**1.2.2 Výběr pojištění - použité metody**

Výběr optimálního POV pro typového klienta, vzhledem ke stanoveným cílům, je rozdělen do tří úrovní, dle následujících parametrů. Dané parametry jsou stanoveny na základě požadavků zájemce o pojištění a odborných doporučení. Ty budou vycházet ze skutečností, které vyplynou během zužování výběru (např. zjištění, že za minimální navýšení pojistného může klient získat o 90 % vyšší pojistné krytí).

**Stanovené parametry pro první úroveň výběru:**

- POV s minimálním limitem 50 mil. Kč/50 mil Kč
- asistenční služba (v ceně pojištění, s co největším rozsahem poskytovaných služeb)
- pojištění okenních skel vozidla
- připojištění na některé z rizik - odcizení, vandalismus nebo střet se zvěří, bude-li zahrnuto v ceně pojištění (nikoliv za příplatek)

**Stanovené parametry pro druhou úroveň výběru:**

- POV s minimálním limitem 100 mil. Kč/100 mil. Kč
- riziko pojištění okenních skel - pojistný limit na pojistnou událost
- částka ročního pojistného menší, než 5 500 Kč

**Stanovené parametry pro třetí úroveň výběru:**

- nejvýhodnější poměr výše ročního pojistného x užitek pro pojištěného

Pro vlastní výběr nejvhodnějšího produktu pro typového klienta bude využito dedukce (na základě odborných znalostí), deskriptivního výzkumu (pro popis jednotlivých nabídek od pojistitelů) a následného komparativního výzkumu pro selekci optimálního produktu ,vzhledem k předem stanoveným kritériím.

## 2 Literární rešerše

### 2.1 Pojištění a formy jeho vzniku

Literatura uvádí několik definic pojištění. Jednou z nich je pojištění jako "specifická finanční kategorie, jejíž podstata spočívá v peněžním krytí důsledků nahodilosti prostřednictvím tvorby kolektivní rezervy pojistnou metodou."<sup>1</sup> V podstatě jde o eliminaci rizika důsledků nahodilé události pro toho, kdo je pojištěn.

#### Formy vzniku pojištění

##### 1. Smluvní pojištění

Jedná se o pojištění zcela dobrovolné a nepovinné. Závisí pouze na vůli pojištěného, zda si pojištění sjedná. Jde například o havarijní pojištění, pojištění domácnosti, životní pojištění, apod.

##### 2. Povinné pojištění

Uzavření povinně - smluvního pojištění je dáno zákony. Sjednání tohoto typu pojištění se vztahuje na činnosti, při jejichž provádění může být způsobena tak vysoká újma, kterou by viník, z finančního hlediska nemusel unést. Jedná se např. o pojištění odpovědnosti daňových poradců, pojištění odpovědnosti myslivců, apod. Do povinně - smluvního pojištění spadá i pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zákonem č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla dostalo povinné ručení zcela novou podobu a přešlo z kategorie zákonného pojištění do kategorie povinně - smluvního pojištění.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. s219

<sup>2</sup> Srov. Profigra: Formy pojišťovnictví. [online]. Dostupné z: <http://profigra.webnode.cz/pojistovny/formy-pojistovnictvi/>

### 3. Zákonné pojištění

Zákonné pojištění se v současné době již vztahuje pouze na úrazy a nemoci z povolání, které utrpí zaměstnanci, kteří jsou v pracovním poměru na základě:

- pracovní smlouvy
- dohody o pracovní činnosti
- dohody o provedení práce

Protože se jedná o pojištění zákonné, neuzavírá se pojistná smlouva. Pojištění vzniká dnem uzavření pracovně právního vztahu. Zákonné pojištění jsou povinni hradit i zahraniční zaměstnavatelé, kterým vznikla povinnost odvádět za své zaměstnance v ČR sociální pojištění. Pojištění kryje nároky zaměstnanců ze škod vzniklých při plnění pracovních úkolů, a to i při pracovních cestách bez místního omezení. Je určeno pro všechny zaměstnavatele s aspoň jedním zaměstnancem. Zaměstnavatelé jsou pojištěni od 1. 1. 1993 u pojišťovny Kooperativa a. s. Do té doby zaměstnavatele pojišťovala Česká pojišťovna.<sup>3</sup> Povinné ručení patří do kategorie povinně – smluvního pojištění, avšak někdy bývá laickou i odbornou veřejností chybně označováno za pojištění zákonné.

## 2.2 Historie a současnost pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

### 2.2.1 Historie povinného ručení

První zmínky o povinném ručení jsou zaznamenány již v Občanském zákoníku z r. 1811, ve kterém byl vymezen princip zavinění pro kočáry a káry, tažené koňmi. Do roku 1908 pojištění neprošlo téměř žádnými změnami. Právě v roce 1908 byl zákon doplněn o Automobilový zákon o ručení za škody z provozování jízdních silostrojů. Revoluční bylo i rozšíření zákona o nehody bez zavinění.<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup> Srov. *Kooperativa: Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele* [online]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>

<sup>4</sup> Srov. *EPojisteni.cz: Historie povinného ručení* [online]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/aktuality-historie-povinneho-ruzeni/>



Povinné ručení bylo u nás zavedeno v polovině 30. let minulého století. V prosinci 1932 začíná platit zákon č. 198/1932 o dopravě motorovými vozidly, který definitivně ukládá povinnost placení pojistného z povinného ručení. Povinnosti uzavřít pojistnou smlouvu mají od listopadu 1935 nejen vlastníci vozidel, ale také každá osoba, která s vědomím majitele vozidlo řídila.<sup>5</sup> Od roku 1955 až do konce tisíciletí určoval přímo zákon, kdo se musí pojistit, jak a za kolik. V období centrálně řízené ekonomiky mělo formu zákonného pojištění.<sup>6</sup> Pojistná smlouva i pojistné podmínky byly tedy nahrazeny zákonem a pro majitele vozidla neexistovala možnost výběru pojistného produktu ani pojistitele. I přes to byl rozsah pojistného krytí velmi široký a míra odškodnění v podstatě nebyla nijak limitována. Dokladem o pojištění byla státní poznávací značka vozidla a v případě, že majitel nezaplatil pojistné, nemělo to žádný vliv na pojistné krytí. I přesto, že výše pojistného vykazovala symptomy nepostačitelnosti, výše sazeb pojistného byla zachována od roku 1955 až do počátku 90. let.<sup>7</sup>

### **2.2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla od r. 2000 do současnosti**

V roce 1989 vzniklo v ČR nové ekonomické prostředí a rostla snaha o zapojení do evropské integrace. Od roku 2000 byl model zákonného pojištění změněn na povinně smluvní, který je uplatňovaný v tradičních tržních ekonomikách, tedy i zemích Evropské unie.<sup>8</sup> "Dne 1. 1. 2000 nabyl účinnosti Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu, způsobenou provozem vozidla. Tím došlo k návratu tohoto druhu pojištění do systému soukromého smluvního pojištění. S postupnými změnami v právním řádu ČR, a se snahou o harmonizaci s právem Evropských společenství, byl zákon doplněn několika zákonnými novelizacemi."<sup>9</sup> Tou poslední je účinnost tzv. nového Občanského zákoníku - Zákon č. 89/2012, který nabyl účinnosti dne 1. 1. 2014 (více v kapitole právní úprava pojištění odpovědnosti z provozu vozidla).<sup>10</sup>

---

<sup>5</sup> Srov. EPojisteni.cz: *Historie povinného ručení* [online]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/aktuality-historie-povinneho-ruceni/>

<sup>6</sup> Srov. BUŠTA, Pavel a Vladimír PŘIKRYL. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (Úvod)*. s 3.

<sup>7</sup> Srov. DAŇHEL, Jaroslav et al. *Pojistná teorie*. s178.

<sup>8</sup> Tamtéž

<sup>9</sup> BUŠTA, Pavel a Vladimír PŘIKRYL. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (Úvod)*. s 3.

<sup>10</sup> Srov. Besip. *Legislativa* [online]. Dostupné z: <http://www.ibesip.cz/cz/legislativa/dopravni-nehody-a-novy-obcansky-zakonik-dopravni-nehody-a-novy-obcansky-zakonik-od-1-1-2014>

## 2.3 Vymezení základních pojmů, právní úprava povinného ručení

### Specifikace základních pojmů

#### Pojistitel

"Pojistitelem je pojišťovna, která je podle zvláštního právního předpisu oprávněna provozovat na území České republiky pojištění odpovědnosti."<sup>11</sup>

#### Pojistník

"Pojistníkem je osoba, která uzavřela s pojistitelem smlouvu o pojištění odpovědnosti. Pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné."<sup>12</sup>

#### Pojištěný

"Pojištěným je ten, na jehož povinnost nahradit újmu se pojištění odpovědnosti vztahuje"<sup>13</sup> (z hlediska povinného ručení je to řidič pojištěného vozidla).

#### Poškozený

"Poškozený je osoba, které byla provozem vozidla způsobena újma a má právo na náhradu újmy."<sup>14</sup>

#### Pojistná smlouva (obecně)

Pojistná smlouva je dle Zákona o pojistné smlouvě<sup>15</sup> smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje, v případě vzniku nahodilé události, poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění. Pojistník se zavazuje platit pojistné po dobu trvání pojištění. S účinností od 1. 1. 2014 je pojistná smlouva upravena a definována v Zákoně č. 89/2012 (nový Občanský zákoník - více v kapitole právní úprava povinného ručení) a sice takto: "Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné."<sup>16</sup>

---

<sup>11</sup> § 2 Zákona 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů

<sup>12</sup> Tamtéž

<sup>13</sup> Tamtéž

<sup>14</sup> § 2 Zákona 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů

<sup>15</sup> Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě

<sup>16</sup> § 2758 Zákona č. 89/2012 Sb.

### **Náležitosti pojistné smlouvy obecně (dle Zákona č. 37/2004 Sb.)**

Pojistná smlouva musí vždy obsahovat tyto skutečnosti:

- číslo smlouvy
- určení pojistitele a pojistníka
- určení oprávněné osoby
- určení, zda-li se jedná o pojištění škodové nebo obnosové
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události
- určení výši pojistného, jeho splatnost a údaj o typu pojistného (běžné pojistné, jednorázové pojistné) - tento údaj je povinný pouze v případě, že smlouva nebyla uzavřena písemnou formou
- vymezení pojistné doby

**Povinné údaje v pojistné smlouvě, byla-li uzavřena písemně (od 1. 1. 2014 dle § 2777 odst. 2 Zákona č. 89/2012 Sb.)**

- číslo smlouvy
- určení pojistitele a pojistníka
- určení oprávněné osoby nebo způsobu, jakým bude určena
- pojistnou událost a pojistné nebezpečí
- výši pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné či jednorázové
- pojistnou dobu
- případná odchylná ujednání od pojistných podmínek
- bylo-li při pojištění osob ujednáno, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, pak i způsob výše určení podílu

### **Pojistné**

"Pojistné je úplata za poskytování pojistné ochrany. Povinnost platit pojistné má vždy pojistník."<sup>17</sup> "Pojistitel má právo na pojistné za dobu trvání pojištění."<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup> Povinneruceni.com. *Pojištění v pojmech* [online]. Dostupné z: <https://www.povinneruceni.com/pojmy/pojistne/>

<sup>18</sup> §2782 Zákona 89/2012 Sb.

## **Bonus, malus**

**Bonus** je sleva, o kterou pojistitel sníží sazbu povinného ručení, ale pouze za měsíce, kdy pojistník (řidič) nezpůsobí dopravní nehodu. V praxi to tedy vypadá tak, že pokud řidič jezdí nepřerušovaně 12 měsíců bez nehody, získává slevu z pojistného. Měsíce bez nehod se řidiči načítají (tzv. bezeškodní průběh) a podle jejich počtu má pak nárok až na 50 % slevu z pojistného (dle jednotlivých pojišťoven).

Naopak za každou zaviněnou pojistnou událost, při které dojde k výplatě plnění pojišťovnou, dochází k přirážce pojistného, která se nazývá **malus**.<sup>19</sup>

## **Škodná událost**

"Škodná událost znamená způsobení újmy provozem vozidla."<sup>20</sup>

## **Pojistná událost**

Pojistnou událostí rozumíme takovou nahodilou událost, se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.<sup>21</sup>

## **Pojistné plnění**

"Pojistným plněním rozumíme peněžní obnos, který pojistitel vyplatí jako náhradu za vznik újmy."<sup>22</sup>

### **2.3.1 Právní úprava pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**

Do 31. 12. 2013 se problematika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla řídila, kromě Zákona č. 168/199 Sb. o odpovědnosti z provozu vozidla, Zákonem č. 40/1964 Sb., Občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů ("OZ" neboli předchozí občanský zákoník). Obecná úprava pojistné smlouvy byla zakotvena v Zákoně o pojistné smlouvě (Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů).

V současné době se právní úprava povinného ručení řídí Zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, v platném znění. S účinností od 1. 1. 2014 je následně další právní

---

<sup>19</sup> Srov. EPojisteni.cz: Bonusy. [online]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/bonus-povinne-ruceni/>

<sup>20</sup> § 2 Zákona 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů

<sup>21</sup> Srov. Povinneruceni.com. [online]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/pojmy/pojistna-udalost/>

<sup>22</sup> EPojisteni.cz: Pojistné plnění [online]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/pojem-pojistne-plneni/>

úprava dána zákonem č. 89/2012 Sb., Občanský zákoník (dále jen „NOZ“ neboli nový občanský zákoník).<sup>23</sup>

Novelou Občanského zákoníku došlo k významným změnám v problematice pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zásadní změna se týká odškodnění poškozených při dopravní nehodě v oblasti újmy na zdraví, trvalých následků v důsledku zranění při dopravní nehodě a smrti. Dle Občanského zákoníku v původním znění (Zákon 40/1964 Sb.) se v případě škody na zdraví jednorázově odškodňovala bolest a ztížení společenského uplatnění poškozených. Výše náhrady škody byla stanovena dle vyhlášky, kterou vydalo Ministerstvo práce a sociálních věcí. V případě smrti poškozených vyhláška stanovovala výši odškodného v pevných částkách. Za škodu usmrcením náleží pozůstalým jednorázové odškodnění, a to:

- a) manželovi nebo manželce 240 000 Kč
- b) každému dítěti 240 000 Kč
- c) každému rodiči 240 000 Kč
- d) každému rodiči při ztrátě dosud nenarozeného počatého dítěte 85 000 Kč
- e) každému sourozenci zesnulého 175 000 Kč
- f) každé další blízké osobě žijící ve společné domácnosti s usmrceným v době vzniku události, která byla příčinou škody na zdraví s následkem jeho smrti, 240 000 Kč<sup>24</sup>

Zásadní změna je v tom, že dle NOZ, konkrétně §2958 a §2959 „při ublížení na zdraví odčiní škůdce újmu poškozeného peněžitou náhradou, vyvažující plně vytrpěné bolesti a další nemajetkové újmy; vznikla-li poškozením zdraví překážka lepší budoucnosti poškozeného, nahradí mu škůdce i ztížení společenského uplatnění. Nelze-li výši náhrady takto určit, stanoví se podle zásad slušnosti. Při usmrcení nebo zvláště závažném ublížení na zdraví odčiní škůdce duševní útrapy manželu, rodiči, dítěti nebo jiné osobě blízké peněžitou náhradou vyvažující plně jejich utrpení. Nelze-li výši náhrady takto určit, stanoví se podle zásad slušnosti.“<sup>25</sup> Toto ustanovení NOZ dalo způsobu odškodňování při dopravních nehodách zcela individuální přístup. Tato skutečnost se také následně

---

<sup>23</sup> Srov. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. *EPravo.cz* [online]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla-102040.html>

<sup>24</sup> §444 Zákona č. 40/1964 Sb.

<sup>25</sup> §2958 a § 2959 Zákona č. 89/2012

projevila v cenách pojištění odpovědnosti za provoz vozidla. Pojišťovny začaly soutěžit o tzv. bezproblémové klienty (klienti, u nichž se statisticky předpokládá velmi nízká pravděpodobnost vzniku dopravní nehody) a naopak přitvrdily ve výši pojistného u tzv. rizikových řidičů a vozidel (např. mladí řidiči se silnými vozy nebo pojištění tahačů návěsů).<sup>26</sup>

## 2.4 Charakteristika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (POV)

Ve všech vyspělých tržních ekonomikách není sjednání povinného ručení ponecháno pouze na vůli majitele nebo provozovatele motorového vozidla. Důvody, proč je sjednání povinného ručení zakotveno v zákoně, pramení především v ekonomické oblasti. Již několik desetiletí zažívá automobilový průmysl velký rozmach. S tím souvisí objemné materiální škody, ale taky rostoucí společenský význam škod na zdraví, které při dopravních nehodách vznikají. V těchto případech se jedná o velmi vysoké částky odškodného a není vyloučen ani vznik katastrofálního rizika, např. situace, kdy automobil způsobí vykolejení vlaku. Při tomto druhu dopravních nehod dochází velmi často kromě škod na zdraví i k ekologickým škodám. Počet vozidel na silnicích se zvyšuje a provoz houstne. Může se zdát, že majitele luxusního automobilu nemusí výběr vhodného povinného ručení nijak trápit. Ale i tím nejluxusnějším automobilem může řidič způsobit dopravní nehodu s trvalým poškozením zdraví některých z účastníků nehody. Mohl by být problém, vyplácet poškozenému desítky let rentu, související např. s dlouhodobou újmou na výdělku, atd. V praxi jde tedy nakonec o to, aby odškodnění při dopravních nehodách prováděla finanční instituce, která má adekvátní finanční rezervy, a aby poškozený vůbec odškodnění reálně obdržel.<sup>27</sup>

---

<sup>26</sup> Srov. *Novinky.cz: Povinné ručení v roce 2017 zdraží, ale ne všem* [online]. Dostupné z: <https://www.novinky.cz/komerční-clanky/429346-povinné-ručení-v-roce-2017-zdraží-ale-ne-všem.html>

<sup>27</sup> Srov. DAŇHEL, Jaroslav et al. *Pojistná teorie*. s177-178.

### 2.4.1 Vznik a zánik pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti vzniká uzavřením pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem. Každý vlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla je povinen uzavřít povinné ručení. Po uzavření pojistné smlouvy pojistitel pojistníkovi vydá zelenou kartu.<sup>28</sup> "Zelená karta je jediný uznávaný doklad o uzavřeném pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla."<sup>29</sup> (viz příloha č. 1)

#### Výše pojistného ovlivňuje několik faktorů:

- kategorie vozidla (osobní automobil, tahač apod.)
- zdvihový objem válců nebo výkon motoru
- zvolený limit pojistného plnění
- segmentační kritéria (např. věk, bydliště vlastníka vozidla, stáří vozidla apod.)
- předchozí škodní průběh (systém Bonus/Malus)<sup>30</sup>

#### Pojistná smlouva musí vždy obsahovat:

- určení pojistitele a pojistníka a údaje o vozidle
- dobu trvání pojištění
- limit pojistného plnění
- výši pojistného, jeho splatnost a způsob jeho placení
- formu a místo oznámení škodné události<sup>31</sup>

---

<sup>28</sup> Srov. BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel).*s18, 19, 32, 68, 69

<sup>29</sup> Povinneruceni.com: Zelená karta. [online]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/zelena-karta/>

<sup>30</sup> Česká asociace pojišťoven: Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. *Česká asociace pojišťoven: Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla* [online]. Dostupné z: <http://cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni>

<sup>31</sup> Srov. Česká asociace pojišťoven: Vše o pojištění. *Česká asociace pojišťoven: Pojistná smlouva* [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>

### **Doplňková připojištění, která může pojistník sjednat k POV:**

- pojištění čelního nebo všech skel ve vozidle
- pojištění osob ve vozidle (úrazové pojištění)
- pojištění zavazadel
- úhrada nákladů na pronájem náhradního vozidla
- připojištění asistenčních služeb
- pojištění pro případ živelní události<sup>32</sup>

V Zákoně 168/1999 Sb., konkrétně v §5 jsou vymezeny výjimky z pojištění odpovědnosti. **Dle tohoto zákona nemá povinnost uzavřít pojistnou smlouvu:**

- složka integrovaného záchranného systému pro všechna vozidla, neužívaná k podnikání
- řidič cizozemského vozidla, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě, případně je-li pojištění odpovědnosti na území ČR zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu
- provozovaná vozidla vybranými státními institucemi, jako jsou například Bezpečnostní informační služba, Generální inspekce bezpečnostních sborů, Ministerstvo financí a další

**Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla může zaniknout následujícími způsoby (dle §12 Zákona č. 168/1999 Sb):**

- dnem oznámení změny vlastníka vozidla
- dnem vyřazení vozidla z provozu (výjimku tvoří situace, kdy se pojistník s pojistitelem dohodli na přerušování pojištění)
- následujícím dnem po marném uplynutí lhůty, kterou stanoví pojistitel, v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části
- odcizením vozidla
- uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno
- výpovědí (dle § 2805 a § 2806 Zák. č. 89/2012 Sb.)

---

<sup>32</sup> Česká asociace pojišťoven: Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. *Česká asociace pojišťoven: Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla* [online]. Dostupné z: <http://cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni>



**Pojištění dále dle § 2805 Zákona 89/2012 Sb. lze vypovědět pojistníkem nebo pojistitelem:**

- s osmidenní výpovědní dobou do dvou měsíců ode dne uzavření smlouvy
- s měsíční výpovědní dobou do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události

#### **2.4.2 Rozsah pojištění odpovědnosti, limity pojistného plnění, výluky**

Pojištěný (řidič vozidla v době vzniku škodné události) má právo na to, aby za něj pojistitel z povinného ručení uhradil újmu, která vznikla třetí osobě v souvislosti s provozem pojištěného vozidla.

##### **Rozsah pojištění odpovědnosti:**

- způsobená újma vzniklá ublížením na zdraví nebo usmrcením
- způsobená újma vzniklá poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i újmu odcizením (v případě, že fyzická osoba pozbyla schopnost věc opatrovat)
- účelně vynaložené náklady, spojené s právním zastoupením při uplatňovaném nároku<sup>33</sup>

##### **Limity pojistného plnění**

Limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší hranice pojistného plnění, kterou pojistitel poskytne v rámci jedné pojistné události. Výši limitu si volí pojistník sám a nabízená výše limitů pojistného plnění se v pojišťovnách liší.<sup>34</sup> Nicméně Zákon č. 168/1999 Sb. stanovuje minimální výši limitů pojistného plnění, která musí odpovídat:

- při újmě, vzniklé ublížením na zdraví nebo usmrcením, nejméně 35 000 000 Kč na každého zraněného nebo usmrceného, včetně náhrady na náklady, vynaložené na péči, hrazenou z veřejného zdravotního pojištění a regresního nároku
- při újmě, vzniklé poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením věci a ušlého zisku, nejméně 35 000 000 Kč bez ohledu na počet poškozených

---

<sup>33</sup> Srov. BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel).*s33

<sup>34</sup> Srov. Srov. BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel).*s23

V praxi to znamená, že pokud součet nároků, uplatněný více poškozenými převyšuje limit, sjednaný v pojistné smlouvě, dochází ke snížení pojistného plnění poškozeným, a to dle následujícího výpočtu:<sup>35</sup>

$$\text{výše pojistného plnění}^{36} = \text{výše nároku poškozeného} \times \frac{\text{sjednaný limit, např. 35 mil. Kč}}{\sum \text{celk. výše nároků všech poškozených}}$$

### Výluky z pojištění odpovědnosti

Kromě minimálních limitů pojistného plnění vymezuje Zákon 168/199 Sb. také situace, na které se, při vzniku škodné události, pojištění odpovědnosti nevztahuje.

#### Pojistitel nehradí:

- ✓ újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena
- ✓ škodu, kterou je pojištěný povinen nahradit svému manželovi nebo osobám, které s ním v době vzniku škodní události žily ve společné domácnosti (výjimku tvoří újma vzniklá ublížením na zdraví nebo usmrcením; na ušlý zisk se v tomto případě pojištění vztahuje pouze za podmínky, že újma na ušlém zisku souvisí s újmou na zdraví)
- ✓ škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech, které jsou tímto vozidlem přepravovány (výjimku tvoří újma na věci, které měla přepravovaná osoba v době vzniku škodní události na sobě nebo u sebe)
- ✓ škodu způsobenou na věci (+ ušlý zisk), která vznikla mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, včetně škody na věcech, které jsou těmito vozidly přepravovány
- ✓ újmu, vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla
- ✓ náklady, které vznikly poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění nebo důchodu v důsledku újmy na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato újma způsobena

---

<sup>35</sup> Srov. BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel).*s23 a 24

<sup>36</sup> Tamtéž

- ✓ újmu, způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži (výjimku tvoří újma při takovéto účasti, při které je řidič povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích)
- ✓ újmu, která vznikla provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události (vznik újmy musí mít přímou souvislost s tímto činem nebo událostí)<sup>37</sup>

Ve skutečnosti však nastanou i situace, kdy při řízení motorového vozidla dochází k porušení zákona. Pro tyto případy existuje ustanovení §10, odst. 1) a odst. 2) Zákona č. 168/1999 Sb.

(1) Pojistitel má proti pojištěnému právo na náhradu toho, co za něho plnil, jestliže prokáže, že pojištěný:

- a) způsobil škodu úmyslně
- b) porušil základní povinnost týkající se provozu na pozemních komunikacích, a toto porušení bylo v příčinné souvislosti se vznikem škody, za kterou pojištěný odpovídá
- c) způsobil škodu provozem vozidla, které použil neoprávněně
- d) bez zřetele hodného důvodu nesplnil povinnost podle zákona, upravujícího provoz na pozemních komunikacích – nese-psal společný záznam o dopravní nehodě nebo neohlásil dopravní nehodu policii ČR, která je škodnou událostí, a v důsledku toho byla ztížena možnost řádného šetření pojistitele dle §9 odst. 3
- e) bez zřetele hodného důvodu nesplnil povinnost podle §8 odst. 1, 2 a 3 a v důsledku toho byla ztížena možnost řádného šetření pojistitele dle §9 odst. 3, nebo
- f) bez zřetele hodného důvodu odmítl jako řidič vozidla podrobit se na výzvu příslušníka policie České republiky zkoušce na přítomnost alkoholu, omamné nebo psychotropní látky nebo léku, označeného zákazem řídit motorové vozidlo

(2) Porušením základních povinností při provozu vozidla na pozemních komunikacích se pro účely tohoto zákona rozumí:

---

<sup>37</sup> Srov. BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel).*s44 a 45

- a) provozování vozidla, které svojí konstrukcí nebo technickým stavem neodpovídá požadavkům bezpečnosti provozu na pozemních komunikacích, obsluhujících osob, přepravovaných osob a věcí
- b) provozování vozidla, jehož technická způsobilost k provozu vozidla nebyla schválena
- c) řízení vozidla osobou, která není držitelem příslušného řidičského oprávnění, s výjimkou řízení vozidla osobou, která se učí vozidlo řídit nebo skládá zkoušku z řízení vozidla, a to vždy pouze pod dohledem oprávněného učitele nebo řidiče cvičitele individuálního výcviku
- d) řízení vozidla osobou, které byl uložen zákaz činnosti řídit vozidlo, v době tohoto zákazu
- e) řízení vozidla osobou, která při řízení vozidla byla pod vlivem alkoholu, omamné nebo psychotropní látky nebo léku označeného zákazem řídit motorové vozidlo
- f) předání řízení vozidla osobě uvedené v písmenech c), d) nebo e)<sup>38</sup>

### 2.4.3 Jak postupovat při dopravní nehodě

Dopravní nehoda je dle ČAP definována jako událost v provozu na pozemních komunikacích, například havárie nebo střet, která se stala nebo byla započata na pozemní komunikaci, a při níž dojde k usmrcení nebo zranění osoby nebo ke škodě na majetku v přímé souvislosti s provozem vozidla. Vznik dopravní nehody je pro účastníky nepříjemnou záležitostí, která je mnohdy spojena s velkým psychickým vypětím. Míru psychického vypětí při dopravní nehodě zvyšuje fakt, že ne každý účastník silničního provozu ví, jak se správně v takovéto situaci zachovat. Z tohoto důvodu vydala ČAP brožuru, kde se občané mohou seznámit se základními radami pro správný postup při dopravní nehodě. V první řadě je nutno dbát na svoji bezpečnost, protože i přes to, že se stane dopravní nehoda, silniční provoz pokračuje dál. Je tedy nutné zabezpečit vozidlo. V případě, že došlo ke zranění některé z osob, musí být poskytnuta první pomoc a přivolány složky záchranného systému. V následujícím kroku je nutné se rozhodnout, jestli budou účastníci k dopravní nehodě volat policii. Podmínky šetření nehody policie

---

<sup>38</sup> §10 Zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

stanovuje vždy zákon země, ve které se nehoda stala. V ČR se policii musí oznámit každá dopravní nehoda, ke které dojde na jejím území, jestliže:

- a) došlo ke zranění nebo usmrcení osoby, nebo
- b) došlo ke hmotné škodě převyšující zřejmě na některém ze zúčastněných vozidel včetně přepravovaných věcí částku 100 000 Kč, nebo
- c) pokud došlo k poškození nebo zničení součásti nebo příslušenství pozemní komunikace (např. dopravní značení, atd.); limit výše škody v takovém případě nehraje žádnou roli, nebo
- d) účastníci DN nemohou sami bez vynaložení nepřiměřeného úsilí zabezpečit obnovení plynulosti provozu na pozemních komunikacích
- e) došlo ke hmotné škodě na majetku třetí osoby, s výjimkou škody na vozidle, jehož řidič má účast na dopravní nehodě nebo škody na věci přepravované v tomto vozidle
- f) nedojde k dohodě o podstatných okolnostech dopravní nehody, je v zájmu účastníků přivolat Policii ČR<sup>39</sup>

V případě, že k nehodě není přivolána policie, je nutné sepsat s dalšími účastníky protokol, ve kterém budou všechny potřebné informace, které poslouží pojistiteli k posouzení právního nároku, nehodového děje, rozsahu poškození a následné likvidaci události. K tomuto účelu slouží formulář Záznam o dopravní nehodě, který by měl každý řidič vozit ve vozidle stále s sebou (viz příloha č. 3). Formulář musí být řádně vyplněn a podepsán všemi účastníky (viz příloha č. 4). Je propisovací do dalších 2 kopií. Po jejich rozdělení není možné do formuláře cokoliv dopisovat nebo doplňovat. Záznam o dopravní nehodě je používán jednotně pro celou Evropu. Je vždy ku prospěchu věci, pořídít si fotografie přímo z místa dopravní nehody. Může se stát, že vozidlo je po nehodě nepojízdné. V tomto případě řidič nepojízdného vozidla kontaktuje asistenční službu, která vozidlo odtáhne a zajistí. Vznik škodné události je nutné neprodleně oznámit pojistiteli.<sup>40</sup>

---

<sup>39</sup> Srov. Česká asociace pojišťoven: *Jak postupovat při dopravní nehodě* [online]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/Brozury/CAP\\_Evropsky\\_zaznam\\_o\\_nehode\\_CZ-12\\_1\\_2010.pdf](http://cap.cz/images/Brozury/CAP_Evropsky_zaznam_o_nehode_CZ-12_1_2010.pdf)

<sup>40</sup> Srov. Česká asociace pojišťoven: *Jak postupovat při dopravní nehodě* [online]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/Brozury/CAP\\_Evropsky\\_zaznam\\_o\\_nehode\\_CZ-12\\_1\\_2010.pdf](http://cap.cz/images/Brozury/CAP_Evropsky_zaznam_o_nehode_CZ-12_1_2010.pdf)

#### 2.4.4 Vývoj počtu dopravních nehod šetřených Policií v ČR 2012 - 2016

	2012	2013	2014	2015	2016	do 09/2017
<b>Celkový počet nehod</b>	81 404	84 398	85 859	93 067	98 864	75 900
<b>Celkem usmrceno osob</b>	681	583	629	660	545	377
<b>Celkem zraněno osob</b>	25 576	25 359	26 417	26 966	27 081	20 246
zraněno lehce	22 590	22 577	23 655	24 426	24 501	18 513
zraněno těžce	2 986	2 782	2 762	2 540	2 580	1 733
<b>Celková hmotná škoda v 1000 Kč</b>	4 875 417	4 938 170	4 933 230	5 439 120	5 804 200	4 527 200

Tabulka č. 3: Vývoj počtu dopravních nehod dle statistik Policie ČR<sup>41</sup>

Podle statistik, které každoročně vydává Policie ČR, dochází od roku 2012 ke zvyšování celkového počtu dopravních nehod. Do roku 2015 počet narůstal počet usmrcených osob při dopravních nehodách. Od roku 2016 má klesající tendenci. Počet zraněných osob při dopravních nehodách do roku 2016 každoročně roste a to jak počet lehce, tak počet těžce zraněných. Údaje do září roku 2017, v porovnání za stejné období roku 2016, vykazují:

- pokles počtu usmrcených osob o 4,6 %
- pokles počtu těžce zraněných osob o 16 %
- pokles počtu lehce zraněných osob o 2,2 %
- nárůst celkového počtu dopravních nehod o 4,1 %
- nárůst odhadu hmotných škod o 6,3 %

Ve sledovaném období (2012 - 09/2017) jsou 2 nepřetržitě rostoucí ukazatele. A sice celkový počet dopravních nehod a celková výše hmotných škod při dopravních nehodách.<sup>42</sup> Při zvyšujících se hodnotách hmotných škod, a se změnou legislativy od 1. 1. 2014 (Zákon 89/2012 Sb.) z pohledu odškodňování újmy na zdraví při zaviněných dopravních nehodách, dochází i k rostoucí tendenci výše vyplacených pojistných plnění pojistiteli.

<sup>41</sup> Upraveno dle informací dostupných z *Policie České republiky: Statistika nehodovosti* [online]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09MQ%3d%3d>

<sup>42</sup> Srov. *Policie České republiky: Statistika nehodovosti* [online]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09MQ%3d%3d>

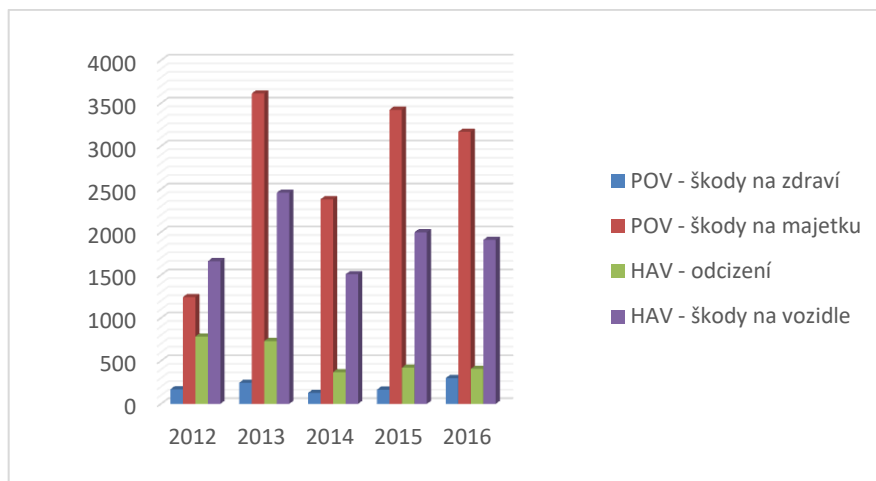
## 2.4.5 Pojistný podvod

„Pojistný podvod je trestný čin, za který hrozí trest již ve fázi přípravy. Pojistného podvodu se dopustí ten, kdo při sjednávání pojistné smlouvy nebo uplatnění nároku na pojistné plnění uvede nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje, případně zamlčí podstatné údaje. Pojistným podvodem však je i úmyslně vyvolaná pojistná událost či jednání, které by vedlo ke zvýšení vzniklé škody. Trestní sazba za podvod se škodou velkého rozsahu přesahující 5 mil. Kč je 5 až 10 let odnětí svobody, s odpovídajícími tresty se však musí počítat u všech zjištěných podvodů.“<sup>43</sup> V roce 2016 prověřily pojistitelé, kteří jsou sdruženi v ČAP, celkem 16 043 pojistných událostí, ve kterých odhalili pojistné podvody v celkové hodnotě 1,218 mld. Kč. I z důvodu rostoucí tendence počtu pojistných podvodů pojistitelé zintenzivňují boj proti tomuto druhu kriminality. Oproti roku 2015 došlo v roce 2016 k nárůstu počtu prověřovaných událostí o 1,9 % z 15 473 na 16 043. Výše objemu prokázaných pojistných podvodů narost o 0,8 % a počet pojistných událostí s odhaleným pojistným podvodem narost o 3,6 %. Největší počet pojistných podvodů se odhaluje v pojištění osob (v roce 2016 prověřováno 7 660 pojistných událostí). U pojištění vozidel se jednalo o 5 784 prověřených událostí a v pojištění majetku a odpovědnosti 2 599 událostí. V segmentu pojištění vozidel se těžiště prověřovaných událostí přesouvá z havarijního pojištění na povinné ručení. Zatímco v roce 2010 bylo z celkového počtu prověřovaných událostí 63 % z havarijního pojištění, v roce 2016 se jednalo o 40 %. Naopak tomu je u povinného ručení, kde v roce 2010 byl podíl ze všech vyšetřovaných pojistných událostí na vozidlech 37 %, v roce 2016 jich bylo již 60 %.<sup>44</sup>

---

<sup>43</sup> Česká asociace pojišťoven: *Tiskové zprávy* [online]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ\\_%C4%8CAP\\_Pojistn%C3%BD\\_podvod\\_-\\_v%C3%BDsledky\\_2016.pdf](http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ_%C4%8CAP_Pojistn%C3%BD_podvod_-_v%C3%BDsledky_2016.pdf)

<sup>44</sup> Srov. Česká asociace pojišťoven: *Tiskové zprávy* [online]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ\\_%C4%8CAP\\_Pojistn%C3%BD\\_podvod\\_-\\_v%C3%BDsledky\\_2016.pdf](http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ_%C4%8CAP_Pojistn%C3%BD_podvod_-_v%C3%BDsledky_2016.pdf)



Graf č. 1: Vývoj počtu šetřených událostí – pojištění vozidel<sup>45</sup>

## 2.5 Česká kancelář pojistitelů (ČKP)

### Historické a mezinárodní souvislosti

Zhruba od poloviny 20. století začalo být zřejmé, že je třeba výrazným způsobem změnit spolupráci pojistitelů napříč jednotlivými státy tak, aby došlo ke zlepšení ochrany osob, které by utrpěly újmu v souvislosti s poškozením zahraničním vozidlem. Z náročných jednání vyplynulo, že je nutné odstranit povinnosti sjednávání potřebného pojištění na hranicích evropských států, čím by došlo k uvolnění silničního provozu v rámci evropského kontinentu. Dalším cílem byla nutnost zajistit, aby žádný poškozený z dopravní nehody nedoplatil na skutečnost, že ho poškodí zahraniční vozidlo. V květnu 1948 došlo k založení tzv. Podvýboru pro silniční dopravu, který následně vydal první „zelenou kartu“, oficiálním názvem Mezinárodní osvědčení o pojištění vozidla. Na základě „zelené karty“ je každý řidič pojištěn na nebezpečí, které vyplývá z provozu vozidla na pozemních komunikacích, a to dle podmínek země, ve které se nachází a ve které by případnou dopravní nehodu způsobil.<sup>46</sup>

<sup>45</sup> Převezato z *Česká asociace pojišťoven: Tiskové zprávy* [online]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ\\_%C4%8CAP\\_Pojistn%C3%BD\\_podvod\\_-\\_v%C3%BDsledky\\_2016.pdf](http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ_%C4%8CAP_Pojistn%C3%BD_podvod_-_v%C3%BDsledky_2016.pdf)

<sup>46</sup> Srov. KARFÍKOVÁ, M., *Základy pojišťovacího práva*. I. vyd., Praha: Orac, 2001.s. 115.



### 2.5.1 Činnost České kanceláře pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů (dále jen ČKP), je právnickou osobou, která je řízena zákonem č. 168/1999 Sb. Pod tuto organizaci, spadají veškerí komerční pojistitelé, kterým bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti, a sice k datu nabytí právní moci tohoto rozhodnutí (současní členové ČKP viz příloha č. 5). Jejich členství pak dále trvá až do doby, než nabude právní moci rozhodnutí, kterým by bylo toto povolení odejmuto.<sup>47</sup> Každý z členů ČKP je povinen hradit kanceláři příspěvky, jejichž použití je však striktně omezeno jen na zabezpečení působnosti ČKP. Jejich výše je stanovena buď procentuálním podílem z předepsaného pojistného, či pevnou částkou za vozidlo, které je uvedeno v pojistné smlouvě. Jelikož členové ručí za závazky ČKP, a to poměrně dle výše svých příspěvků, mají povinnost vytvářet tzv. technické rezervy. Tuzemští pojistitelé a zajistitelé jsou povinni mít technické rezervy vytvořené s ohledem na celý rozsah své činnosti a dostatečné výši tak, aby byly schopni v kterémkoliv okamžiku dostát svým závazkům, vyplývajícím z již uzavřených pojistných, případně zajišťovacích smluv.<sup>48</sup>

#### 2.5.1.1 Informační středisko pro poškozené

V souladu s ustanovením §15a Zákona 47/2004<sup>49</sup> Sb. a 4. Směrnicí Evropské Unie o pojištění motorových vozidel provozuje ČKP informační středisko. ČKP zjišťuje, uchovává a poskytuje vybrané údaje o pojištění odpovědnosti vozidel, registrovaných na území České republiky a o škodních zástupcích, které jmenovali pojistitelé, mající oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v České republice pro území ostatních členských států Evropského hospodářského prostoru. V případě, že oprávněná osoba, která má nárok na náhradu újmy v důsledku dopravní nehody, nezná údaje o pojistiteli vozidla škůdce, může je zjistit právě pomocí informačního střediska ČKP. Zahájení činnosti střediska se datuje k 1. 5. 2004. Z tohoto důvodu je možné získat údaje o dopravních nehodách až od tohoto data. Údaje o pojištění odpovědnosti z provozu

---

<sup>47</sup> Srov. Česká kancelář pojistitelů: *O České kanceláři pojistitelů*. [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/onas/o-ckp>

<sup>48</sup> Srov. KARFÍKOVÁ, M., *Základy pojišťovacího práva*. I. vyd., Praha: Orac, 2001.s. 115.

<sup>49</sup> Zákon, který mění Zákon 168/1999 Sb. Dostupné z: <https://esipa.cz/sbirka/sbsrv.dll/sb?DR=SB&CP=2004s047>

vozidel, registrovaných v ČR včetně kontaktů na jejich pojistitele, jsou poskytovány i pro období před 1. 5. 2004.<sup>50</sup>

### 2.5.1.2 Garanční fond ČKP

ČKP spravuje tzv. garanční fond, ze kterého hradí škody způsobené nepojištěnými vozidly a další škody, které jsou přesně specifikované v zákoně. Jedná se o fond, do kterého částkami přispívají všichni komerční pojistitelé napříč pojistným trhem ČR. Z garančního fondu se následně čerpá při výplatě pojistného plnění za škody, které byly způsobeny nepojištěnými vozidly.<sup>51</sup> Původně celý proces fungoval tak, že ČKP pověřila výplatou každé takové pojistné události, ve které jakožto škůdce figurovalo nepojištěné vozidlo, některou z pojišťoven. Toto pověření se odvíjelo především od skutečnosti, kde bylo toto vozidlo historicky pojištěno. V současnosti je celý proces zjednodušen, a to tím způsobem, že roku 2013 uzavřela ČKP smlouvu o spolupráci se společností Contin, která vyřizuje škody způsobené nepojištěnými vozidly a následně si z garančního fondu ČKP poskytnuté pojistné plnění regresuje<sup>52</sup>. Tímto zesmluvněním došlo k podstatnému urychlení procesu výplaty pojistného plnění poškozeným, kterým byla újma způsobena nepojištěným vozidlem.<sup>53</sup> "ČKP od 1. 1. 2000 do 30. 4. 2017 již vyplatila z garančního fondu odškodnění ve výši 3 677 324 467 Kč."<sup>54</sup>

### 2.5.1.3 Fond zábrany škod

Od 1. ledna 2014 spravuje ČKP tzv. fond zábrany škod, do kterého pojišťovny odvádí 3 % z vybraného pojistného z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Tyto prostředky jsou následně rozděleny mezi hasiče, záchranáře a subjekty realizující projekty, které vedou ke zvýšení bezpečnosti na pozemních komunikacích.<sup>55</sup> „Pojišťovny v roce 2016 odvedly do fondu zábrany škod (FZŠ) České kanceláře pojistitelů 625 mil. korun.

---

<sup>50</sup> Srov. Česká kancelář pojistitelů: *Informační středisko pro poškozené* [online]. Dostupné z: [https://ic.ckp.cz/ICwww/servlet?\\_page=info&lngID=1](https://ic.ckp.cz/ICwww/servlet?_page=info&lngID=1)

<sup>51</sup> Srov. Česká kancelář pojistitelů: *O České kanceláři pojistitelů*. [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

<sup>52</sup> Regres je právo toho, kdo splnil určitý finanční závazek, požadovat na jiném, který byl povinován nebo byl odpovědný za závazek, aby mu v rozsahu této povinnosti částku uhradil <https://www.penize.cz/slovník/regres>

<sup>53</sup> Srov. Česká kancelář pojistitelů - *o nás: Výroční zpráva za rok 2015* [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/vyrocní-zpravy>

<sup>54</sup> Česká kancelář pojistitelů. *Česká kancelář pojistitelů* [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/>

<sup>55</sup> Srov. Česká kancelář pojistitelů: *O České kanceláři pojistitelů*. [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

Finanční prostředky budou v souladu se zákonem použity na pořízení techniky nebo věcných prostředků potřebných pro činnost základních složek integrovaného záchranného systému.“<sup>56</sup>

#### 2.5.1.4 Hraniční pojištění

Hraniční pojištění je ekvivalent povinného ručení. ČKP je v ČR jeho jediným provozovatelem. Povinnost uzavřít hraniční pojištění se vztahuje na ty řidiče vozidel, registrovaných v zahraničí, kteří vstupují na území ČR bez platné zelené karty. Uzavření pojištění probíhá formou zaplacením pojistného. Povinnost uzavření hraničního pojištění kontroluje Policie ČR. V případě, že Policie ČR zjistí, že vozidlo s nutností uzavření hraničního pojištění je provozováno bez platného pojištění, potom nesmí umožnit jeho další jízdu bez zaplacení trojnásobku jinak splatného pojistného, nejméně však 10 000 Kč. Hraniční pojištění se vztahuje na způsobení újmy provozem vozidla, registrovaného v zahraničí, k němuž došlo na území České republiky nebo na území jiného členského státu Evropské unie nebo některého jiného státu Evropského hospodářského prostoru nebo Švýcarska.<sup>57</sup>

Skupina vozidel	Sazby pojistného v Kč (15 denní sazba)	
	mimo motor. soutěžě	motoristické soutěžě
Dvoukolové motorové vozidlo a motor. tříkolka	3 600	5 400
Osobní automobil do celkové hmotnosti 3500 kg včetně	7 600	15 200
Ostatní motorová vozidla (nákl.vozidla, tahače,)	14 400	28 800
Přívěsy nad 750 kg a návěsy	2 700	X

Tabulka č. 4: Standardní pojistné za hraniční pojištění v Kč, platné od 1. 1. 2014<sup>58</sup>

<sup>56</sup> Česká kancelář pojistitelů: *Tiskové centrum* [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/112-2017-pojistovny-prispely-625-mil-kc-na-prevenci-skod-vznikajicich-provozem-vozidel>

<sup>57</sup> Srov. Česká kancelář pojistitelů: *Zahraniční motoristé* [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/zahranicni-motoriste>

<sup>58</sup> Převzato z Česká kancelář pojistitelů: *Zahraniční motoristé* [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/zahranicni-motoriste>

### 2.5.1.5 Členství v radě kanceláří

ČKP dále zabezpečuje plnění úkolů, které vyvstávají z jejího členství v Radě kanceláří, uzavírá dohody s kanceláři pojišťovatelů ostatních států, informačními středisky a orgány, jež jsou v jiných členských státech pověřeny vyřizováním žádostí o náhradní plnění, a následně zabezpečuje úkoly vyplývající z těchto dohod. Spolupracuje se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti, vede evidence a statistiky.<sup>59</sup>

### 2.5.1.6 Spolupráce s centrálním registrem vozidel

Data o pojištěných vozidlech předává ČKP Centrálnímu registru vozidel. Důvodem je porovnání s daty registrovaných vozidel a následně pak identifikace vozidel nepojištěných. ČKP je tedy hlavním kontrolním orgánem uzavřeného povinného ručení v ČR. Ve vztahu k viníkům, tedy těm, kteří odpovídají za újmu způsobenou nepojištěným vozidlem, má ČKP právo na náhradu toho, co za ně poškozeným plnila.

Ve vztahu k poškozeným, tedy osobám, jímž byla způsobena újma protiprávním jednáním ze strany viníka nehody, jež jí způsobil nepojištěným vozidlem, vystupuje ČKP jako garant a poskytovatel pojistného plnění za újmu:

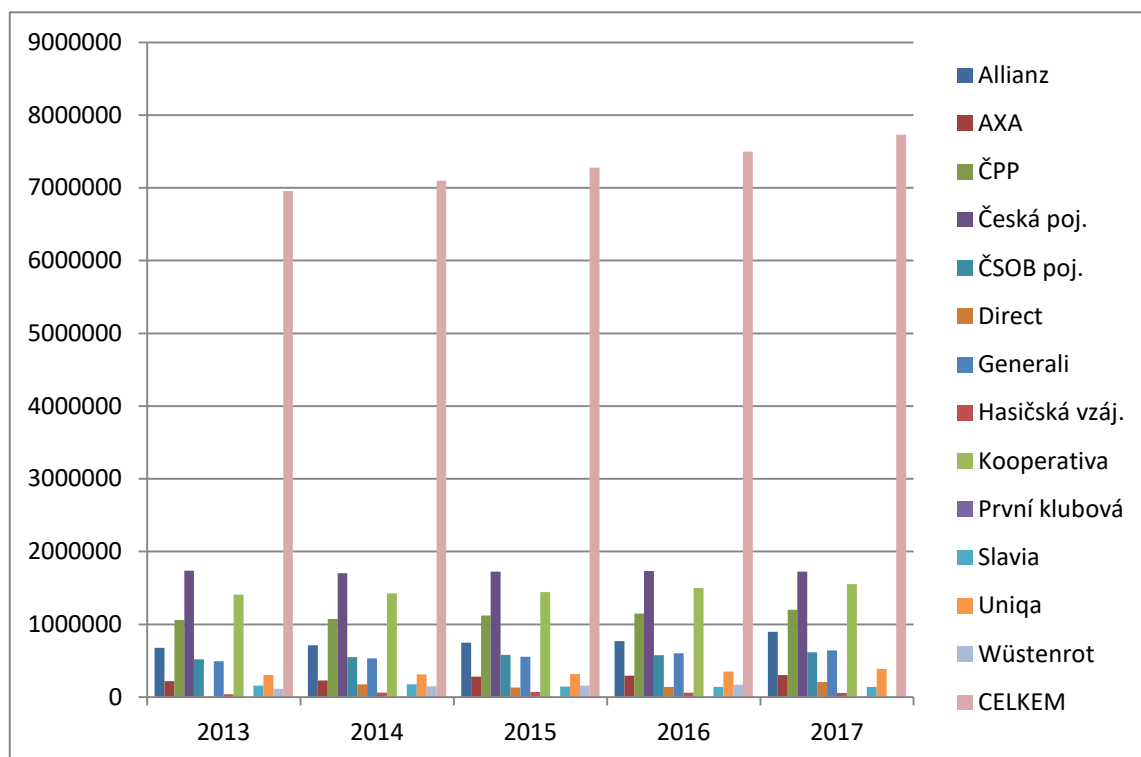
- na zdraví, nebo usmrcením způsobenou provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba
- způsobenou provozem vozidla bez pojištění odpovědnosti
- způsobenou provozem cizozemského vozidla pojištěného hraničním pojištěním
- způsobenou provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká při provozu vozidla na území ČR povinnost uzavřít hraniční pojištění
- způsobenou provozem vozidla pojištěného u pojistitele, který z důvodu svého úpadku není schopen dostát svému závazku danou újmu nahradit
- náhradního plnění podle §24 a) a § 24 b) zákona č. 168/1999 Sb.<sup>60</sup>

---

<sup>59</sup> Srov. Česká kancelář pojišťovatelů: O České kanceláři pojišťovatelů. [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

<sup>60</sup> Srov. Česká kancelář pojišťovatelů: O České kanceláři pojišťovatelů. [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

- způsobenou provozem vozidla, které bylo odesláno z jiného členského státu do ČR jako státu cílového určení, nebylo-li k tomuto vozidlu sjednáno pojištění odpovědnosti podle zákona a ke škodné události došlo ve lhůtě do 30 dnů ode dne, kdy kupující osoba vozidlo převzala, i když vozidlo nebylo v ČR řádně registrováno



Graf č. 2: Vývoj počtu pojištěných vozidel (v databázi ČKP) od r. 2013 - 2017<sup>61</sup>

Statistické údaje v grafu jsou vždy ke dni 30. 6. daného roku. Z údajů lze vyčíst, že počet pojištěných vozidel v databázi České kanceláře pojistitelů má rostoucí tendenci. Je také evidentní, že leadrem na trhu s pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla je dlouhodobě Česká pojišťovna a. s. a Kooperativa pojišťovna a. s.

<sup>61</sup> Upraveno z údajů dostupných z Česká kancelář pojistitelů: *Statistiky* [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>

## 2.5.2 Provoz nepojištěného vozidla

Tomu, kdo provozuje vozidlo bez pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, hrozí za porušení povinnosti následující sankce:

- provozování vozidla bez pojištění – 5 000 – 40 000 Kč, v příkazním řízení – 5 000 Kč
- neodevzdání SPZ do tzv. „depozita“ - Správní orgán vyřadí vozidlo z provozu dle Zák. č. 56/2001 Sb.
- nepředložení zelené karty policistovi při silniční kontrole (sankce pro řidiče vozidla) – 1 500 – 3 000 Kč<sup>62</sup>

Řešení těchto přestupků není v kompetenci ČKP, projednávají je správní orgány. V období od 8. do 13. března 2017 provedla agentura SC&C pro ČKP exkluzivní online výzkum. Zúčastnilo se jich 613 majitelů motorových vozidel. 2/3 motoristů nejsou spokojeny s přístupem vůči neplatičům povinného ručení a jsou přesvědčení, že by měl být zaveden systém, který by je přiměl povinné ručení platit. Až 75 % respondentů považuje případný povinný příspěvek neplatičů do garančního fondu za spravedlivý a účelný. Z výzkumu vyplývá, že 1 % motoristů vědomě neplatí povinné ručení. Úmyslně tak může jezdit po českých silnicích 80 000 vozidel. Až 6 % dotázaných přiznává, že vědomě řídilo vozidlo bez povinného ručení. Nejčastějším důvodem je zánik pojištění z důvodu neplacení, zapůjčení vozidla (neinformovanost o pojištění) a několik procent řidičů dokonce obhájí absenci pojištění ujetím velmi krátké vzdálenosti s nepojištěným vozidlem! Co se týče odškodnění při vzniku škodní události nepojištěným vozidlem, 97 % řidičů je přesvědčeno, že budou odškodněni. O neznalosti této problematiky svědčí fakt, že pouze méně než 10 % dotázaných ví, že se na odškodnění podílí i pojišťovny, které přispívají do garančního fondu ČKP. Méně než 3 % řidičů se domnívá, že se na takovém typu odškodnění podílí stát.<sup>63</sup> Kromě sankce za nepojištěné vozidlo, hrozila vlastníkům nepojištěných vozidel i povinnost příspěvku do garančního fondu ČKP, a to za každý den, kdy vozidlo nebylo řádně pojištěno. Tato povinnost byla od roku 2015 zákonodárci

<sup>62</sup> Česká kancelář pojistitelů: *Často kladené dotazy* [online]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruzeni/casto-kladene-dotazy>

<sup>63</sup> Srov. Česká asociace pojišťoven: *Tiskové centrum* [online]. Dostupné z: <http://cap.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy-a-informace/tiskove-zpravy/4521-6-ridicu-nekdy-vedome-ridilo-nepojistene-vozidlo-pojisteni-ridici-je-chteji-primet-k-odpovednosti>

zrušena. Důsledkem toho došlo ke zdražování pojistného povinného ručení. Místo nezodpovědných řidičů přešla povinnost příspěvků do garančního fondu na pojistitele. V současné době tedy poctiví vlastníci vozidel, kteří provozují řádně pojištěná vozidla, doplácí na řidiče, kteří jezdí s vozidly nepojištěnými a při vzniku pojistné události tak způsobují značnou škodu. S největší pravděpodobností se ale povinnost příspěvku do garančního fondu přímo vlastníky nepojištěných vozidel znovu vrátí. Obnovu příspěvku schválila Sněmovna v poslanecké novele Zákona o povinném pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem motorového vozidla. Novela taky zahrnuje důslednější kontrolu Fondu zábrany škod. Fond bude muset zveřejňovat výroční zprávu o využití finančních prostředků, ověřenou nezávislým auditorem.<sup>64</sup>

## 2.6 Česká národní banka (dále jen ČNB)

„ČNB je ústřední (centrální) bankou České republiky, orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize na finančním trhu. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se Zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími právními předpisy. Je právnickou osobou veřejného práva se sídlem v Praze. Sedm regionálních zastoupení se nachází v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě. S vlastním majetkem, včetně devizových rezerv, hospodaří ČNB s odbornou péčí. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona.“<sup>65</sup> Povoluje a odnímá povolení působit pojistitelům na českém pojistném trhu. Dále pak je dozorčím orgánem v oblasti pojišťovnictví, dohlíží na tvorbu technických rezerv. Jednou ze základních podmínek fungující ekonomiky je stabilita a důvěryhodnost pojišťovnictví. Dohledem v pojišťovnictví se rozumí zejména podpora zdravého rozvoje, tržní disciplíny a konkurenceschopnosti pojišťoven a zajišťoven, předcházení systémovým krizím, ochrana pojistníků, pojištěných a oprávněných osob a posilování důvěry veřejnosti v pojišťovnictví. ČNB svým dohledem nemůže nahradit činnost soudů, arbitráží nebo zabránit případnému selhání pojišťoven či zajišťoven. Účelem dohledu v pojišťovnictví je udržení finanční stability trhu jako celku a zabránit

---

<sup>64</sup> Srov. *IDnes.cz: Auto* [online]. Dostupné z: [https://auto.idnes.cz/ckp-pokuta-za-nepojistena-vozidla-drq-/automoto.aspx?c=A170713\\_163105\\_automoto\\_fdv](https://auto.idnes.cz/ckp-pokuta-za-nepojistena-vozidla-drq-/automoto.aspx?c=A170713_163105_automoto_fdv)

<sup>65</sup> *ČNB: O ČNB* [online]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

protiprávnímu jednání. Dohled ČNB není schopen zabránit např. uzavření ztrátových obchodů pro pojišťovny, nemůže ani ovlivnit porušení pravidel při jednání s klienty (např. pojišťovacím zprostředkovatelem). Pokud však při kontrole tyto nedostatky zjistí, je povinna zasáhnout svými nástroji. Důsledkem může být až odnětí povolení k činnosti nebo zavedení nucené správy. Z uvedeného vyplývá, že mimo dohledu na pojišťovnami a zajišťovnami reguluje a dohlíží ČNB i na činnost pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí.<sup>66</sup> Do 31. 3. 2006 vykonávalo dohled nad pojišťovnictvím Ministerstvo financí. Od 1. 4. 2006 jej vykonává ČNB.<sup>67</sup>

## 2.7 Česká asociace pojišťoven (ČAP)

Česká asociace pojišťoven (dále jen ČAP) je zákonným sdružením, jež slouží k organizaci a podpoře vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven. ČAP je právnickou osobou se sídlem na Praze. Činnost zahájila v lednu 1994. Od roku 1998 je řádným členem Insurance Europe (více v kapitole 3.7.1). Jejím posláním je koordinovat, zastupovat, hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven ve vztahu k orgánům státní správy a dalším osobám.<sup>68</sup>

### Mezi hlavní úkoly ČAP patří především:

- zpracovávat připomínky k právním předpisům týkajícím se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a prosazovat nezbytné úpravy, české i evropské legislativy
- vytvářet nástroje zábrany škod a pojistných podvodů
- sjednocovat pravidla a postupy členů v oblasti technické, informační i statistické
- vytvářet informační nástroje pro veřejnost a objektivně a srozumitelně informovat o vývoji pojistného trhu, pojistných produktech a novinkách
- přispívat k odborné informovanosti členů a zabezpečovat vzdělávání

---

<sup>66</sup> Srov. ČNB: *Dohled a regulace*. [online]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/postaveni\\_dohledu/pojistovny\\_zajistovny/index.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/pojistovny_zajistovny/index.html)

<sup>67</sup> Srov. Ministerstvo financí ČR: *Pojišťovnictví* [online]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/zakladni-informace>

<sup>68</sup> Srov. Česká asociace pojišťoven: *Základní údaje*. [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/onas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>



- vytvářet pravidla etického chování v pojišťovnictví
- působit při odstraňování rozporů mezi členy asociace, dbát na dodržování zásad<sup>69</sup>

Úkolem ČAP není vykonávat kontrolu řízení a organizace činnosti svých členů, kontrolu jejich obchodní strategie a ani řešit otázky, které se týkají sporů ze smluvních vztahů mezi pojistitelem a pojistníkem včetně sporů o pojistné plnění a jeho výši.<sup>70</sup>

### 2.7.1 Insurance Europe

Insurance Europe je evropská pojišťovací federace všech typů pojišťoven a zajišťoven. Tvoří ji 35 členských organizací, které zaměstnávají více než 985 000 lidí, zajišťují příjem z pojistného ve výši 1 200 mld. EUR a v ekonomice investují téměř 9 900 mld. EUR. Z uvedených ukazatelů vyplývá, že pojištění významně přispívá k ekonomickému a hospodářskému růstu a rozvoji Evropy. Oficiálním posláním Insurance Europe je:

- upozornit na otázky strategického zájmu všem evropským pojistitelům a zajišťovatelům udržitelným způsobem
- zvyšovat povědomí o roli pojistitelů a zajišťovatelů při poskytování pojistné ochrany a bezpečnosti pro komunitu, jakož i přispívání k hospodářskému růstu a rozvoji
- propagovat konkurenceschopný a otevřený trh ve prospěch evropských spotřebitelů i firemních klientů<sup>71</sup>

### 2.7.2 Členství v ČAP

ČAP má 25 řádných členů a dva členy s tzv. zvláštním statutem (současní členové ČAP viz příloha č. 5). Členové ČAP v současné době pokrývají téměř 98 % pojistného trhu. Členy ČAP mohou být pojišťovny podnikající na území České republiky v souladu se Zákonem o pojišťovnictví. O přijetí za řádného člena rozhoduje shromáždění členů, jejichž rozhodnutím o přijetí členství fakticky vzniká. Obecně vzato členy ČAP mohou být všechny právnické osoby, nejen pojišťovny, které podnikají v souladu se Zákonem o pojišťovnictví na území České republiky. Mezi členy se zvláštním statutem patří

<sup>69</sup> Srov. Česká asociace pojišťoven: *Základní údaje*. [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

<sup>70</sup> Česká asociace pojišťoven: *O nás. Česká asociace pojišťoven: Stanovy* [online]. Dostupné z: <http://cap.cz/o-nas/stanovy>

<sup>71</sup> Srov. Insurance Europe: *About us*. [online]. Dostupné z: <https://www.insuranceeurope.eu/about-us>

specializovaná sdružení pojišťovacích odborníků a dále právnické osoby, jiné než pojišťovny, působící v komerčním pojišťovníctví a zřízené dle zvláštních zákonů. Mohou sem patřit také pojišťovny vlastněné výhradně státem. Vzhledem ke specifčnosti takového člena je vždy charakter a forma součinnosti mezi ním a ČAP řešena individuálně.<sup>72</sup> Každý ze členů je povinen uhradit členský vklad, který je ve výši 250 000 Kč. Výše členských příspěvků, které se hradí s roční četností, je určena shromážděním členů. Jeho výše může být rozdílná a může se odvíjet od postavení daného člena na pojistném trhu.<sup>73</sup>

### 2.7.2.1 Pozastavení a zánik členství

Řádnému členovi ČAP může být pozastaveno členství až po dobu jednoho roku, jestliže závažně nebo opětovně porušil povinnosti vyplývající ze stanov či jiných závazných dokumentů ČAP. O pozastavení členství rozhoduje shromáždění členů, nejméně je však třeba  $\frac{3}{4}$  hlasů všech členů asociace, vyjma hlasu člena, o jehož pozastavení členství se jedná. Po dobu pozastavení členství zaniká právo podílet se na rozhodování orgánů ČAP. Ostatní práva a povinnosti však zůstávají zachovány. V případě, že by došlo k pozastavení tzv. hlavního člena skupiny, automaticky se tím pozastaví činnost všech pojišťoven ve skupině. Členství v ČAP může rovněž zaniknout a to z následujících důvodů:

- vystoupením člena
- vyloučením člena
- právní mocí rozhodnutí ČNB o odebrání povolení k podnikání v pojišťovníctví
- zánikem člena bez nástupnické právnické osoby
- zánikem ČAP

Člen ČAP může být trvale vyloučen, jestliže hrubě poruší své povinnosti vyplývající ze stanov nebo v případě, že by jednal proti zájmům asociace. Při vystoupení, vyloučení a zániku člena není nárok na vrácení členského vkladu a příspěvku. Dnem vystoupení nebo vyloučení ztrácí bývalý člen všechna práva člena asociace.<sup>74</sup>

---

<sup>72</sup> Srov. *Stanovy ČAP*. Praha, 2016, s2

<sup>73</sup> Srov. *Stanovy ČAP*. Praha, 2016, s5

<sup>74</sup> Srov. *Stanovy ČAP*. Praha, 2016, s3

## **2.8 Legislativní úprava pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla pro členské státy EU**

Členství České republiky v Evropské Unii znamenalo zakotvení právních předpisů evropské legislativy do zákona České republiky. Bylo tomu tak i v případě pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Do Zákona č. 168/1999 Sb. ve znění pozdějších předpisů byly zakotveny motorové směrnice, které se povinného ručení týkají a došlo tím k harmonizaci národního práva s právem evropským. Vzhledem k tomu, že některé podstatné části pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jsou dány právě Evropskými směrnicemi, v rámci Evropské Unie je problematika tohoto pojištění velmi podobná.<sup>75</sup>

### **2.8.1 Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2009/103/ES**

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se týkalo 5 tzv. motorových směrnic, které byly vydány Radou a Evropským Parlamentem:

- 1. Směrnice Rady 72/166/EHS** ze dne 24. dubna 1972 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel a kontroly povinnosti uzavřít pro případ takové povinnosti pojištění
- 2. Směrnice Rady 84/5/EHS** ze dne 30. prosince 1983 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel
- 3. Směrnice Rady 90/232/EHS** ze dne 14. května 1990 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel
- 4. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/26/ES** ze dne 16. května 2000 o sblížení právních předpisů členských států týkajících se pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel
- 5. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/14/ES** ze dne 11. května 2005 – touto směrnicí se mění všechny čtyři předcházející směrnice.

---

<sup>75</sup> Srov. JANDOVÁ, Lucie. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: komentář*. Ch. Beck, s. 6-7.

Z důvodu přehlednosti a srozumitelnosti bylo nutné tyto směrnice aktualizovat a sjednotit. Nejen z tohoto důvodu vstoupila v platnost **Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/103/ES** ze dne 16. 9. 2009 o pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel a kontrole povinnosti uzavřít pro případ takové odpovědnosti pojištění. Směrnice přehledně zahrnuje upravená ujednání pěti původních směrnic. V obecné části je např. uvedena definice vozidla, osoby poškozeného, území, na němž má vozidlo obvyklé stanoviště nebo pojišťovny. Dále je zmíněna definice zelené karty a národní kanceláře pojistitelů. Směrnice členským státům nařizuje přijetí takových opatření, aby bylo zajištěno, že každé vozidlo, které má obvyklé stanoviště na jejich území, bylo kryto pojištěním občanskoprávní odpovědnosti z provozu vozidel. Zároveň každý členský stát musí zajistit, aby pojistná smlouva kryla jakoukoli věcnou škodu nebo škodu na zdraví způsobenou na území těchto států. Článek 5 této Směrnice stanovuje výjimky z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pokud členský stát tuto výjimku uplatní, předá seznam osob nebo vozidel, pro které neplatí povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, národním kancelářím a Komisi. Komise může po přezkoumání tuto výjimku členskému státu zrušit. V ČR se jedná např. o vozidla složky integrovaného záchranného systému (nejsou-li použity k podnikání). Pro členský stát to ale znamená, že musí zabezpečit výplatu za jakoukoli věcnou škodu nebo škodu na zdraví, způsobenou na jeho území a na území jiných členských států vozidly, která takovým osobám patří.

V kapitole 3 jsou uvedeny minimální částky, pokryté povinným pojištěním – minimální limity pro uzavření pojistné smlouvy pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Členské státy mají možnost minimální částky navýšit. Směrnice ale určuje, že částky, pro něž platí povinné pojištění, musí činit nejméně:

- a) u škody na zdraví minimální částku krytí 1 000 000 EUR na každého poškozeného nebo 5 000 000 EUR na každou škodnou událost, bez ohledu na počet poškozených;
- b) při věcné škodě 1 000 000 EUR na každou škodnou událost, bez ohledu na počet poškozených.

Jednou za 5 let Komise přezkoumá limitní částky. V souladu s článkem 9 druhého odstavce této směrnice Komise může rozhodnout o navýšení těchto minimálních limitů.

V roce 2016 bylo Komisí rozhodnuto zvýšit kvóty od roku 2017 na následující úroveň (informace potvrzena od ČAP e-mailovou cestou):

- a) u škody na zdraví minimální částku krytí 1 220 000 EUR na každého poškozeného nebo 6 070 000 EUR na každou škodnou událost, bez ohledu na počet poškozených
- b) při věcné škodě 1 220 000 EUR na každou škodnou událost, bez ohledu na počet poškozených<sup>76</sup>

Členské státy mají povinnost zajistit, aby pojistné smlouvy povinného pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu vozidel:

- a) pokrývaly, na základě jediného pojistného a během celé doby trvání smlouvy, celé území Společenství, včetně případného období, během kterého zůstane vozidlo v jiných členských státech po dobu trvání smlouvy, a
- b) na základě tohoto jediného pojistného zaručovaly pojistnou ochranu předepsanou právními předpisy v každém členském státě, popřípadě pojistnou ochranu předepsanou právními předpisy v členském státě, ve kterém má vozidlo své obvyklé stanoviště, pokud je tato pojistná ochrana vyšší

Směrnice dále ukládá členským státům povinnost zřídit národní kancelář pojistitelů a informační středisko, upravuje obecný postup při odškodnění v případě pojistné události nebo nutnost jmenování tzv. škodního zástupce. Úkolem škodního zástupce je projednání a vyřízení nároků vzniklých v důsledku nehody, k níž došlo v jiném členském státě než ve státě jejich bydliště nebo sídla. Směrnici Evropského parlamentu a Rady č. 2009/103/ES se zrušují Směrnice 72/166/EHS, 84/5/EHS, 90/232/EHS, 2000/26/ES a 2005/14/ES.<sup>77</sup>

---

<sup>76</sup> Srov. *Ubea: Wiadomości* [online]. Dostupné z: <https://ubea.pl/Wyzsze-sumy-gwarancyjne-OC-w-2017%2Cartykul%2C1120/>

<sup>77</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/103/ES

### **3 Analýza pojištění**

Cílem práce je přiblížení problematiky odpovědnosti za újmu z provozu vozidla a výběr optimálního produktu tohoto typu pojištění pro konkrétní vozidlo. Vlastník a zároveň provozovatel vozidla zadal kriteria výběru, která jsou pro něj důležitá, a na základě kterých by vybíral pojištění on sám. Zároveň požaduje stanovení odborně doporučených kriterií na základě skutečností, které mu nejsou známy (např. výše limitů pojistných krytí, doplňková pojištění s přidanou hodnotou právě pro pojištěného) a jejich optimální kombinaci s požadavky vlastními.

#### **3.1 Parametry pro výběr produktu**

Optimální řešení pojištění povinného ručení je vybíráno pro vozidlo Škoda Fabia II, které je provozováno v Olomouckém kraji, vlastník je zároveň pojistníkem a provozovatelem vozidla (fyzická osoba) - typový klient.

##### **3.1.1 Definice parametrů pro výběr produktu**

Stanovení kriterií, podle kterých bude pojištění vybráno je stěžejní pro zjištění cenových nabídek pojišťoven. Stanovením parametrů požadovaného pojištění budou vyloučeny možnosti, které si pojištěný výslovně nepřeje a na základě jejich určení bude proveden základní výběr nabídek pojistného produktu od pojistitelů.

Pojistník požaduje pojištění odpovědnosti za újmu z provozu vozidla, pojištění asistenční služby pro svoje vozidlo (asistenčním pojištěním pojistník rozumí odtah vozidla v rámci ČR, na kterém trvá) a připojištění čelního skla vozidla (případně všech okenních skel). Za tyto služby je ochoten zaplatit roční pojistné ve výši max. 3 500 Kč. O sjednání havarijního pojištění pojistník neuvažuje. O dalších možnostech doplňkových pojištění k POV vlastník vozidla neví. Co se týče výše sjednaných limitů pojistného plnění, pojistník na jejich výši nikdy nekladl důraz a pojistil vždy takovou variantu, která byla nejlevnější. Při zjištění, že nejmenší nabízený limit náhrady je ve výši 35 mil. Kč/35 mil. Kč je přesvědčen, že se musí jednat o limity dostačující. Jeho doslovný argument: "Co bych musel výjimečného udělat, aby způsobená škoda přesáhla 35 mil. Kč??".

Při získávání nabídek od pojistitelů budou brány v potaz všechny varianty nabízených limitů a to z toho důvodu, že jednotlivé částky pojistného krytí pojišťovny nabízejí v různých výších. K POV lze sjednat další připojištění (viz. kapitola 2. 4. 1).

Pojistník vyloučil sjednání pojištění zavazadel a úhradu nákladů za pronájem náhradního vozidla (v rodině je pro případ nutnosti k dispozici další vozidlo). Pojištění rizika živelné události pojistníka zaujalo z toho důvodu, že nemá a neplánuje uzavřít havarijní pojištění. Některé pojišťovny kromě uvedených rizik nabízejí další možná připojištění k POV (např. riziko odcizení vozidla, vandalismu a riziko poškození a střetu se zvěří). Pojistník zváží nabídku rizika odcizení s vandalismem i střetu se zvěří (spíš s ohledem na cenu pojištění). Oceňování nabídek bude provedeno s parametry, které požaduje vlastník vozidla a zároveň s rozšířenými parametry, které nebudou v zásadním rozporu s jeho požadavky. Další nabídkou bude vyhotovení cenové kalkulace při osobní návštěvě v pojišťovací kanceláři.

**Parametry požadovaného pojištění dle požadavků pojistníka:**

- POV
- pojištění asistenční služby
- připojištění čelního skla/okenních skel vozidla

**Parametry pojištění s rozšířenou nabídkou pojištění:**

- POV
- pojištění asistenční služby
- připojištění okenních skel vozidla
- úrazové pojištění osob ve vozidle (je-li nabízeno)
- pojištění rizika pro živelnou událost (je-li nabízeno)
- pojištění rizika odcizení, případně vandalismu (je-li nabízeno)
- pojištění rizika střetu se zvěří nebo poškození zvířetem (je-li nabízeno)

## 3.2 Kalkulace pojistného - POV od všech pojistitelů

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla je oprávněno v ČR sjednávat celkem 13 pojistitelů, kteří jsou řádnými členy ČKP (viz příloha č. 5). Oceňování pojistných produktů je preferováno cestou sjednání pojištění online.

### 3.2.1 AIG Europe Limited

American International Group, Inc (AIG) patří k největším poskytovatelům neživotního pojištění na světě. Působí ve více než 100 zemích. S účinností od 1. 5. 2017 vstoupila společnost AIG do strategického partnerství se společností Colonnade Insurance S.A. Ta začala spravovat stávající pojistné smlouvy a zajišťovat kontinuitu v poskytování veškerých služeb. Společnost AIG Europe Limited již nenabízí nová pojištění v České republice, s výjimkou cestovního pojištění. Veškeré nové pojistné smlouvy zajišťuje pojišťovně AIG pojistitel Colonnade Insurance.<sup>78</sup> Z autopojištění Colonnade Insurance nabízí produkt EUROGAP a AUTOCHECK.<sup>79</sup> AIG Europe Limited s Colonnade Insurance tedy pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla nesjednává, nelze tedy zajistit cenovou nabídku pojištění.

---

<sup>78</sup> Srov. *AIG: Pojištění pro jednotlivce* [online]. Dostupné z: <https://www.aig.cz/pojisteni-pro-jednotlivce>

<sup>79</sup> Srov. *Colonnade: Autopojištění* [online]. Dostupné z: <https://www.colonnade.cz/automobily/>



### 3.2.2 AXA a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	Standard 35 mil./ 35 mil.	Standard plus 70 mil./ 70 mil.	Standard Maxi 140 mil./140 mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	10 000 Kč/790 Kč	10 000 Kč/790 Kč	10 000 Kč/790 Kč
Úrazové pojištění řidiče - limit/roční pojistné	100 000 Kč/149 Kč	100 000 Kč/149 Kč	100 000 Kč/149 Kč
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	150 000 Kč/550 Kč	150 000 Kč/550 Kč	150 000 Kč/550 Kč
Odcizení a vandalismus - limit/roční pojistné	150 000 Kč/890 Kč	150 000 Kč/890 Kč	150 000 Kč/890 Kč
Poškození a střetu se zvířeti - limit/roční pojistné	150 000 Kč/890 Kč	150 000 Kč/890 Kč	150 000 Kč/890 Kč
Částka pojistného - bez připojištění	<b>3 938 Kč</b>	<b>4 132 Kč</b>	<b>4 326 Kč</b>
Částka pojistného - připojištění	3 269 Kč	3 269 Kč	3 269 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>7 207 Kč</b>	<b>7 401 Kč</b>	<b>7 595 Kč</b>

Tabulka č. 5: Kalkulace ceny POV s připojištěními - AXA pojišťovna<sup>80</sup>

POV od Axy zahrnuje zdarma asistenční služby pro pojištěného v rozsahu technické a právní asistence, vč. odtahu vozidla v rámci celé ČR zdarma v případě dopravní nehody, poruchy vozidla nebo jiné události.

**Riziko pojištění okenních skel** vozidla se sjednává pro všechna okenní skla vozidla včetně střešního pro případ poškození, zničení nebo krádeže jakoukoliv nahodilou událostí (tzv. allrisk). Sjednaná spoluúčast činí 1 000 Kč, při opravě vozidla ve smluvním servisu není spoluúčast účtována. AXA nabízí tři dostupné limity pojistného plnění a sice 10 000 Kč, 20 000 Kč a 40 000 Kč. Jedná se o pojistný limit na pojistný rok.

**Úrazové pojištění řidiče** bylo oceněno v limitu 100 000 Kč na trvalé následky a 50 000 Kč pro případ smrti.

Limit 150 000 Kč u pojištění rizika **odcizení a vandalismu, živelního pojištění a rizika poškození a střetu se zvířeti** jsou limity na pojistný rok.<sup>81</sup>

V kalkulaci pojistného je zohledněna sleva 10 % za sjednání online a 10 % za roční četnost platby pojistného. AXA dává prostor pro další slevu na POV a to prostřednictvím mobilní aplikace AXA drive. Jde o monitorování stylu jízdy pojištěného vozidla (nebo vozidla, které má zájem o pojištění v AXE) a jeho následné vyhodnocování.

<sup>80</sup> Upraveno dle údajů, dostupných z: AXA: Online pojištění - kalkulačka [online]. Dostupné z: <https://online.axa.cz/povinne-ruceni/kalkulace/>

<sup>81</sup> Srov. *Pojistné podmínky pro pojištění Auto GO: AXA.*

Aplikace měří každou jízdu, hodnotí jí, a na konci cesty nabízí tipy, jak je možné jízdu pro příště zlepšit. Aplikace během cesty bere v potaz aktuální povrch vozovky i počasí. Snížit AXA score může například náhlé brzdění, vylepšit ho naopak může plynulé zatačení. V případě příznivé bilance při monitoringu obdrží pojistník kód AXA drive a ten zadá při sjednávání pojištění. Sleva může činit až 9 %.<sup>82</sup>

### 3.2.3 Allianz a. s.

Limity poj. krytí POV v Kč	35 mil./35 mil.	70 mil./70 mil.	150 mil./150mil.	200 mil./200mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/300 Kč	5 000 Kč/300 Kč	5 000 Kč/300 Kč	5 000 Kč/300 Kč
Úrazové pojištění řidiče - limit/roční pojistné	Základní/173 Kč	Základní/173 Kč	Základní/173 Kč	Základní/173 Kč
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	50 000 Kč/165 Kč	50 000 Kč/165 Kč	50 000 Kč/165 Kč	50 000 Kč/165 Kč
Odcizení celého vozidla - limit/roční pojistné	50 000 Kč/259 Kč	50 000 Kč/259 Kč	50 000 Kč/259 Kč	50 000 Kč/259 Kč
Poškození zvířetem - limit/roční pojistné	50 000 Kč/113 Kč	50 000 Kč/113 Kč	50 000 Kč/113 Kč	50 000 Kč/113 Kč
Střet se zvířetem - limit/roční pojistné	50 000 Kč/449 Kč	50 000 Kč/449 Kč	50 000 Kč/449 Kč	50 000 Kč/449 Kč
Částka pojistného - bez připojištění	4 201 Kč	4 411 Kč	4 831 Kč	5 252 Kč
Částka pojistného - připojištění	1 459 Kč	1 459 Kč	1 459 Kč	1 459 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>5 660 Kč</b>	<b>5 870 Kč</b>	<b>6 290 Kč</b>	<b>6 711 Kč</b>

Tabulka č. 6: Kalkulace ceny POV s připojištěními - pojišťovna Allianz<sup>83</sup>

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla u Allianz pojišťovny připouští možnost sjednání spoluúčasti. Tzn. částky, kterou se pojištěný bude podílet, způsobí-li provozem vozidla újmu třetí osobě (osobám). Tato skutečnost musí být přesně specifikována v pojistné smlouvě.

<sup>82</sup> Srov. RadRidim.cz: O AXA Drive [online]. Dostupné z: <https://radridim.cz/o-axa-drive>

<sup>83</sup> Upraveno dle údajů, dostupných z: Allianz: Pojištění online [online]. Dostupné z: <https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni/?677523102&noInfo=1#>

Základní **asistenční služby** zahrnuje automaticky zdarma každá varianta tohoto pojištění. Jde o technickou a právní asistenci. Limit pro ČR a limit pro zahraničí činí 3 000 Kč, 3 dny zapůjčení náhradního vozidla při havárii.

**Riziko pojištění skel** zahrnuje všechna obvodová skla vozidla, včetně střešního a je sjednáno pro případ havárie, živelní události, odcizení i vandalismu. Limit pojistného plnění = limit výplaty pojistného plnění na jednu pojistnou událost. V případě, že k pojistné události na okenním skle vozidla dojde v době do 6ti měsíců od počátku pojištění, je uplatňována spoluúčast ve výši 50 %.

**Úrazové připojištění řidiče** bylo oceněno na základní limit a to na denní odškodné pobytu v nemocnici 50 Kč, denní odškodné za dobu léčení 50 Kč, trvalé následky úrazu na 200 000 Kč a smrt následkem úrazu na 100 000 Kč.

Riziko **odcizení** celého vozidla se vztahuje na odcizení vozidla jako celku nebo zmocnění se vozidla loupeží. Stejně jako rizika střetu a poškození zvěří a živelní pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Uvedená rizika lze sjednat buď dohromady nebo libovolnou kombinací v rámci pojištění Minirisk, pouze k POV.<sup>84</sup> Kalkulace zahrnuje slevu 10 % za roční četnost platby pojistného a nezjištěnou výši slevy za roční nájezd kilometrů. Pojišťovna Allianz zvýhodňuje vozidla, která se na komunikacích pohybují méně často.

---

<sup>84</sup> Srov. *Pojistné podmínky Autopojištění 2015: Allianz.*

### 3.2.4 ČSOB pojišťovna a. s.

Limity poj. krytí POV v Kč	35 mil./44 mil. STANDARD	60 mil./60 mil. DOMINANT	200 mil./200 mil. PREMIANT
Úrazové pojištění řidiče - limit/roční pojistné	100 000 Kč/ 100 000 Kč v ceně	200 000 Kč/ 200 000 Kč v ceně	300 000 Kč/300 000 Kč v ceně
Pojištění osobních věcí v případě nehody	5 000 Kč/v ceně	10 000 Kč/v ceně	15 000 Kč/ v ceně
Pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě	X	X	10 000 Kč
Zapůjčení náhradního vozidla při zaviněné nehodě	X	X	10 000 Kč
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/600 Kč	5 000 Kč/600 Kč	5 000 Kč/600 Kč
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	50 000 Kč/444 Kč	50 000 Kč/444 Kč	50 000 Kč/444 Kč
Odcizení vozidla - limit/roční pojistné	obvyklá cena vozidla /834 Kč	obvyklá cena vozidla /834 Kč	obvyklá cena vozidla /834 Kč
Poškození a střet se zvířetem - limit/roční pojistné	50 000/799 Kč	50 000/799 Kč	50 000/799 Kč
Částka pojistného - bez připojištění	5 033 Kč	5 284 Kč	5 838 Kč
Částka pojistného - připojištění	2 677 Kč	2 677 Kč	2 677 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>7 710 Kč</b>	<b>7 961 Kč</b>	<b>8 515 Kč</b>

Tabulka č. 7: Kalkulace ceny POV s připojištěními - ČSOB Pojišťovna.<sup>85</sup>

Nejnižší limit pojistného krytí ČSOB pojišťovna nabízí ve výši 35 mil. Kč pro majetkovou újmu bez ohledu na počet poškozených a zvýšený limit 44 mil. pro újmu na zdraví pro každého zraněného. Kalkulace obsahuje 20 % slevu za online sjednání.

V základní ceně povinného ručení nabízí ČSOB Pojišťovna zdarma **asistenční službu** pro pojištěného - opravu vozidla nebo odtah vozidla do nejbližší opravy nebo nejbližší úschovny do výše 2000 Kč v ČR nebo 80 EUR v zahraničí. Dále pak

<sup>85</sup> Upraveno dle údajů dostupných z: ČSOB Pojišťovna: kalkulačka [online]. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-vozidel#!/pov/kalkulace-ceny>

ubytování posádky vozidla na dobu max. 2 nocí v celkové hodnotě 3 000 Kč v ČR nebo 130 EUR v zahraničí. V případě ztráty klíčů od vozidla pojistitel zorganizuje a uhradí otevření dveří od vozidla, případně výměnu zámku do limitu 1000 Kč v ČR a 30 EUR v zahraničí. (stejná výše limitů pro všechny 3 varianty).

V **základní ceně** povinného ručení je zahrnuto i **úrazové pojištění řidiče a pojištění osobních věcí v případě nehody**. Klient ČSOB Pojišťovny s povinným ručením tedy automaticky získá úrazové pojištění řidiče vozidla s limitem na úraz s trvalými následky a limitem pro úraz s následkem smrti. **Pojištění osobních věcí** v případě jejich zničení, poškození nebo ztráty při zaviněné dopravní nehodě se týká všech věcí, které měl řidič na sobě nebo u sebe. Stejně tak jsou pojištěny přepravované věci manžela/manželky a osob příbuzných v přímé řadě, které s pojištěným žijí v jedné domácnosti.

Varianta **Premiant** v základní ceně nabízí i krytí škod na vlastním vozidle při zaviněné dopravní nehodě, zapůjčení náhradního vozidla nebo tzv. přímou likvidaci. Jde o situaci, kdy je pojištěný při dopravní nehodě poškozeným. Může uplatnit nárok na odškodnění u svého POV pojistitele. Pokud prokáže, že nehodu nezavinil, dostane odškodnění od svého pojistitele. Ten následně skutečnou újmu vymáhá po pojistiteli viníka nehody.

**Pojištění skel** se vztahuje na všechna obvodová okenní skla vozidla (s výjimkou střešního okna a panoramatické střechy). Pojištění kryje škody vzniklé jakoukoliv nahodilou událostí, není-li v PS vyloučena. Limit je stanovený na pojistný rok. V případě škody na skle vozidla v době do 3 měsíců od počátku pojištění je uplatněna 50 % spoluúčast. Výjimkou je pojištění nového vozidla (počátek pojištění shodný nebo dřívější, než je datum první registrace vozidla) a pokud pojištění skel navazuje na předchozí smlouvu u ČSOB Pojišťovny s vyšším nebo stejným ročním limitem.

U rizik **živelního pojištění a střetu se zvěří** se pojistný limit stanovuje na pojistný rok. Riziko střetu se zvěří se sjednává pro poškození nebo zničení vozidla střetem se zvěří nebo jakýmkoliv poškozením zvěří/zvířetem.

**Rizikem odcizení vozidla** se rozumí odcizení vozidla nebo jeho výbavy krádeží nebo loupežným přepadením. V případě odcizení je limitem výplaty plnění obvyklá cena vozidla<sup>86</sup>.

---

<sup>86</sup> Obvyklá cena vozidla = tržní hodnota vozidla v době jeho odcizení

### 3.2.5 ČPP a. s.

<b>Limity pojistného krytí POV v Kč</b>	<b>35 mil./35 mil. SPOROPOV</b>	<b>50 mil./50 mil. SPECIÁLPOV</b>	<b>111 mil./111 mil. SUPERPOV</b>
Asistenční služby limit/v ceně pojištění	500 Kč v ČR	2 500 Kč v ČR 5 000 Kč v zahr.	5 000 Kč v ČR 10 000 Kč v zahr.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5000 Kč/neuv.	5000 Kč/neuv.	5000 Kč/neuv.
Úrazové pojištění řidiče - roční pojistné	100 Kč	v ceně	v ceně
a) smrt způsobená úrazem/limit	100 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč
b) trvalé násl. zp.úrazem/limit	150 000 Kč	150 000 Kč	300 000 Kč
c) denní odškodné - pobyt pro léčení úrazu	100 Kč	100 Kč	200 Kč
d) denní odškodné - pobyt v nem.	100 Kč	100 Kč	200 Kč
Pojištění přírodních rizik - limit/roční pojistné	50 000 Kč/neuv.	50 000 Kč/neuv.	50 000 Kč/neuv.
Odcizení vozidla- limit/roční pojistné	50 000 Kč/neuv.	50 000 Kč/neuv.	50 000 Kč/neuv.
Částka pojistného - bez připojištění	2 851 Kč	3 280 Kč	3 709 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>5 131 Kč</b>	<b>5 192 Kč</b>	<b>5 367 Kč</b>

Tabulka č. 8: Kalkulace ceny POV s připojištěními - ČPP<sup>87</sup>

Kalkulace povinného ručení u ČPP je specifická tím, že je zpracovaná operátorem pojišťovny - telefonicky. Připojištění nebylo možné ocenit online cestou, proto byl zvolen způsob telefonické nabídky. Operátor po ukončení dotazování zaslal e-mailem jednotlivé kalkulačky a to celkovou kalkulaci na jednotlivé varianty pojištění a všechna připojištění, která jsou uvedena v tabulce. Další nabídky obsahují jednotlivé kombinace POV s různými druhy připojištění (kalkulace viz přílohy 6, 7 a 8). Při zadávání údajů o pojistníkovi pojistitel zjistil evidenci 20 % bonusu. Jde o bonus, který pojistník získal pojištěním POV na motocykl, který vlastnil v minulosti. ČPP bonus z motocyklu uznává a převádí na pojištění vozidla. Výsledná cena produktu zohledňuje obchodní slevu (která nahrazuje slevu za sjednání online), bonus 20 % a slevu za roční četnost platby pojistného. Pojišťovna neuváděla ceny jednotlivých připojištění a vzhledem k uplatněným slevám nelze

<sup>87</sup> Upraveno z kalkulačky od ČPP (příloha 6, 7, 8)

tedy jednotlivé částky určit. V případě, že pojistník 3 roky nezpůsobí rozhodnou událost (t. j. událost, při které vznikla pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění), nabízí ČPP další, tzv. předem propůjčenou slevu s názvem Extra Benefit ve výši 15 %. S touto slevou nebylo kalkulováno.

Povinné ručení u pojišťovny ČPP dává prostor pro sjednání spoluúčasti pojistníka při každé pojistné události. Případné sjednání spoluúčasti k POV musí být uvedeno konkrétně v pojistné smlouvě. U varianty **SPOROPOV**, s nejnižšími možnými limity pojistného krytí, **se pro všechny pojistné události, vzniklé mimo území ČR, sjednává spoluúčast ve výši 12 000 Kč.** Varianta SUPERPOV nabízí 1. zaviněnou pojistnou událost bez vlivu na bonus.

Základní cena povinného ručení zahrnuje **asistenční** služby pro případ poruchy vozidla nebo havárie v rozsahu - příjezd asistenční služby, oprava vozidle na místě, vyproštění a odtah vozidla, pomoc operátora s limitem, v závislosti na zvolené výši variantě pojištění. Každá varianta pojištění obsahuje asistenční službu v rozsahu dle jejich názvu - asistence SPORO (pouze v ČR) SPECIÁL a SUPER v ČR i v Evropě. S vyššími limity pojištění POV se zvyšují i limity pro asistenci.

**Riziko pojištění okenních skel** se vztahuje na všechna obvodová výhledová skla vozidla, s výjimkou střešního okna vozidla. Riziko kryje poškození nebo zničení skel havárií, vandalismem, živelní událostí nebo odcizením. Při pojistné události, která vznikne do šesti měsíců od počátku pojištění je odečítána spoluúčast ve výši 30 %. Jedná se pojistný limit na pojistnou událost.

**Pojištění přírodních rizik** se vztahuje na poškození vozidla živelní událostí, poškození kabeláže zvěří a na střet vozidla se zvířetem. Jedná se pojistný limit na pojistnou událost.

Pojištění **odcizení** slouží ke krytí újmy, způsobené odcizením celého vozidla způsobem zmocnění se celého vozidla krádeží, krádeží vloupáním nebo loupeží. Vztahuje se taky na poškození vozidla, které vznikne v době, kdy bylo odcizeno až do jeho navrácení. Jedná se pojistný limit na pojistný rok.<sup>88</sup>

---

<sup>88</sup> Srov. *Pojistné podmínky Autopojištění COMBI PLUS III 1/15: ČPP.*

### 3.2.6 Česká pojišťovna a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	START 35 mil./ 35 mil.	STANDARD 50 mil/50 mil	EXCLUSIVE 100 mil./100 mil.	COMFORT 150 mil./150 mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/ 750 Kč	5 000 Kč/750 Kč	5 000 Kč/750 Kč	5 000 Kč/750 Kč
Právní ochrana - při posuzování právních zájmů - limit/roční pojistné	10 000 Kč/ v ceně	10 000 Kč/ v ceně	20 000 Kč/v ceně	20 000 Kč/v ceně
Zapůjčení náhradního vozidla	X	X	ano	ano
Úrazové pojištění - roční pojistné Limit trvalé následky/smrt	150 Kč (pouze řidič) 200 000 Kč/ 100 000 Kč	v ceně pouze řidič 200 000 Kč/ 100 000 Kč	v ceně všechna sedadla 200 000Kč/ 100 000 Kč	v ceně všechna sedadla 200 000Kč/ 100 000Kč
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	100 000 Kč/ 600 Kč	100 000 Kč/ 600 Kč	100 000 Kč/600 Kč	100 000 Kč/600 Kč
Odcizení vozidla- limit/roční pojistné	100 000 Kč/ 600 Kč	100 000 Kč/ 600 Kč	100 000 Kč/600 Kč	100 000 Kč/600 Kč
Poškození zvířetem - limit/roční pojistné	30 000 Kč/ 80 Kč	30 000 Kč/80 Kč	30 000 Kč/80 Kč	30 000 Kč/80 Kč
Střet se zvěří - limit/roční pojistné	100 000/ 350 Kč	100 000/350 Kč	100 000/350 Kč	100 000/350 Kč
Částka pojistného - bez připojištění	3 979 Kč	4 060 Kč	4 286 Kč	4 836 Kč
Částka pojistného - připojištění	2 530 Kč	2 380 Kč	2 380 Kč	2 380 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>6 509 Kč</b>	<b>6 440 Kč</b>	<b>6 666 Kč</b>	<b>7 216 Kč</b>

Tabulka č. 9: Kalkulace ceny POV s připojištěními - Česká pojišťovna<sup>89</sup>

Povinné ručení od České pojišťovny nabízí v ceně, ve všech nabízených variantách, službu vyřízení škody s pojišťovnou viníka. V praxi to znamená, že stane-li se klient poškozeným při dopravní nehodě, může se obrátit na Českou pojišťovnu, následně dostane vyplacené pojistné plnění a pojistitel částku regresuje po pojišťovně viníka. Varianta COMFORT navíc obsahuje první pojistnou událost bez vlivu na bonus, garanci ceny pojištění na 3 roky a rozšířenou asistenci (i pro variantu EXCLUSIVE náhradní vozidlo, náhradní ubytování, odtah vozidla).

<sup>89</sup> Upraveno dle údajů dostupných z: *Česká pojišťovna a. s.: povinné ručení online* [online]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani?vstup>



**Pojištění všech skel vozidla** se vztahuje poškození nebo zničení obvodových výhledových skel s výjimkou střešního okna, havárií, odcizením nebo živelním působením. Pojistný limit je stanoven na pojistnou událost.

V **živelním pojištění** je stanoven limit na pojistnou událost a likvidace probíhá rozpočtem.

**Odcizením** se rozumí přivlastnění si pojištěného vozidla krádeží nebo loupeží nebo jeho neoprávněné užití. Limit je stanoven na pojistnou událost.

**Riziko poškození zvěří** se vztahuje na poškození stojícího vozidla zvěří, konkrétně částí - kabely, kabelové svazky, brzdovou soustavu, chladicí soustavu nebo odhlučnění.

**Střet se zvěří** - vztahuje se na škody, způsobené působením vnějších sil při střetu vozidla se zvěří. Podmínka poskytnutí pojistného plnění je šetření nehody policií. Pojistný limit je stanoven na pojistný rok.<sup>90</sup> V kalkulaci je zohledněna sleva 20 % za sjednání pojištění online.

### 3.2.7 Direct pojišťovna a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	Mám to nejnutnější 50 mil./50 mil.	Vždycky dojedu 100mil./100 mil.	Mám tam všechno 250 mil./250 mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/600 Kč	5 000 Kč/600 Kč	5 000 Kč/600 Kč
Úrazové pojištění řidiče - limit/roční pojistné	100 000 Kč/ 100 Kč	100 000 Kč/ 100 Kč	100 000 Kč/100 Kč
Zapůjčení náhradního vozidla v ceně	X	1 den	3 dny
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	k POV nenabízí	k POV nenabízí	k POV nenabízí
Odcizení a vandalismus - limit/roční pojistné	k POV nenabízí	k POV nenabízí	k POV nenabízí
Poškození a střetu se zvěří - limit/roční pojistné	k POV nenabízí	k POV nenabízí	k POV nenabízí
Částka pojistného - bez připojištění	3 201 Kč	3 991 Kč	4 834 Kč
Částka pojistného - připojištění	700 Kč	700 Kč	700 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>3 901 Kč</b>	<b>4 691 Kč</b>	<b>5 534 Kč</b>

Tabulka č. 10: Kalkulace ceny POV s připojištěními - Direct<sup>91</sup>

<sup>90</sup> Srov. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění vozidel VPPPMV-V-3/2017: Česká pojišťovna a. s.*

<sup>91</sup> Upraveno z údajů dostupných z *Direct: Autopojištění* [online]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/autopojisteni/insurance-data>

Pojišťovna Direct nabízí ve variantě "Mám tam všechno" nejvyšší limit pojistného krytí na trhu. Zajímavostí je, že si klient u každé varianty může zvolit výši limitu pojistného krytí v rozmezí po padesáti milionech od 50ti mil. do 250ti mil. Znamená to tedy, že i v základní variantě může mít klient zvolenou nejvyšší možnost krytí. Cena roste s rostoucím pojistným limitem.

**Asistenční služba** k limitu "Mám to nejnětější" zahrnuje službu operátora, odstranění závady a zprovoznění vozidla na zemi ČR od silniční služby (limit 2h), uložení vozidla v servisu (limit 1 den) a odtahovou službu do limitu 2 000 Kč. Tato asistence se vztahuje na nepojízdnost vozidla v případě dopravní nehody, střetu a poškození zvířaty, vandalismu a přírodního nebezpečí, **nikoliv při poruše vozidla**. Ve variantě "Vždycky dojedu" je stanoven limit na asistenci 4 000 Kč, navíc 3 dny na zapůjčení náhradního vozidla, asistenční službu v rámci Evropy a v případě drobných závad (píchlá pneumatika, vybitá baterie, prázdná nádrž apod.). Na rozdíl od základní varianty se **asistence vztahuje i na poruchu vozidla**, stejně jako u varianty "Mám tam všechno". V poslední možné variantě je oproti té předchozí navíc až 7 dnů pro zapůjčení náhradního vozidla a asistence je s limitem 5 000 Kč.<sup>92</sup>

**Úrazové pojištění řidiče** lze k POV připojistit ve volitelném limitu až do výše 400 000 Kč, který stanovuje případnou náhradu újmy v případě trvalých následků následkem úrazu nebo smrti řidiče následkem úrazu.

**Pojištění skel vozidla** se vztahuje čelní sklo, boční skla a zadní sklo vozidla. Navíc riziko zahrnuje pojištění střešních a panoramatických oken. Pojistný limit je stanoven na pojistný rok. V případě vzniku pojistné události do **3 měsíců od počátku pojištění**, uplatňuje pojistitel **spoluúčast** ve výši **50 %**. Výjimku tvoří nová vozidla (účinnost pojištění shodná s datem uvedení vozidla do provozu) nebo současné sjednání havarijního pojištění a provedení prohlídky vozidla při vstupu do pojištění s kladným výsledkem (nepoškozená skla).

Dle online kalkulace má Direct nabízet připojištění jako střet se zvířeti, odcizení vozidla a živelní pojištění. V doplňkových pojistných podmínkách však nejsou uvedeny žádné informace k takovému připojištění, ani informace o pojistném limitu (pojistný rok x na pojistnou událost). Informace byly ověřeny při telefonické konzultaci

---

<sup>92</sup> Srov. *Doplňkové pojistné podmínky pro povinné ručení: Direct*.

na prodejním oddělení produktů. Direct k POV nabízí základní připojištění jako je riziko pojištění okenních skel, připojištění zavazadel, rozšířené asistence a úrazu přepravovaných osob. Pojištění rizik jako je odcizení vozidla apod. je však možné pojistit pouze v rámci havarijního pojištění. Znamená to tedy, že je-li hodnota pojištěného vozidla 100 000 Kč a klient si sjedná pojištění na částku 50 000 Kč jak požaduje vlastník vozidla, pro kterého je pojištění vybíráno, je vozidlo 50 % podpojištěno<sup>93</sup>. V havarijním pojištění se nejedná o pojistný limit, ale o pojistnou částku.<sup>94</sup>

### 3.2.8 Generali a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	ZÁKLAD 35 mil./35 mil.	KOMPLET 70 mil./70 mil.	EXKLUZIV 100 mil./100 mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/750 Kč	5 000 Kč/712 Kč	5 000 Kč/675 Kč
Úrazové pojištění řidiče - limit smrt/trvalé následky/roční pojistné	60 000 Kč/ 120 000 Kč/ 152 Kč	60 000 Kč/ 120 000 Kč/ 152 Kč	60 000 Kč/ 120 000 Kč/ v ceně
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	nenabízí k POV	nenabízí k POV	nenabízí k OPV
Odcizení a vandalismus - limit/roční pojistné	nenabízí	nenabízí	nenabízí
Pojištění střetu se zvěří/zvířetem - limit/roční pojistné	nelze sjednat	zdarma do 100 000 Kč/rok	zdarma do 100 000 Kč/rok
Částka pojistného - bez připojištění	6 088 Kč	8 454 Kč	10 136 Kč
Částka pojistného - připojištění	902 Kč	864 Kč	675 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>6 990 Kč</b>	<b>9 318 Kč</b>	<b>10 811 Kč</b>

Tabulka č. 11: Kalkulace ceny POV s připojištěními - Generali<sup>95</sup>

Základní **asistenční služby** v rámci ceny povinného ručení zahrnují asistenci v případě havárie vozidla i poruchy vozidla (poruchy do 11 let stáří vozidla při vstupu do pojištění). Varianta pojištění Komplet a Exkluziv zahrnuje rozšířené asistenční služby. V případě poruchy je navíc sjednáno - záměna pohonných hmot, ztráta nebo zabouchnutí klíčů od vozidla, vybití akumulátoru nebo telefonní tlumočení v zahraničí.

<sup>93</sup> Podpojištění je stav, kdy pojistná částka v pojistné smlouvě je nižší, než pojistná hodnota pojištěného majetku. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/slovnicek/podpojisteni/>

<sup>94</sup> Srov. *Doplňkové pojistné podmínky k doplňkovým pojištěním: Direct.*

<sup>95</sup> Upraveno dle údajů dostupných z *Generali: Povinné ručení online* [online]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni/online-sjednani>

**Úrazové pojištění řidiče** nabízí v ceně pojištění pouze varianta Exkluziv do limitu 60 000 Kč v případě smrti řidiče úrazem a 120 000 Kč v případě trvalých následků způsobených úrazem. V ostatních variantách je možné riziko připojistit.

**Riziko pojištění okenních skel** se vztahuje na čelní, zadní a boční okna a jiné originální výplně oken, které jsou výrobcem vozidla dodávány. Riziko kryje poškození nebo zničení skel v důsledku havárie, živelní události, odcizení nebo vandalismem. Limit pojistného plnění je stanoven na jednu pojistnou událost.

**Riziko střetu se zvěří** se sjednává pro škody na vlastním vozidle, které jsou způsobeny střetem se zvěří nebo zvířetem. Pojistný limit je sjednán na pojistný rok. Varianta Exkluziv toto riziko obsahuje již v základní ceně pojištění.<sup>96</sup>

Kalkulace ceny POV zohledňuje slevy 20 % za sjednání pojištění online a 10 % za roční frekvenci placení pojistného. Pojišťovna Generali dává prostor pro další slevu a to ve výši 5 %, ale pouze na první pojistné období. Tato sleva se do kalkulace zohlední až po sjednání pojistné smlouvy.

### 3.2.9 Hasičská vzájemná pojišťovna a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	Standard 35 mil./35 mil.	Nadstandard 70 mil./ 70 mil.	Exkluziv 100 mil./100 mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/ 500 Kč	5 000 Kč/ 500 Kč	5 000 Kč/ 500 Kč
Úrazové pojištění posádky - limit smrt/limit trvalé následky/roční pojistné	100 000 Kč/ 200 000 Kč/v ceně	100 000 Kč/ 200 000 Kč/v ceně	100 000 Kč/ 200 000 Kč/v ceně
Živel, střet se zvěří nebo zvířetem - limit/roční pojistné	30 000 Kč/510 Kč	30 000 Kč/510 Kč	30 000 Kč/510 Kč
Odcizení - limit/roční pojistné	100 000 Kč/620 Kč	100 000 Kč/620 Kč	100 000 Kč/620 Kč
Částka pojistného - bez připojištění	3 375 Kč	3 520 Kč	3 695 Kč
Částka pojistného - připojištění	1 630 Kč	1 630 Kč	1 630 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>5 005 Kč</b>	<b>5 150 Kč</b>	<b>5 325 Kč</b>

Tabulka č. 12: Kalkulace ceny POV s připojištěními Hasičská vzájemná pojišťovna<sup>97</sup>

POV, které nabízí Hasičská vzájemná pojišťovna a. s. lze online ocenit pouze v základním pojištění s připojištěním okenních skel vozidla. Ocenění doplňkových

<sup>96</sup> Srov. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění vozidel VPP HAV 2016/03: Generali.*

<sup>97</sup> Upraveno dle údajů dostupných z *Hasičská vzájemná pojišťovna a. s.: pojištění online* [online]. Dostupné z: [https://agent.hvp.cz/hvp\\_online/produkty/pov.htm](https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm)

připojištění bylo stanoveno osobní návštěvou pobočky pojišťovny a ceny za připojištění sděleny pouze ústně.

Varianta pojištění Nadstandard a Exkluziv nabízí v ceně úrazové pojištění celé posádky vozidla (počet míst dle velkého technického průkazu) a likvidaci první pojistné události bez vlivu na bonus.<sup>98</sup> Všechny varianty zahrnují **základní asistenční služby**, které se vztahují jak na havárii, tak i na poruchu vozidla. Oprava vozidla na místě (příjezd silniční služby + práce mechanika), odtah do nejbližší opravny (do limitu 1 800 Kč) nebo úschova nepojízdného vozidla (do limitu 5 dní), dále asistence nabízí zorganizování náhradního vozidla nebo taxi služby. V případě krádeže vozidla je součástí asistenčních služeb zajištěna 1 noc v hotelu (do 1 200 Kč) nebo zapůjčení automobilu na 24 h nebo vlak 2. třídy nebo cesta autobusem.<sup>99</sup>

**Riziko pojištění skel vozidla** se vztahuje na čelní a všechna obvodová skla, sloužící k výhledu vozidla. Rozsah pojištění je stanoven na poškození nebo zničení skel jakoukoliv nahodilou událostí (allrisk). Pojistný limit je stanoven na pojistný rok.

Riziko živelního nebezpečí se sjednává zároveň s **rizikem střetu se zvěří nebo zvířetem**. **Živelním pojištěním** se rozumí požár, výbuch, přímý úder blesku, krupobití, vichřice, pád předmětu a povodeň a záplava. Limit se sjednává na pojistný rok.

**Odcizením** je rozuměno odcizení celého vozidla (nikoliv jeho částí) krádeží nebo loupežným přepadením. Pojistný limit se sjednává na pojistný rok.<sup>100</sup>

V kalkulaci je zohledněna sleva za sjednání pojištění online ve výši 10 % a 5 % za roční frekvenci platby pojistného.

---

<sup>98</sup> Srov. *Doplňkové pojistné podmínky pro POV: Hasičská vzájemná pojišťovna.*

<sup>99</sup> Srov. *Základní asistenční podmínky pro vozidla do 3,5 t: Hasičská vzájemná pojišťovna a. s.*

<sup>100</sup> Srov. *Doplňkové pojistné podmínky pro dodatková pojištění pro POV a havarijní pojištění motorových vozidel: Hasičská vzájemná pojišťovna a. s.*

### 3.2.10 Kooperativa a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	35 mil./35 mil.	70 mil./70 mil.	100 mil./100 mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/800 Kč	5 000 Kč/800 Kč	5 000 Kč/800 Kč
Úrazové pojištění - roční pojistné	324 Kč	324 Kč	324 Kč
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	50 000/264 Kč	50 000/264 Kč	50 000/264 Kč
Odcizení vozidla- limit/roční pojistné	nenabízí	nenabízí	nenabízí
Poškození zvířetem a střet se zvěří - limit/roční pojistné	100 000/600 Kč	100 000/600 Kč	100 000/600 Kč
Částka pojistného - bez připojištění	4 727 Kč	4 876 Kč	5 124 Kč
Částka pojistného - připojištění	1 988 Kč	1 988 Kč	1 988 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>6 715 Kč</b>	<b>6 864 Kč</b>	<b>7 112 Kč</b>

Tabulka č. 13: Kalkulace ceny POV s připojištěními - Kooperativa<sup>101</sup>

Základní asistenční služba pojišťovny Kooperativa zahrnuje pomoc v případě poruchy a havárie vozidla - zajištění příjezdu opraváře (opravu hradí pojištěný sám), odtah vozidla do 50ti km a úschovu nepojízdného vozidla po dobu max. 10 dní v ČR i v zahraničí. Mimo ČR je asistenční služba rozšířená o možnost ubytování řidiče a spolucestujících do výše limitu 75 EUR pro řidiče a v případě spolucestujících max do výš 50 EUR na jednu noc pro všechny. Klient pojišťovny Kooperativa dostává automaticky ke smlouvě povinného ručení pojištění NAPŘÍMO. Jde o situaci, kdy je pojištěný při dopravní nehodě poškozeným. Může uplatnit nárok na odškodnění u svého POV pojistitele. Ten následně skutečnou újmu vymáhá po pojistiteli viníka nehody.

Pojištění **okenních skel vozidla** se vztahuje na čelní sklo a dále na všechna výhledová skla pojištěného vozidla s výjimkou jakéhokoliv skla, zabudovaného v pevné, skládací nebo odnímatelné střeše. Pojistný limit se stanovuje na pojistnou událost.

**Úrazové pojištění** se vztahuje na všechna sedadla, která jsou ve vozidle. Pojištění se vztahuje na úraz, který utrpí osoby jedoucí ve vozidle při jízdě, dopravní nehodě nebo při odstraňování poruch vozidla během dopravy. Pojistit lze následující rizika osob jedoucích ve vozidle:

<sup>101</sup>Upraveno dle údajů dostupných z: *Kooperativa: Kalkulace a sjednání pojištění vozidla* [online]. Dostupné z: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/quickCalc.jsf>

- smrt úrazem – pojistná částka 150 000 Kč za každé místo k sezení
- trvalé následky úrazu – pojistná částka 300 000 Kč za každé místo k sezení
- tělesné poškození způsobné úrazem – 37 500 Kč za každé místo k sezení

**Živelní připojištění** se vztahuje na poškození nebo zničení vozidla živelní události jako požár, přímý úder blesku, záplava a povodeň, vichřice, krupobití, sesuvy půdy, pád stromů a stožárů. Pojistný limit se stanovuje na pojistný rok.

Pojištění rizika **poškození zvířetem a střetu se zvěří** se vztahuje na střet vozidla se zvěří/zvířetem a na okus zvířetem, kterým je rozuměno poškození nebo zničení elektroinstalace, brzdové nebo chladicí soustavy zaparkovaného pojištěného vozidla. Pojistný limit se sjednává na pojistný rok.<sup>102</sup>

V kalkulaci pojistného je zohledněna sleva za sjednání pojištění online ve výši 20 % a sleva za roční četnost platby pojistného ve výši 5 %.

### 3.2.11 První klubová a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	50 mil./50 mil.	100 mil./100 mil.
Pojištění skel	nenabízí	nenabízí
Úrazové pojištění	nenabízí	nenabízí
Živelní pojištění	nenabízí	nenabízí
Odcizení vozidla	nenabízí	nenabízí
Střet se zvěří	nenabízí	nenabízí
Částka pojistného - bez připojištění	3 661 Kč	3 841 Kč
Částka pojistného - připojištění	0 Kč	0 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>3 661 Kč</b>	<b>3 841 Kč</b>

Tabulka č. 14: Kalkulace ceny POV s připojištěními - První klubová pojišťovna<sup>103</sup>

První klubová nabízí povinné ručení a pojištění kasko bez možnosti volby připojištění.

Při kalkulaci povinného ručení pojistitel požaduje a zohledňuje údaje jako:

- věk řidiče a kolik řidičů vozidlo zpravidla řídí
- provoz vozidla v zahraničí
- zda-li má pojištěný min. 1 dítě do 15 let
- doba řidičské praxe
- místo, kde je vozidlo zpravidla provozováno
- roční nájezd kilometrů pojišťovaným vozidlem

<sup>102</sup> Srov. ZPP pro doplňková pojištění: Kooperativa

<sup>103</sup> Upraveno dle údajů dostupných z První klubová: Povinné ručení a online kalkulačka [online. Dostupné z: <https://www.prvniklubova.cz/cs/produkt/povinne-ruceni-a-online-kalkulacka-prvni-klubova-3WUi2R.aspx>

V případě sjednání povinného ručení u První klubové pojišťovny je nabízena možnost vrácení části pojistného za bezeškodní průběh. Např. v loňském roce za 0 zaviněných dopravních nehod za pojistné období bylo pojištěným vráceno 28 % z pojistného.<sup>104</sup>

Povinné ručení v obou variantách zahrnuje základní asistenční službu v rozsahu oprava vozidla (limit 2 500 Kč v ČR a 5 000 Kč v zahraničí) při poruše, v případě vandalismu, živelního rizika nebo chyby řidiče a jeho odtah (limit 2 500 Kč v ČR a 5 000 Kč v zahraničí). V případě dopravní nehody je odtah vozidla bez limitu v ČR a 5 000 Kč v zahraničí.<sup>105</sup>

### 3.2.12 Slavia pojišťovna a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	Základ 35 mil./35 mil.	Jistota 100 mil./100 mil.	Jubileum 150 mil./150 mil.
Pojištění skel - limit pojištění/roční pojistné	5 000 Kč/767 Kč	5 000 Kč/767 Kč	5 000 Kč/767 Kč
Úrazové pojištění řidiče - limit smrt úrazem/trvalé následky úrazem	X	100 000 Kč/ 200 000 Kč/v ceně	100 000 Kč/ 200 000 Kč/v ceně
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	50 000 Kč/ 416 Kč	50 000 Kč/416 Kč	50 000 Kč/416 Kč
Odcizení a vandalismus - limit/roční pojistné	50 000 Kč/ 416 Kč	50 000 Kč/416 Kč	50 000 Kč/416 Kč
Střet se zvířeti - limit/roční pojistné	100 000 Kč/ 507 Kč	100 000 Kč/ 507 Kč	100 000 Kč/ 507 Kč
Částka pojistného - bez připojištění	2 648 Kč	2 808 Kč	3 562 Kč
Částka pojistného - připojištění	2 106 Kč	2 106 Kč	2 106 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>4 754 Kč</b>	<b>4 914 Kč</b>	<b>5 668 Kč</b>

Tabulka č. 15: Kalkulace ceny POV s připojištěními - Slavia pojišťovna<sup>106</sup>

**Asistenční služba pojišťovny** Slavia zahrnuje v základní ceně pojištění poskytnutí silniční služby (příjezd, odjezd a práce mechanika) - 1 hodina - pojištěný hradí pouze cenu použitého materiálu, příp. náhradních dílů, dále dovoz pohonných hmot při spotřebování paliva (klient hradí cenu pohonné hmoty), nastartování nepojízdného vozidla (při vadě akumulátoru pomocí startovacích kabelů), výměna nebo oprava pneumatiky v případě defektu (hrazen příjezd a práce mechanika). Dále pak pouze organizaci služeb jako - odtah

<sup>104</sup> Srov. První klubová: Povinné ručení a online kalkulačka [online]. Dostupné z:

<https://www.prvniklubova.cz/cs/produkt/povinne-ruzeni-a-online-kalkulacka-prvni-klubova-3WUi2R.aspx>

<sup>105</sup> Srov. Zvláštní pojistné podmínky – pojištění asistence (ZPP-ASISTENCE-1/2015): První klubová

<sup>106</sup> Upraveno dle údajů dostupných z: Slavia pojišťovna: Povinné ručení - kalkulačka online [online]. Dostupné z: <http://autopojisteni.slavia-pojistovna.cz/Policy/SecondPageCalculation>



nepojízdného vozidla, vyproštění vozidla v terénu, zajištění úschovy nepojízdného vozidla, zajištění náhradního ubytování nebo zprostředkování náhradního řidiče. Tyto služby jsou hrazeny pojištěným, pojistitel je pouze zajistí a zprostředkuje. Varianta **Jistota (asistence Profi)** nabízí navíc úhradu odtahu vozidla do nejbližšího servisu, vyproštění vozidla do 3 000 Kč v ČR, opravu vozidla po odtahování vozidla do servisu (3 000 Kč). V případě, že se porucha nebo nehoda stane víc, než 50 km od domova (sídla), má pojištěný ve variantě Jistota nárok na 2 noci náhradního ubytování, 2 dny zapůjčení náhradní vozidla nebo 3 000 Kč na náhradu cestovného. Varianta asistence **Premium** tyto limity navyšuje, případně limit úplně odstraňuje (bez limitu).

Varianta pojištění **Jistota a Jubileum** v základní ceně pojištění obsahuje riziko poškození stojícího vozidla zvířetem s limitem 30 000 Kč a pojištění pro riziko ztráty nebo odcizení klíčů od vozidla s limitem 7 500 Kč. V **Jubileu** pojištěný v ceně navíc získá pojištění proti vandalismu s limitem 30 000 Kč, garance ceny pojištění na 3 roky a pojištění pneumatik s limitem 10 000 Kč.

**Pojištění okenních skel vozidla** se vztahuje na všechna okenní skla vozidla, včetně čelního. Nevztahuje se na odcizení a veškerá příslušenství skel. Pojistný limit je sjednán na pojistný rok.

**Živelní připojištění** se sjednává pro zničení nebo poškození vozidla v důsledku požáru, krupobití, úderu blesku, vichřice a výbuchu. Pojistný limit se sjednává na pojistný rok stejně jako riziko odcizení vozidla.<sup>107</sup>

Kalkulace obsahuje slevu 20 % za frekvenci platby pojistného 1x ročně a 2 % za online komunikaci.

---

<sup>107</sup> Srov. *Doplňkové pojistné podmínky pro doplňková pojištění: Slavia.*

### 3.2.13 Uniqa a. s.

Limity pojistného krytí POV v Kč	Ekonom 35 mil./ 35 mil.	Bezpečnost 50 mil./60 mil.	Premium 100 mil./100 mil.
Pojištění čelního skla - limit pojištění/roční pojistné	nenabízí k POV v online	4000 Kč/600 Kč	4000 Kč/600 Kč
Úrazové pojištění řidiče - limit/roční pojistné	100 000/ 100 000/130	100 000/ 100 000/130	100 000/ 100 000/130
Živelní pojištění - limit/roční pojistné	nenabízí k POV	nenabízí k POV	nenabízí k POV
Odcizení a vandalismus - limit/roční pojistné	nenabízí k POV	nenabízí k POV	nenabízí k POV
Poškození a střetu se zvířeti - limit/roční pojistné	nenabízí k POV	nenabízí k POV	nenabízí k POV
Částka pojistného - bez připojištění	4 726 Kč	4 917 Kč	5 152 Kč
Částka pojistného - připojištění	130 Kč	730 Kč	730 Kč
<b>Částka ročního pojistného celkem</b>	<b>4 856 Kč</b>	<b>5 647 Kč</b>	<b>5 882 Kč</b>

Tabulka č. 16: Kalkulace ceny POV s připojištěními - Uniqa<sup>108</sup>

Pojišťovna Uniqa při online výběru pojištění odpovědnosti nabízí tři varianty výše pojistného krytí. Ve variantě Bezpečnost je nabízena možnost újmy na majetku ve výši 50 mil Kč a zvýšený limit pro újmy na zdraví na každého zraněného ve výši 60 mil. Kč. Součástí základní ceny pojistného jsou asistenční služby zdarma včetně varování proti nepřízní počasí. Pomoc v nouzi v podobě telefonické asistence (vč. tlumočení), odtahu nebo opravy vozidla (limit 2 500 Kč v ČR a 150 EUR v zahraničí) může pojištěný využít v případě poruchy vozidla nebo dopravní nehody. Základní asistenci lze využít na 1 pojistnou událost ročně.

Úrazové pojištění řidiče vozidla je sjednáno limitem 100 000 Kč pro riziko smrti úrazem a 100 000 Kč pro riziko trvalých následků v důsledku úrazu.

Ve variantě **Ekonom je sjednaná spoluúčast na pojistném plnění ve výši 10 000 Kč, případě zaviněné dopravní nehody v zahraničí.** Varianta Bezpečnost zahrnuje v základní ceně pojištění také úrazové pojištění dětí ve vozidle. Varianta Premium navíc obsahuje ještě první škodu bez ztráty bonusu.

**Pojištění skla vozidla** se vztahuje na čelní sklo vozidla. V pojistné smlouvě je nutné uvést, zda-li se jedná o pojištění všech skel včetně střešního nebo jenom čelního skla.

<sup>108</sup> Upraveno dle údajů dostupných z: Uniqa: Kalkulačka pojištění vozidla [online]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/povinne-ruceni/?step=1&isapoj=true>

Online kalkulace nabízí pouze pojištění čelního skla. **Pojistný limit** se sjednává **na pojistnou událost**.<sup>109</sup>

Kalkulace zahrnuje slevu shody pojistníka s pojištěným ve výši 15 % a slevu za sjednání pojištění online ve výši 10 %.

### 3.3 Výběr parametrů pro srovnání jednotlivých nabídek

Důležitým požadavkem pojistníka je co nejnižší cena pojištění. Jeho představa o částce ročního pojistného je max. 3 500 Kč. Zároveň s povinným ručením očekává asistenční službu minimálně v rozsahu odtahu vozidla, ať už se mu stane porucha nebo havárie, dále pak pojištění okenních skel vozidla. Důraz na co nejnižší možnou cenu pojištění povinného ručení klade většina pojistníků. Je to z toho důvodu, že adresátem pojistného plnění není sám pojištěný, ale poškozený. Je proto pochopitelné, že pojištěný se zajímá hlavně o to, aby za co nejnižší úplatu za něj pojistitel uhradil vše, "co se běžně může stát". Znamená však nízká cena pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla vždy výhodnou nabídku? A je si řidič vozidla opravu vědom finančních následků za odškodnění při dopravní nehodě, kterou může "běžně" způsobit? Ve chvíli, kdy řidič usedne za volant vozidla (a stává se tak účastníkem silničního provozu), nic není vyloučeno. Nejnižší limit pojistného krytí, který můžou dle právních předpisů pojistitelé pro POV nabízet je 35 mil. Kč na každého zraněného a 35 mil. Kč za věcnou újmu na pojistnou událost bez ohledu na počet poškozených. Tyto hodnoty se můžou jevit jako astronomické částky. Je třeba si ale uvědomit, kolik může dopravní nehoda s věcnou újmou a se zraněním nebo úmrtím poškozených osob, reálně stát. V první části práce je zmíněna legislativní změna (Zákon č. 89/2012 Sb.), která od 1. 1. 2014 dává zcela individuální přístup při odškodňování poškozených osob v případě újmy na zdraví a usmrcení.

#### 3.3.1 Příklady odškodnění při dopravních nehodách

Uvedené dopravní nehody a výše odškodnění vychází ze skutečných dopravních nehod a nároků poškozených, které byly uplatněny a vyplaceny z povinného ručení u nejmenovaného pojistitele.

---

<sup>109</sup> Srov. *Všeobecné pojistné podmínky POV - zvláštní část: Uniqa*

### **1. Dopravní nehoda bez zranění - parkovací škoda - újma pouze na majetku**

Řidič osobního vozidla při couvání z parkovacího místa u obchodního centra přehlédl a poškodil projíždějící vozidlo VW Passat. Nehoda nebyla šetřena policií ČR.

Rozsah poškození: přední nárazník, přední světlomet, pravý přední blatník

Výše náhrady na poškozeném vozidle: **42 000 Kč (celková výše náhrady).**

### **2. Dopravní nehoda bez zranění - újma na majetku**

Řidič osobního vozidla se nevěnoval řízení a nedobrzdil za vozidlem Škoda Octavia kombi, které zastavovalo na světelné křižovatce. Nehoda nebyla šetřena policií ČR.

Rozsah poškození: celá zadní část vozidla, uložené věci v zavazadlovém prostoru vozidla.

#### **Výše náhrad:**

- poškozené vozidlo: 80 000 Kč
- odtah vozidla: 2 500 Kč
- movité věci (převážená hudební aparatura): 20 000 Kč
- zapůjčení náhradního vozidla (5 dní): 6 000 Kč

**Celková výše náhrady: 128 500 Kč**

### **2. Dopravní nehoda s lehkým zraněním - výše újmy na majetku i zdraví**

Řidič dodávkového vozidla nerespektoval dopravní značení Stůj, dej přednost v jízdě! a narazil do projíždějícího osobního vozidla Škoda Fabia, jedoucího po hlavní komunikaci. Po střetu vozidel došlo k odhození poškozeného vozidla na chodník, odpadkový koš a plot přilehlého pozemku. Došlo k lehkému zranění řidiče poškozeného vozidla. Dopravní nehoda si vyžádala zásah jednotek hasičského záchranného sboru, rychlé záchranné služby a byla šetřena policií ČR.

Počet zraněných osob: 1

#### **Výše náhrad:**

- poškozené vozidlo: 150 000 Kč
- odtah a úschova poškozeného vozidla: 2 700 Kč
- poškození věcí dalších osob (odp. koš, plot): 2 200 Kč
- zásah integrovaného záchranného systému: 22 000 Kč
- bolestné: 13 000 Kč

**Celková výše náhrady: 189 900 Kč**

### **3. Dopravní nehoda s těžkým zraněním - výše újmy na zdraví**

Řidič osobního vozu nedal přednost na hlavní vozovce jedoucímu řidiči na motocyklu. Došlo k těžkému zranění motocyklisty (nar. 1973), který byl letecky transportován do nemocnice.

Počet zraněných osob: 1

Rozsah poranění: polytrauma, poranění míchy, tetraplegie, ochrnutí na dolní končetiny a částečně na horní končetiny

**Výše rezerv** na jednotlivé druhy odškodnění, které jsou pojistitelem stanoveny (předpokládaná výše odškodnění - pojistná událost je stále v šetření, není ukončena):

- bolestné: 1,2 mil. Kč (vyplacená záloha 300 000 Kč)
- ztížení společenského uplatnění dle §2958 OZ: 3,3 mil. Kč (doposud není vyčísleno)
- ztráta na výdělku: 300 000 Kč (vyplaceno zatím 40 000 Kč)
- výpomoc v domácnosti: 2 mil. Kč
- náklady léčení zdravotní pojišťovny: 2,5 mil. Kč – již vyplaceno cca 1,2 mil. Kč
- právní zastoupení: 0,5 mil. Kč (doposud vyplaceno 160 000 Kč)
- duševní útrapy dle § 2959 OZ: vyplaceno 2 mil. Kč
- ztráta na výdělku po skončení pracovní neschopnosti (renta) ve výši: 2,2 mil Kč

Celková výše předpokládaného pojistného plnění za odškodnění újmy na zdraví poškozeného v této dopravní nehodě činí **14 mil. Kč**. Z této částky bylo poškozenému doposud vyplaceno 3,7 mil. Kč.

### **4. Dopravní nehoda s těžkým zraněním a usmrcením - výše odškodnění újmy na zdraví**

Řidič osobního vozu vjel do protisměru a došlo k čelnímu nárazu do protijedoucího vozidla. Došlo k úmrtí dvou osob a jednomu těžkému zranění s leteckým transportem do nemocnice.

Počet zraněných osob: 1

Počet usmrcených osob: 2

### **Výše odškodnění - těžké zranění**

- bolestné: 160 000 Kč (vyplaceno)
- náklady léčení: 120 000 Kč (vyplaceno)
- výše zadané rezervy: 1,9 mil. Kč (předpokládaná výše dalších výplat plnění)
- **celková výše předpokládané náhrady na zraněného 2 180 000 Kč**

### **Výše odškodnění - usmrcení**

- duševní útrapy za prvního usmrceného: 4 080 000 Kč
- duševní útrapy za druhého usmrceného: 4 520 000 Kč
- právní zastoupení celkem: 218 000 Kč

Částky plnění u této dopravní nehody, vyplacené za usmrcené osoby jsou konečné. Jsou stanoveny sepsáním dohody o narovnání s pozůstalými.

Dle § 2959 NOZ jsou pozůstalými a dalšími blízkými osobami uplatňovány tzv. duševní útrapy při usmrcení poškozeného nebo při jeho zvláště závažném těžkém poranění, které utrpěl při dopravní nehodě. Existenci tohoto druhu náhrady umožnila novela Občanského zákoníku, platného od 1. 1. 2014. V rámci odškodnění duševních útrap pozůstalých, může nárok uplatnit, kromě rodinných příslušníků, také jakákoliv blízká osoba, která prokáže, že jí byla smrtí nebo těžkým zraněním poškozeného, způsobena duševní újma. Nezřídka tedy bývá takovýchto uplatněných nároků i několik desítek na jednoho usmrceného (zraněného). Pravděpodobná výše odškodnění tak prudce narůstá.

### **5. Dopravní nehoda - usmrcení a těžké zranění - výše odškodnění za duševní útrapy dle §2959 NOZ**

K dopravní nehodě došlo při střetu (čelním nárazem) protijedoucích osobních automobilů. Došlo k úmrtí 2 manželů (43 let) a těžké zranění dcery (1 rok). Po usmrcených rodičích zůstaly 4 děti (1, 11, 20, 23 let).

**Uplatněná náhrada** pozůstalých za duševní útrapy na jednoho usmrceného: 17 mil. Kč

**Duševní útrapy pozůstalých dětí:** těžké psychické poruchy, pokus o sebevraždu, trauma z osvojení sourozenců...

**Vyplaceno - dohodou o narovnání: 10 mil. Kč na jednoho usmrceného**

## 6. Dopravní nehoda z roku 2005 - těžké zranění

Osobní vozidlo vjelo do protisměru a narazilo do nákladního vozidla. Při dopravní nehodě došlo ke zranění 3 osob, z toho k jednomu těžkému zranění (ochrnutí všech 4 končetin).

### Výše odškodnění - první zraněný

- bolestné: 283 000 Kč
- ztížení společenského uplatnění: 324 000 Kč
- náklady léčení: 1 460 000 Kč
- **celková výše náhrady: 2 067 000 Kč**

### Výše odškodnění - druhý zraněný

- bolestné: 21 000 Kč
- ztížení společenského uplatnění: 38 000 Kč
- náklady léčení: 150 000 Kč
- **celková výše náhrady: 209 000 Kč**

### Výše odškodnění třetí zraněný (ochrnutí všech 4 končetin)

- bolestné: 830 000 Kč
- ztížení společenského uplatnění: 11,3 mil. Kč
- výpomoc v domácnosti: 12,1 mil. Kč
- náklady léčení: 17,1 mil. Kč
- ostatní náklady: 950 tis. Kč
- právní zastoupení: 386 tis. Kč
- renta: 4,3 mil. Kč
- **celková výše náhrady: 46 966 000 Kč**

Z uvedených příkladů odškodnění, které jsou malým zlomkem všech uplatňovaných nároků poškozených při dopravních nehodách, je zřejmé, že minimální limit pojistného krytí u povinného ručení nemusí být při odškodnění zaviněné dopravní nehody dostačující. Všichni pojistitelé, u kterých byly prováděny kalkulace pojistného, nejnižší limit pojistného krytí důrazně nedoporučují. Jeden z názorných příkladů uvádí svým klientům pojišťovna Kooperativa - hromadná nehoda, zaviněná pojištěným při jízdě na dálnici. Na vozidle praskne pneumatika a jedním z poškozených vozidel bude i autobus plný lidí. Několik z nich si bohužel ponese následky do konce života. Tyto následky musí pojištěný, jako viník nehody, uhradit. Jedním z hlavních parametrů výběru pojistitele a varianty povinného ručení tedy bude minimální limit pojistného krytí ve výši 50 mil. Kč/50 mil. Kč.

Důvodem vyřazení nejnižších nabízených limitů pojistného krytí je i skutečnost, že u některých pojistitelů automaticky v této variantě sjednávají spoluúčast pojištěného pro zaviněné dopravní nehody v zahraničí.

Požadavkem pojistníka je POV, asistenční služba pro jeho vozidlo, kterou má každá pojišťovna v různém rozsahu již v základní ceně pojištění, dále pak pojištění okenních skel vozidla. Jediným místem ve vozidle, na jehož případnou újmu při zaviněné dopravní nehodě, se nevztahuje povinné ručení, je sedadlo řidiče. Úrazové pojištění řidiče bude dalším rozhodujícím faktorem pojištění. Pojistník stojí o úspornou variantu produktu. Žádné další připojištění nebude bráno v potaz, bude-li za úplatu.

Největší přidanou hodnotou pojištění povinného ručení je dostatečná výše limitů, do jejichž výše pojistitel za pojištěného uhradí vzniklou újmu v případě zaviněné nehody a také připojištění, které se vztahuje přímo na vozidlo a samotného pojištěného. Kombinace těchto faktorů = největší užitek pro pojištěného. Výběr pojištění tedy nebude proveden s ohledem na nejnižší cenu pojištění, ale s ohledem na co největší užitek pro pojištěného, který získá za stanovenou cenu pojištění.



## 4 Výběr pojištění

### Stanovené parametry výběru pojištění:

- POV s minimálním limitem 50 mil. Kč/50 mil Kč
- asistenční služba (v ceně pojištění, s co největším rozsahem poskytovaných služeb)
- pojištění okenních skel vozidla
- připojištění na některé z rizik - odcizení, vandalismus nebo střet se zvěří, bude-li zahrnuto v ceně pojištění (nikoliv za příplatek)

### 4.1 Srovnání nabídek pojišťitelů dle stanovených kritérií

#### 4.1.1 Základní srovnání kalkulací POV od pojišťitelů - 1. úroveň

Pojistitel	Limity pojistného krytí v mil. Kč	Pojištění skel-limit/cena v Kč	Úraz řidiče/cena v Kč	Asistence/HAV, porucha	Připojištění v ceně pojištění	Celkem roční pojistné v Kč
AXA	70/70	10 000/790	řidič/149	ANO	NE	5 071 Kč
	140/140	10 000/790	řidič/149	ANO	NE	5 265 Kč
Allianz	70/70	5 000/300	řidič/173	ANO/HAV	NE	4 884 Kč
	150/150	5 000/300	řidič/173	ANO/HAV	NE	5 304 Kč
	200/200	5 000/300	řidič/173	ANO/HAV	NE	5 725 Kč
ČSOB Pojišťovna	60/60	5 000/600	řidič/v ceně	ANO	pojištění osobních věcí	5 884 Kč
	200/200	5 000/600	řidič/v ceně	ANO	pojištění osobních věcí, náhradní vozidlo, přímá likvidace, škody na vlastním vozidle	6 438 Kč

Pojistitel	Limity pojistného krytí v mil. Kč	Pojištění skel-limit/cena v Kč	Úraz řidiče/cena v Kč	Asistence/HAV, porucha	Připojištění v ceně pojištění	Celkem roční pojistné v Kč
ČPP	50/50	5 000/0	řidič/v ceně	ANO	pojištění přívěs.vozíku	4 154 Kč
	111/111	5 000/0	řidič/v ceně	ANO	pojištění přívěs.vozíku	4 543 Kč
Česká pojišťovna	50/50	5 000/750	řidič/v ceně	ANO	právní ochrana při posuzování právních zájmů	4 810 Kč
	100/100	5 000/750	posádka/v ceně	ANO	právní ochrana při posuzování právních zájmů, náhr.vozidlo	5 036 Kč
	150/150	5 000/750	posádka/v ceně	ANO	právní ochrana při posuzování právních zájmů, náhr.vozidlo	5 586 Kč
Direct pojišťovna	50/50	5 000/600	řidič/100	ANO	NE	3 901 Kč
	100/100	5 000/600	řidič/100	ANO	náhradní vozidlo	4 691 Kč
	250/250	5 000/600	řidič/100	ANO	náhradní vozidlo	5 534 Kč
Generali	70/70	5 000/712	řidič/152	ANO	střet se zvěří	9 318 Kč
	100/100	5 000/675	řidič/v ceně	ANO	střet se zvěří	10 811 Kč
Hasičská vzájemná pojišťovna	70/70	5 000/500	posádka/v ceně	ANO	NE	4 020 Kč
	100/100	5 000/500	posádka/v ceně	ANO	NE	4 195 Kč
Kooperativa	70/70	5 000/800	posádka/324	ANO	přímá likvidace	6 000 Kč
	100/100	5 000/800	posádka/324	ANO	přímá likvidace	6 248 Kč
První klubová	50/50	X	X	ANO	X	3 661 Kč
	100/100	X	X	ANO	X	3 841 Kč

Pojistitel	Limity pojistného krytí v mil. Kč	Pojištění skel-limit/cena v Kč	Úraz řidiče/cena v Kč	Asistence/HAV, porucha	Připojištění v ceně pojištění	Celkem roční pojistné v Kč
Slavia pojišťovna	100/100	5 000/767	řidič/ v ceně	ANO	poškození vozidla zvířetem, ztráta klíčů od vozidla	3 575 Kč
	150/150	5 000/767	řidič/ v ceně	ANO	poškození vozidla zvířetem, ztráta klíčů od vozidla, vandalismus, pojištění pneumatik	4 329 Kč
Uniqa	50/60	4 000/600	řidič/130	ANO	X	5 647 Kč
	100/100	4 000/600	řidič/130	ANO	X	5 882 Kč

Tabulka č. 17: Základní srovnání kalkulací ceny POV s vybranými připojištěními - kalkulace všech pojistitelů<sup>110</sup>

Tabulka zahrnuje nabídky pojišťoven, ze kterých byly vyloučeny nejnižší možné nabízené limity pojistného plnění. Asistenční službu k pojištění nabízejí všechny pojišťovny, ve většině případů platí pravidlo, čím vyšší limit pojištění, tím širší rozsah dostupných asistenčních služeb. Pro další výběr bude vyřazena kalkulace POV První klubové pojišťovny, protože nenabízí pojištění skel vozidla ani pojištění řidiče.

Z uvedených nabídek vyplývá, že zvyšuje-li se nabídka pojistného krytí průměrně o 94 %, cena pojistného nepřímou úměrou roste průměrně o 10 %. Logicky tak dalším krokem výběru pojistného bude produkt, který nabízí výši pojistného krytí ve výši min. **100 mil. Kč/100 mil. Kč**. Za minimální příplatek na pojistném totiž pojištěný získá téměř o 100 % vyšší pojistné krytí. Dalším faktorem pro užší výběr bude pojistný limit na pojištění rizika okenních skel vozidla. Někteří pojistitelé nabízejí sjednaný limit na jednu pojistnou událost, někteří sjednávají limit plnění na celý pojistný rok. Pro další výběr budou vybráni také pojistitelé, kteří nabízejí riziko pojištění okenních skel s pojistným **limitem na pojistnou událost**. V případě, že se ve výběru objeví nabídka, kde bude limit nabízen na pojistný rok, bude tato volba následně zdůvodněna. Dále budou vyloučeny

<sup>110</sup> Upraveno dle všech online kalkulací, uvedených v předchozích odkazech

nabídky pojištění, jejichž cena je vyšší než 5 500 Kč, a to s ohledem na cenový požadavek pojistníka. Výjimku bude tvořit pojišťovna Direct, která nabízí nejvyšší limit na trhu.

#### 4.1.2 Srovnání kalkulací POV od pojišťovatelů - 2. úroveň

Pojistitel	Limity pojistného krytí v mil. Kč	Pojištění skel-limit/cena v Kč	Úraz řidiče/cena v Kč	Asistence/HAV, porucha	Připojištění v ceně pojištění	Celkem roční pojistné v Kč
Allianz	150/150	5 000/300	řidič/173	ANO/HAV	NE	5 304 Kč
ČPP	111/111	5 000/600	řidič/ v ceně	ANO	pojištění přívěs. vozíku	4 543 Kč
Česká pojišťovna	100/100	5 000/750	posádka/ v ceně	ANO	právní ochrana při posuzování právních zájmů, náhr. vozidlo	5 036 Kč
Direct pojišťovna	100/100	5 000/600	řidič/100	ANO	náhradní vozidlo	4 691 Kč
	250/250	5 000/600	řidič/100	ANO	náhradní vozidlo	5 534 Kč
Hasičská vzájemná	100/100	5 000/500	posádka/ v ceně	ANO	NE	4 195 Kč
Slavia	150/150	5 000/767	řidič/ v ceně	ANO	poškození vozidla zvířetem, ztráta klíčů od vozidla, vandalismus, pojištění pneumatik	4 329 Kč

Tabulka č. 18: Pokročilé srovnání kalkulace ceny POV s připojištěními<sup>111</sup>

V užším výběru nabízených variant POV jsou uvedeny varianty, které nabízejí limit pojistného krytí min. ve výši 100 mil. Kč/100 mil Kč, limit pojištění skel činí 5 000 Kč na pojistnou událost a roční pojistné nepřesahuje 5 500 Kč. Ve výběru je Slavia pojišťovna a Direct pojišťovna. Oba pojišťovatelé nabízejí pojistný limit na pojištění skel, který je na období jednoho pojistného roku. Do výběru byly oba produkty zařazeny z důvodu velkého rozsahu asistenčních služeb (Slavia pojišťovna) a nabídky nejvyššího pojistného krytí na českém trhu (Direct pojišťovna). Částka pro stanovení limitu pojistného krytí pro náhradu při pojistné události z rizika pojištění okenních skel vozidla vychází z expertního systému AVN (kalkulace viz příloha č. 10 ). Jde o částku maximální náhrady za výměnu stejného typu čelního skla, které má deklarované vozidlo. Jedná se o cenu

<sup>111</sup> Upraveno dle všech online kalkulací - zdroje uvedené ve všech předchozích kalkulacích

obvyklou na trhu a je pojistiteli akceptována. Protože se jedná o horní hranici možné náhrady, není pravidlem, že výměna čelního skla musí být vždy nad 5 000 Kč. Je pravděpodobné, že při výměně čelního skla je pojištěný schopen obdržet fakturaci od servisu do výše 5 000 Kč. Z tohoto důvodu nebyl zvolen pro ocenění vyšší limit pojistného plnění.

#### 4.1.3 Finální výběr produktů POV - 3. úroveň

Finálním výběrem byly pro vozidlo zvoleny dvě varianty pojištění POV:

Pojistitel	Limity pojistného krytí v mil. Kč	Pojištění skel-limit/cena v Kč	Úraz řidiče/cena v Kč	Asistence/HAV, porucha	Připojištění v ceně pojištění	Celkem roční pojistné v Kč
<b>ČPP</b>	111/111	5 000/600	řidič/ v ceně	ANO	pojištění přívěs. vozíku	<b>4 543 Kč</b>
<b>Slavia</b>	150/150	5 000/767	řidič/ v ceně	ANO	poškození vozidla zvířetem, ztráta klíčů od vozidla, vandalismus, pojištění pneumatik	<b>4 329 Kč</b>

Tabulka č. 19: Výběr POV pro vybrané vozidlo - návrhy produktů<sup>112</sup>

Vybrané POV od **ČPP** (kalkulace viz příloha č. 9) nabízí ve vybrané variantě limit pojistného krytí ve výši 111 mil. Kč na věcnou újmu bez ohledu na počet poškozených a ve výši 111 mil. Kč na každého zraněného a nezahrnuje žádnou spoluúčast pro pojištěného, ani při provozu vozidla v zahraničí.

Pojistný limit pro riziko okenních skel vozidla je stanoven na 5 000 Kč na každou pojistnou událost a vztahuje se na všechna obvodová výhledová skla vozidla s výjimkou střešního okna. Riziko kryje poškození nebo zničení skel havárií, vandalismem, živelní událostí nebo odcizením.

Rozsah asistenčních služeb pro případ poruchy vozidla nebo havárie tvoří - příjezd asistenční služby, oprava vozidle na místě, vyproštění a odtah vozidla, pomoc operátora do výše limitu 5 000 Kč v ČR a 10 000 Kč v zahraničí.

<sup>112</sup> Upraveno dle všech online kalkulací - zdroje uvedené ve všech předchozích kalkulacích

V celkové ceně pojistného je zahrnuto i pojištění sedadla řidiče a to s limitem 200 000 Kč pro případ smrti následkem úrazu a 300 000 Kč pro případ trvalých následků, způsobených úrazem, dále pak denní odškodné za nezbytnou dobu léčení úrazu ve výši 200 Kč a denní odškodné za pobyt v nemocnici následkem úrazu ve výši 200 Kč. Vybraná varianta produktu klienta zvýhodňuje i v případě první pojistné události z POV - likvidace bez vlivu na bonus/malus.

Výhodná cena pojištění je dána započteným bonusem ve výši 20 %, který pojistník má z doby, kdy vlastnil motocykl. Ostatní pojistitelé bonus z provozu motocyklu neuznávají. Pojistník má možnost si sjednat POV přívěsného vozíku zdarma. Dále cena obsahuje slevu 20 % (obchodní sleva, nahrazuje slevu za sjednání online) a slevu za roční platbu pojistného. Kalkulace pojistného je součástí příloh (příloha č. 9 ). Ke konečné částce v kalkulaci byla připočtena částka za slevu Superbenefit dobrého řidiče. Pojistník na ni nemá nárok a nabídka slevu obsahuje, ačkoliv s ní nemělo být kalkulováno.

POV od pojišťovny **Slavia** nabízí ve vybrané variantě limit pojistného krytí ve výši 150 mil. Kč na věcnou újmu bez ohledu na počet poškozených a ve výši 150 mil. Kč na každého zraněného a nezahrnuje žádnou spoluúcast pro pojištěného, ani při provozu vozidla v zahraničí.

Pojistný limit pro riziko okenních skel vozidla je stanoven na 5 000 Kč na pojistný rok. Riziko se vztahuje na všechna okenní skla vozidla, včetně čelního. Nevztahuje se na odcizení a veškerá příslušenství skel.

Rozsah asistenčních služeb pro případ poruchy vozidla nebo havárie tvoří poskytnutí silniční služby (příjezd, odjezd a práce mechanika) - 2 hodiny - pojištěný hradí pouze cenu použitého materiálu, příp. náhradních dílů, dále dovoz pohonných hmot při spotřebování paliva (klient hradí cenu pohonné hmoty), nastartování nepojízdného vozidla (při vadě akumulátoru pomocí startovacích kabelů), výměna nebo oprava pneumatiky v případě defektu (hrazen příjezd a práce mechanika). Dále pak úhradu odtahu vozidla do 200 km, vyproštění vozidla bez limitu, opravu vozidla po odtahování vozidla do servisu (3 000 Kč). V případě, že se porucha nebo nehoda stane víc, než 50 km od domova (sídla), má pojištěný nárok na 2 noci náhradního ubytování, 5 dní zapůjčení náhradní vozidla nebo 10 000 Kč na náhradu cestovného.

Úrazové pojištění řidiče je sjednáno s limitem 100 000 Kč pro případ smrti následkem úrazu a 200 000 Kč pro případ trvalých následků úrazem.

Dále pak cena pojištění zahrnuje riziko poškození stojícího vozidla zvířetem s limitem 30 000 Kč a pojištění pro riziko ztráty nebo odcizení klíčů od vozidla s limitem 7 500 Kč. Dále pojištěný získává pojištění rizika vandalismu s limitem 30 000 Kč, garance ceny pojištění na 3 roky a pojištění pneumatik s limitem 10 000 Kč.

Částka ročního pojistného obsahuje slevu 20 % za frekvenci platby pojistného 1x ročně a 2 % za online komunikaci. Oproti ostatním pojistitelům je za uvedenou cenu pojištění nabízen velmi obsáhlý rozsah asistenčních služeb, vysoký pojistný limit POV, ale i dostupných připojištění, které si pojistník nepřiplácí.

#### **4.1.3.1 Doporučení**

Pojistníkovi bylo doporučeno **produkt pro POV od pojišťovny ČPP**. Při zavinění dopravní nehody se při náhradě újmy pojistitel řídí zákonem. Rychlost a spolehlivost při poskytování asistenčních služeb a likvidace pojistných událostí z připojištění potom závisí na kvalitě služeb každého pojistitele. Ačkoliv oproti POV od Slavia nabízí POV od ČPP nižší pojistný limit o 26 % a cena pojištění je o 5 % vyšší, pojistník získá navíc krytí pojištění smrti úrazem řidiče vozidla o 100 % a krytí pojištění trvalých následků v případě úrazu řidiče navíc o 50 %. Zároveň získá jistotu zázemí silné pojišťovny, která je součástí skupiny Vienna Insurance Group (jejímž členem je např. pojišťovna Kooperativa).

#### **Užitek pro pojištěného z vybraného produktu POV od ČPP**

- vysoký limit pojistného krytí při zavinění dopravní nehody
- vysoký limit pro asistenční služby (havárie a odtah)
- vysoké krytí v pojištění sedadla řidiče
- pojištění okenních skel vozidla (limit na jednu událost)
- 1. pojistná událost bez vlivu na bonus (v případě pojistníka - vznik malusu)

#### 4.1.4 Nabídka POV od pojišťovací kanceláře Fausti s. r. o.

Pro doporučení produktu POV pro deklarované vozidlo a jeho vlastníka byla oslovena i pojišťovací kancelář Fausti s. r. o., a to osobní návštěvou dne 6. 11. 2017. Kancelář je umístěna v budově Městského úřadu, vedle oddělení evidence vozidel a slouží převážně klientům, kteří přijdou přepsat vozidla na nového vlastníka a potřebují sjednat nové POV. Pojišťovací poradkyni byla sdělena požadovaná kritéria a byla požádána o kalkulace POV pojistitelů, jejichž pojištění kancelář nabízí.

##### Požadovaná kritéria:

- limit pojistného krytí - na doporučení kanceláře
- pojištění okenních skel vozidla
- asistenční služba
- úrazové pojištění řidiče
- případně další připojištění bez příplatku

Vyčíslení částek ročního pojistného proběhlo ústně, případně ručně na kousek papíru.

Kalkulace POV od Fausti s. r. o.:

Pojistitel	Limity pojistného krytí v mil. Kč	Pojištění skel/limit	Připojištění v ceně	Roční pojistné
Slavia	100/100	5 000 Kč	vandalismus	3 832 Kč
ČSOB Pojišťovna	35/44	5 000 Kč	NE	5 463 Kč
Axa	35/35	10 000 Kč	NE	5 212 Kč
Direct	50/50	5 000 Kč	NE	3 844 Kč
ČPP	35/35	5 000 Kč	NE	6 307 Kč
Uniq	35/35	6 000 Kč	NE	5 206 Kč
Kooperativa	35/35	5 000 Kč	NE	6 311 Kč
Hasičská vzájemná pojišťovna	35/35	5 000 Kč	NE	4 830 Kč

Tabulka č. 20: Kalkulace ceny POV s připojištěními - pojišťovací kancelář<sup>113</sup>

Kalkulace není vypracovaná dle požadovaných kritérií, poradkyně byla schopná vyčíslet k POV pouze pojištění skel vozidla.

<sup>113</sup> Upraveno dle údajů, sdělených pojišťovací kanceláří Fausti s. r. o.



### **Základní informace, které pojistník obdržel od pojišťovací poradkyně:**

- limity pojistného plnění si pojistník volí podle toho jak se cítí ("Cítíte se na to, že způsobíte škodu za 35 mil Kč?")
- limity pojistného krytí se vztahují na věcnou škodu a škodu na zdraví - na jednu pojistnou událost
- asistenční služby v ceně pojištění nejsou zahrnuty - jde pouze o čisté POV
- pojištění okenních skel je pro všechny pojistitele stejné - klient má nárok jednou za rok na výměnu čelního skla při jeho poškození

Nakonec byl od poradkyně doporučen produkt pojišťovny Direct s limitem plnění 50mil./50mil. Zdůvodněním byla skutečnost vyšších, než základních pojistných limitů a to, že si na pojišťovnu ještě žádný klient v kanceláři nestěžoval.

Poradenství navštívené pojišťovací kanceláře bylo z pohledu člověka, znalého problematiky, zcela neodborné a je nutno konstatovat, že pojistníkovi byly sděleny nepravdivé informace. Poradkyně se neorientovala v odborné terminologii a prokázala neznalost základní problematiky POV. Je zřejmé, že v poradenské kanceláři je doporučováno vždy nejlevnější POV, bez ohledu na fakt, že je klient např. nedostatečně chráněn vyšší pojistných limitů.

## **4.2 Shrnutí**

Vyhodnocení nejvhodnější nabídky POV bylo provedeno s ohledem na požadavky pojistníka, dále pak s ohledem na odborná kritéria problematiky POV.

### **Při výběru bylo vyhověno těmto kritériím pojistníka:**

- POV
- pojištění okenních skel vozidla
- asistenční služby

### **Doporučená byla následující kritéria:**

- vysoký limit pojistného krytí
- úrazové pojištění řidiče
- riziko pojištění okenních skel - limit na pojistnou událost
- zvolit produkt stabilního pojistitele, který je členem silné finanční skupiny

Ačkoliv je částka ročního pojistného vybraného pojištění o 1 543 Kč vyšší, než byl pojistník ochoten investovat, jeho získaný užitek z tohoto produktu je více, než zřejmý. Za částku 3 500 Kč ročního pojistného by si pojistník s největší pravděpodobností sjednal POV s minimálním pojistným limitem, základním limitem asistenční služby a pojištěním okenních skel vozidla. Tato skutečnost ukazuje na fakt, že nejlevnější POV není vždy výhodnou nabídkou pro pojištěného a nese s sebou významná rizika.

## 5 Závěr

Povinnost sjednat si pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla má každý vlastník motorového vozidla. Jedná se o povinně-smluvní pojištění, nevzniká tedy automaticky, ačkoliv jeho uzavření vlastníkům vozidla nařizuje zákon. O sjednání pojištění se musí postarat každý vlastník vozidla sám. POV je pojištění povinné, ale je taky určitou zárukou, že stane-li se pojištěný viníkem dopravní nehody, pojistitel za něj uhradí způsobenou újmu. Problematice POV ale část vlastníků vozidel nevěnuje dostatečnou pozornost. Nejčastějším faktorem, podle kterého je POV vybíráno, je v první řadě co nejnižší cena produktu. Novelou Občanského zákoníku, která vešla v platnost 1. 1. 2014 dochází k neustálému nárůstu výše odškodnění z dopravních nehod, hlavně za újmy na zdraví. Zákon ukládá minimální výši pojistných limitů, které musí mít vlastník vozidla sjednáno. Pojistitelé, kteří jsou si vědomi výše újmy, kterou je možné při dopravní nehodě způsobit, však nabízejí podstatně vyšší limity pojistného krytí. Likvidace pojistných událostí z POV se řídí příslušnými zákony. Nabídky pojistitelů se minimálně liší v nabídkách výši pojistných limitů, avšak cenové nabídky jsou značně rozdílné. Je to i z toho důvodu, že každý produkt je specifický tím, co navíc pojištěnému přináší. K POV lze sjednat širokou škálu připojištění. Zájemce o pojištění může ideálně využít sjednání pojištění přímo u pojistitele, kde mu budou odborně zodpovězeny všechny dotazy a doporučeny vhodné limity pojistného krytí pro jeho vozidlo. Potřebné informace je připravena sdělit i ČKP prostřednictvím webových stránek a informačního střediska pro motoristy. Výběr produktu podle nejnižší možné ceny za POV v žádném případě vždy neznamena nejvýhodnější nabídku pojištěného, stejně tak nemusí přinést užitek zájemci o pojištění poradenství pojišťovací kanceláře. Je potřeba, aby si vlastníci vozidel začali důležitost výběru vhodného POV uvědomovat a volili tak produkty pojištění, ze kterých budou mít největší užitek právě oni.

## 6 Seznam použitých zdrojů

### Tištěné zdroje

BOHMAN, Ludvík. *Zákon o pojistné smlouvě: komentář*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2009. ISBN 978-80-7201-755-3.

BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: s komentářem a souvisejícími předpisy*. 4. aktualizované vydání. Praha: Venice Music Production, 2004-. ISBN 80-902-9481-2.

BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel)*. Praha: Venice Music Production, 2014. ISBN 978-80-904270-5-1.

DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-864-1984-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2009. 224s. ISBN 978-80-86929-51-4.

JANDOVÁ, Lucie. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: komentář*. V Praze: C.H. Beck, 2012. Beckovy komentáře. ISBN 978-807-1794-615.

KARFÍKOVÁ, Marie. *Základy pojišťovacího práva*. Praha: Orac, 2001. Studijní texty (Orac). ISBN 80-861-9927-4.

KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. 2., rozš. vyd. Praha: Grada, 2005. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-1065-X.

ZÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELLE. *Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost)*. Ostrava: Key Publishing, 2010. Právo (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-061-3.

*Doplňkové pojistné podmínky k doplňkovým pojištěním DPPAD-06/2017: Direct*. 2017.

*Doplňkové pojistné podmínky pro dodatková pojištění pro POV a havarijní pojištění motorových vozidel NP/06/2017: Hasičská vzájemná pojišťovna a. s. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odcizení vozidla DPP ODC 02/2017: Slavia. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění skel DPP SKL 02/2017: Slavia. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění střetu se zvířetem DPP SSZ 02/2017: Slavia. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění úrazu osob dopravovaných vozidlem DPP PUR 02/207: Slavia. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění vandalismu DPP VAN 02/2017: Slavia. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění živelných nebezpečí DPP ŽIV 02/2017: Slavia. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro POV NP/04/2017 : Hasičská vzájemná pojišťovna. 2017.*

*Doplňkové pojistné podmínky pro povinné ručení DPPAP-06/2017: Direct. 2017.*

*Pojistné podmínky Autopojištění COMBI PLUS III 1/15: ČPP. 2015.*

*Pojistné podmínky pro pojištění Auto GO: AXA. 2017.*

*Všeobecné pojistné podmínky pojištění pro případ újmy způsobené provozem jiného vozidla; Autopojištění 2015: Allianz. 2015.*

*Všeobecné pojistné podmínky Naše auto - VPP KPV 2017 (v1). 2017.*

*Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla VPP POV 2016/02: Generali. 2016.*

*Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění vozidel VPP HAV 2016/03: Generali. 2016.*

*Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění vozidel VPPPMV-V-3/2017: Česká pojišťovna a. s. 2017.*

*Základní asistenční podmínky pro vozidla do 3,5 t: Hasičská vzájemná pojišťovna a. s. 2017.*

*Zvláštní pojistné podmínky – pojištění asistence (ZPP-ASISTENCE-1/2015): První klubová. 2015.*

## **Elektronické zdroje**

*AIG: Pojištění pro jednotlivce* [online]. 2017 [cit. 2017-11-05]. Dostupné z: <https://www.aig.cz/pojisteni-pro-jednotlivce>

*Allianz: Pojištění online* [online]. 2017 [cit. 2017-11-05]. Dostupné z: <https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni/?677523102&noInfo=1#>

*AXA: Online pojištění - kalkulace* [online]. 2017 [cit. 2017-11-05]. Dostupné z: <https://online.axa.cz/povinne-ruceni/kalkulace/>

*Besip. Besip: Legislativa* [online]. Praha: Besip, 2012 [cit. 2016-10-03]. Dostupné z: <http://www.ibesip.cz/cz/legislativa/dopravni-nehody-a-novy-obcansky-zakonik-dopravni-nehody-a-novy-obcansky-zakonik-od-1-1-2014>

*Colonnade: Autopojištění* [online]. 2017 [cit. 2017-11-05]. Dostupné z: <https://www.colonnade.cz/automobily/>

Česká asociace pojišťoven: *Jak postupovat při dopravní nehodě* [online]. 2010 [cit. 2017-10-04]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/Brozury/CAP\\_Evropsky\\_zaznam\\_o\\_nehode\\_CZ-12\\_1\\_2010.pdf](http://cap.cz/images/Brozury/CAP_Evropsky_zaznam_o_nehode_CZ-12_1_2010.pdf)

Česká asociace pojišťoven: *O nás. Česká asociace pojišťoven: Stanovy* [online]. 2016 [cit. 2017-11-17]. Dostupné z: <http://cap.cz/o-nas/stanovy>

Česká asociace pojišťoven: *Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla* [online]. 2014 [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: <http://cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni>

Česká asociace pojišťoven: *Tiskové centrum* [online]. 2017 [cit. 2017-10-07]. Dostupné z: <http://cap.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy-a-informace/tiskove-zpravy/4521-6-ridicu-nekdy-vedome-ridilo-nepojistene-vozidlo-pojisteni-ridici-je-chteji-primet-k-odpovednosti>

Česká asociace pojišťoven: *Tiskové zprávy* [online]. 2017 [cit. 2017-10-08]. Dostupné z: [http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ\\_%C4%8CAP\\_Pojistn%C3%BD\\_podvod\\_-\\_v%C3%BDsledky\\_2016.pdf](http://cap.cz/images/tiskove-zpravy/TZ_%C4%8CAP_Pojistn%C3%BD_podvod_-_v%C3%BDsledky_2016.pdf)

Česká asociace pojišťoven: Vše o pojištění. *Česká asociace pojišťoven: Pojistná smlouva* [online]. 2014 [cit. 2017-09-17]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>

Česká asociace pojišťoven: *Základní údaje* [online]. [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

Česká kancelář pojistitelů: *Často kladené dotazy* [online]. [cit. 2017-09-21]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/casto-kladene-dotazy>

Česká kancelář pojistitelů: *Informační středisko pro poškozené* [online]. 2014 [cit. 2017-09-20]. Dostupné z: [https://ic.ckp.cz/ICwww/servlet?\\_page=info&lngID=1](https://ic.ckp.cz/ICwww/servlet?_page=info&lngID=1)

Česká kancelář pojistitelů: *O České kanceláři pojistitelů* [online]. Praha, 2016 [cit. 2017-09-12]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/o-ckp>

Česká kancelář pojistitelů - *O nás: Výroční zpráva za rok 2015* [online]. 2015 [cit. 2017-11-23]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-nas/vyrocnizpravy>

Česká kancelář pojistitelů: *Statistiky* [online]. 2017 [cit. 2017-09-24]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>

Česká kancelář pojistitelů: *Škody v povinném ručení stále narůstají* [online]. 2017 [cit. 2017-11-17]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/116-2017-skody-v-povinnem-ruceni-stale-narustaji-vyznamne-segmenty-trhu-se-pohybuj-v-technicke-ztrate>

Česká kancelář pojistitelů: *Tiskové centrum* [online]. 2017 [cit. 2017-11-23]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/112-2017-pojistovny-prispely-625-mil-kc-na-prevenci-skod-vznikajicich-provozem-vozidel>

Česká kancelář pojistitelů: *Zahraniční motoristé. ČKP: Zahraniční motoristé* [online]. [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/zahranicni-motoriste>

Česká národní banka: *Dohled a regulace* [online]. [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/postaveni\\_dohledu/pojistovny\\_zajistovny/index.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/pojistovny_zajistovny/index.html)

Česká národní banka: *O ČNB* [online]. [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

Česká pojišťovna a. s.: *povinné ručení online* [online]. 2017 [cit. 2017-11-07]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni-online-sjednani?vstup>

ČPP: *sjednání online* [online]. 2017 [cit. 2017-11-07]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/sjednani-online~povinne-ruceni/stranka.aspx?KategorieID=198&CmsObjektID=0>

ČSOB Pojišťovna: *kalkulačka* [online]. 2017 [cit. 2017-11-07]. Dostupné z: <https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-vozidel#!/pov/kalkulace-ceny>

Direct: *Autopojištění* [online]. 2017 [cit. 2017-11-09]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/autopojisteni/insurance-data>

EPojisteni.cz: *Bonusy. EPojištění.cz* [online]. Praha: ePojisteni.cz, 2016 [cit. 2016-10-30]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/bonus-povinne-ruceni/>



*Epojistení.cz: Historie povinného ručení* [online]. 2016 [cit. 2016-10-02]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/aktuality-historie-povinneho-ruceni/>

*Epojistení.cz: Pojistné plnění* [online]. 2017 [cit. 2017-10-05]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/pojem-pojistne-plneni/>

*Epravo.cz: Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla* [online]. 2016 [cit. 2017-10-30]. Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/clanky/pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla-102040.html>

*Esipa: Předpisy* [online]. [cit. 2017-12-09]. Dostupné z: <https://esipa.cz/sbirka/sbsrv.dll/sb?DR=SB&CP=2004s047>

*Generali: Povinné ručení online* [online]. 2017 [cit. 2017-11-17]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni/online-sjednani>

*Hasičská vzájemná pojišťovna a. s.: pojištění online* [online]. 2017 [cit. 2017-11-17]. Dostupné z: [https://agent.hvp.cz/hvp\\_online/produkty/pov.htm](https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm)

*IDnes.cz: Auto* [online]. 2017 [cit. 2017-10-08]. Dostupné z: [https://auto.idnes.cz/ckp-pokuta-za-nepojistena-vozidla-drq-/automoto.aspx?c=A170713\\_163105\\_automoto\\_fdv](https://auto.idnes.cz/ckp-pokuta-za-nepojistena-vozidla-drq-/automoto.aspx?c=A170713_163105_automoto_fdv)

*Insurance Europe: About us.* [online]. 2017 [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: <https://www.insuranceeurope.eu/about-us>

*Kooperativa: Kalkulace a sjednání pojištění vozidla* [online]. 2017 [cit. 2017-11-12]. Dostupné z: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/quickCalc.jsf>

*Kooperativa: Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele* [online]. 2017 [cit. 2017-10-29]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>

*Měšec.cz: Slovníček pojmů* [online]. 2017 [cit. 2017-11-12]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/slovnicek/podpojisteni/>

*Ministerstvo financí ČR: Pojišťovnictví* [online]. [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/zakladni-informace>

*Novinky.cz: Povinné ručení v roce 2017 zdraží, ale ne všem* [online]. 2017 [cit. 2017-09-23]. Dostupné z: <https://www.novinky.cz/komerční-clanky/429346-povinne-ručení-v-roce-2017-zdraží-ale-ne-všem.html>

*Peníze.cz: Slovník* [online]. 2016 [cit. 2017-09-12]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/slovník/regres>

*Policie České republiky: Statistika nehodovosti* [online]. 2017 [cit. 2017-10-29]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09MQ%3d%3d>

*Povinneruceni.com: Pojištění v pojmech* [online]. 2017 [cit. 2017-10-05]. Dostupné z: <https://www.povinne-ručení.com/pojmy/pojistna-udalost/>

*Povinneruceni.com. Povinneruceni.com* [online]. Praha: PFP s. r. o., 2016 [cit. 2016-10-05]. Dostupné z: <https://www.povinne-ručení.com/pojmy/pojistne/>

*Profigra: Formy pojišťovnictví. Profigra: Projekt na podporu a rozvoj finanční gramotnosti a finančního myšlení české společnosti* [online]. Praha: Webnode, 2012 [cit. 2016-10-29]. Dostupné z: <http://profigra.webnode.cz/pojistovny/formy-pojistovnictvi/>

*První klubová: Povinné ručení a online kalkulačka* [online]. 2017 [cit. 2017-11-12]. Dostupné z: <https://www.prvníklubova.cz/cs/produkt/povinne-ručení-a-online-kalkulacka-první-klubova-3WUi2R.aspx>

*RadRidim.cz: O AXA Drive* [online]. 2017 [cit. 2017-11-05]. Dostupné z: <https://radridim.cz/o-axa-drive>

*Slavia pojišťovna: Povinné ručení - kalkulace online* [online]. 2017 [cit. 2017-11-14]. Dostupné z: <http://autopojisteni.slavia-pojistovna.cz/Policy/SecondPageCalculation>

*Ubea: Wiadomości* [online]. 2016 [cit. 2017-10-03]. Dostupné z: <https://ubea.pl/Wyzsze-sumy-gwarancyjne-OC-w-2017%2Cartykul%2C1120/>

*Uniq*: *Kalkulačka pojištění vozidla* [online]. 2016 [cit. 2017-11-13]. Dostupné z: <https://www.uniq.cz/povinne-ruceni/?step=1&isapoj=true>

## **Další zdroje**

ČR. Občanský zákoník: (V minulém znění od 1.1.2013-31.12.2013). In: *Sbírka zákonů*. Praha, 1964, ročník 1964, 19/1964, 40/1964. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1964-40>

ČR. Zákon občanský zákoník. In: *Sbírka zákonů*. Praha, 2012, ročník 2012, 33/2012, 89/2012. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>

ČR. Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla): (V aktuálním platném znění do 31.12.2017). In: *Sbírka zákonů*. Praha, 1999, ročník 1999, 57/1999, 168/1999 Sb. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168/zneni-20170701#cast1>

ČR. Zákon o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě). In: *Sbírka zákonů*. Praha, 2004, ročník 2004, 12/2004, 37/2004 Sb. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-37>

*Směrnice Evropského parlamentu a Rady: o pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel a kontrole povinnosti uzavřít pro případ takové odpovědnosti pojištění*. In: Štrasburk, 2009, 2009/103/ES. Dostupné také z: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32009L0103>

## **7 Přílohy**

Příloha č. 1 – Zelená karta

Příloha č. 2 – Jak postupovat při dopravní nehodě

Příloha č. 3 - Záznam o dopravní nehodě

Příloha č. 4 - Vyplněný Záznam o dopravní nehodě

Příloha č. 5 - Současní členové ČKP a ČAP

Příloha č. 6 - Kalkulace od ČPP - SPOROPOV

Příloha č. 7 - Kalkulace od ČPP - SPECIÁLPOV

Příloha č. 8 - Kalkulace od ČPP - SUPERPOV

Příloha č. 9 - Kalkulace od ČPP - SUPERPOV dle stanovených kritérií

## **Seznam tabulek**

Tabulka č. 1: Technické parametry vozidla

Tabulka č. 2: Základní informace o vlastníkovi a provozu vozidla

Tabulka č. 3. Vývoj počtu dopravních nehod v ČR dle statistik Policie ČR

Tabulka č. 4: Standardní pojistné za hraniční pojištění v Kč, platné od 1. 1. 2014

Tabulka č. 5: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - AXA pojišťovna a. s.

Tabulka č. 6: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Allianz a. s.

Tabulka č. 7: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - ČSOB Pojišťovna a. s.

Tabulka č. 8: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - ČPP a. s.

Tabulka č. 9: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Česká pojišťovna a. s.

Tabulka č. 10: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Direct a. s.

Tabulka č. 11 Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Generali a. s.

Tabulka č. 12: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Hasičská vzájemná pojišťovna a. s.

Tabulka č. 13: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Kooperativa a. s.

Tabulka č. 14: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - První klubová a. s.

Tabulka č. 15: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Slavia pojišťovna a. s.

Tabulka č. 16: Kalkulace ceny POV s přípojištěními - Uniqa a. s.

Tabulka č. 17: Základní srovnání kalkulací ceny POV s vybranými přípojištěními - kalkulace  
všech pojistitelů

Tabulka č. 18: Pokročilé srovnání kalkulací ceny POV s přípojištěními

Tabulka č. 19: Výběr POV pro vybrané vozidlo - návrhy produktů

Tabulka č. 20: Kalkulace ceny POV s připojištěními - pojišťovací kancelář Fausti s.r.o.

## **Seznam grafů**

Graf č. 1: Vývoj počtu šetřených událostí – pojištění vozidel

Graf č. 2: Vývoj počtu pojištěných vozidel (databáze ČKP) od r. 2013 – 2017

## **Seznam použitých zkratk**

ČAP - Česká asociace pojistitelů

ČKP - Česká kancelář pojistitelů

ČNB - Česká národní banka

EU - Evropská unie

HAV - Havarijní pojištění vozidla

OZ - Občanský zákoník (původní)

NOZ - Nový Občanský zákoník

PČR - Policie České republiky

POV - Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla

# Příloha č. 1

ORIGINAL

1. MEZINÁRODNÍ AUTOMOBILOVÁ POJIŠTŮVACÍ KARTA 1. INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD 1. CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE			2. VYDÁNA Z POVĚŘENÍ ČESKÉ KANCELÁŘE POJISTITELŮ, PRAHA ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ, PRAHA			9. Jméno a adresa pojistníka (nebo provozovatele vozidla) Name and Address of the Policyholder (or User of the vehicle)																																																					
3. - OD FROM Den Day    Měsíc Month    Rok Year			PLATNÁ VALID DO TO Den Day    Měsíc Month    Rok Year									10. Tato karta byla vydána: This Card has been issued by:  ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB Masarykovo nám. 1458, Zelené Předměstí 530 02 Pardubice, Česká republika Tel. 466 100 777 www.csobpoj.cz, info@csobpoj.cz																																															
(Obě data včetně) (Both Dates inclusive)						11. Podpis pojistitele Signature of Insurer  																																																					
5. Registrační značka (není-li, uveďte se VIN nebo číslo podvozku nebo motoru) Registration No. (or if none) Chassis or Engine No.						4. Kód země / Kód pojistitele / Číslo Country Code / Insurer's Code / Number  <b>CZ/0002/</b>			Užitečné informace <b>1224 LINKA POMOCI ŘIDIČŮM</b> (odtah nepojízdného vozidla po nehodě nebo po poruše v ČR)  Asistenční služba ČSOB Pojišťovna Asistence: tel. +420 222 803 442 (pro případy v zahraničí)  Tísňová volání – ÚDAJE PLATNÉ POUZE V ČESKÉ REPUBLICĚ 112 Univerzální tísňová linka 150 Hasiči 155 Záchranářská služba 158 Policie České republiky																																																		
6. Druh vozidla Category of Vehicle*						7. Značka vozidla Make of Vehicle																																																					
8. ÚZEMNÍ PLATNOST TERRITORIAL VALIDITY Tato karta není platná v zemích, jejichž rubrika je přeškrtnuta (bližší informace naleznete na www.csob.org). This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see www.csob.org). V každé navštívené zemi ručí Kancelář této země za závazky pojistitele vztahující se k použití zmíněného vozidla a to v souladu se zákony upravujícími se k povinnému pojištění v této zemi. In each country visited, the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country. Informace týkající se bližší identifikace jednotlivých Kancelářů naleznete na zadní straně této zelené karty. For the identification of the relevant Bureau, see reverse side.																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY<sup>(1)</sup></td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>E</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td><td>GB</td> </tr> <tr> <td>GR</td><td>H</td><td>HR</td><td>I</td><td>IRL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td><td>N</td><td>NL</td> </tr> <tr> <td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td><td>AZ<sup>(2)</sup></td><td>BIH</td><td>BY</td> </tr> <tr> <td>IL</td><td><del>HR</del></td><td>MA</td><td>MD</td><td>MK</td><td>MNE</td><td>RUS</td><td>SRB<sup>(3)</sup></td><td>TN</td><td>TR</td><td>UA</td><td></td> </tr> </table>												A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB	GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	AZ <sup>(2)</sup>	BIH	BY	IL	<del>HR</del>	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(3)</sup>	TN	TR	UA	
A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB																																																
GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL																																																
P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	AZ <sup>(2)</sup>	BIH	BY																																																
IL	<del>HR</del>	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(3)</sup>	TN	TR	UA																																																	
<p>(1) Pojištění kryté poskytovanou zelenou kartou vydanou pro Kypr je omezeno na ty zeměpisné části Kypru, jež jsou pod kontrolou vlády Kyprské republiky. The cover provided under Green Cards issued for Cyprus is restricted to those geographical parts of Cyprus which are under the control of the Government of the Republic of Cyprus.</p> <p>(2) Pojištění kryté poskytovanou zelenou kartou vydanou pro Ažerbájdžán je omezeno na ty zeměpisné části Ažerbájdžánu, které jsou pod kontrolou vlády Ažerbájdžánské republiky. The cover provided under Green Cards issued for Azerbaijan is restricted to those geographical parts of Azerbaijan which are under the control of the Government of the Republic of Azerbaijan.</p> <p>(3) Pojištění kryté poskytovanou zelenou kartou vydanou pro Srbsko je omezeno na ty zeměpisné části Srbska, které jsou pod kontrolou vlády Srbska. The cover provided under Green Cards issued for Serbia is restricted to those geographical parts of Serbia which are under the control of the Government of the Republic of Serbia.</p>																																																											

\*) DRUH VOZIDLA (KÓD) / CATEGORY OF VEHICLES CODE:  
A OSOBNÍ AUTO    C NÁKLADNÍ AUTO NEBO TRAKTOR    E AUTOBUS    G OSTATNÍ  
B MOTOCYKL    D KOLO S POMOČNÝM MOTORČEM / MOPED    F PŘÍVĚS / NÁVĚS

---

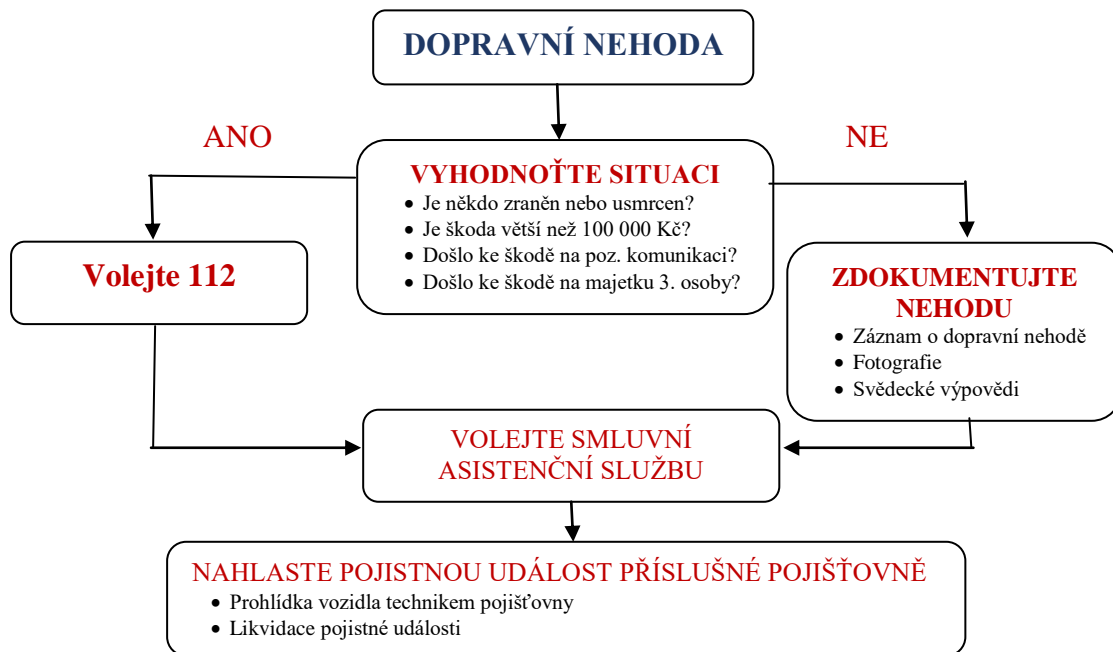
DUPLIKÁT

1. MEZINÁRODNÍ AUTOMOBILOVÁ POJIŠTŮVACÍ KARTA 1. INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD 1. CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE			2. VYDÁNA Z POVĚŘENÍ ČESKÉ KANCELÁŘE POJISTITELŮ, PRAHA ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ, PRAHA			9. Jméno a adresa pojistníka (nebo provozovatele vozidla) Name and Address of the Policyholder (or User of the vehicle)																																																					
3. - OD FROM Den Day    Měsíc Month    Rok Year			PLATNÁ VALID DO TO Den Day    Měsíc Month    Rok Year									10. Tato karta byla vydána: This Card has been issued by:  ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB Masarykovo nám. 1458, Zelené Předměstí 530 02 Pardubice, Česká republika Tel. 466 100 777 www.csobpoj.cz, info@csobpoj.cz																																															
(Obě data včetně) (Both Dates inclusive)						11. Podpis pojistitele Signature of Insurer  																																																					
5. Registrační značka (není-li, uveďte se VIN nebo číslo podvozku nebo motoru) Registration No. (or if none) Chassis or Engine No.						4. Kód země / Kód pojistitele / Číslo Country Code / Insurer's Code / Number  <b>CZ/0002/</b>			Užitečné informace <b>1224 LINKA POMOCI ŘIDIČŮM</b> (odtah nepojízdného vozidla po nehodě nebo po poruše v ČR)  Asistenční služba ČSOB Pojišťovna Asistence: tel. +420 222 803 442 (pro případy v zahraničí)  Tísňová volání – ÚDAJE PLATNÉ POUZE V ČESKÉ REPUBLICĚ 112 Univerzální tísňová linka 150 Hasiči 155 Záchranářská služba 158 Policie České republiky																																																		
6. Druh vozidla Category of Vehicle*						7. Značka vozidla Make of Vehicle																																																					
8. ÚZEMNÍ PLATNOST TERRITORIAL VALIDITY Tato karta není platná v zemích, jejichž rubrika je přeškrtnuta (bližší informace naleznete na www.csob.org). This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see www.csob.org). V každé navštívené zemi ručí Kancelář této země za závazky pojistitele vztahující se k použití zmíněného vozidla a to v souladu se zákony upravujícími se k povinnému pojištění v této zemi. In each country visited, the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country. Informace týkající se bližší identifikace jednotlivých Kancelářů naleznete na zadní straně této zelené karty. For the identification of the relevant Bureau, see reverse side.																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY<sup>(1)</sup></td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>E</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td><td>GB</td> </tr> <tr> <td>GR</td><td>H</td><td>HR</td><td>I</td><td>IRL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td><td>N</td><td>NL</td> </tr> <tr> <td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td><td>AZ<sup>(2)</sup></td><td>BIH</td><td>BY</td> </tr> <tr> <td>IL</td><td><del>HR</del></td><td>MA</td><td>MD</td><td>MK</td><td>MNE</td><td>RUS</td><td>SRB<sup>(3)</sup></td><td>TN</td><td>TR</td><td>UA</td><td></td> </tr> </table>												A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB	GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	AZ <sup>(2)</sup>	BIH	BY	IL	<del>HR</del>	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(3)</sup>	TN	TR	UA	
A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB																																																
GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL																																																
P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	AZ <sup>(2)</sup>	BIH	BY																																																
IL	<del>HR</del>	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(3)</sup>	TN	TR	UA																																																	
<p>(1) Pojištění kryté poskytovanou zelenou kartou vydanou pro Kypr je omezeno na ty zeměpisné části Kypru, jež jsou pod kontrolou vlády Kyprské republiky. The cover provided under Green Cards issued for Cyprus is restricted to those geographical parts of Cyprus which are under the control of the Government of the Republic of Cyprus.</p> <p>(2) Pojištění kryté poskytovanou zelenou kartou vydanou pro Ažerbájdžán je omezeno na ty zeměpisné části Ažerbájdžánu, které jsou pod kontrolou vlády Ažerbájdžánské republiky. The cover provided under Green Cards issued for Azerbaijan is restricted to those geographical parts of Azerbaijan which are under the control of the Government of the Republic of Azerbaijan.</p> <p>(3) Pojištění kryté poskytovanou zelenou kartou vydanou pro Srbsko je omezeno na ty zeměpisné části Srbska, které jsou pod kontrolou vlády Srbska. The cover provided under Green Cards issued for Serbia is restricted to those geographical parts of Serbia which are under the control of the Government of the Republic of Serbia.</p>																																																											

\*) DRUH VOZIDLA (KÓD) / CATEGORY OF VEHICLES CODE:  
A OSOBNÍ AUTO    C NÁKLADNÍ AUTO NEBO TRAKTOR    E AUTOBUS    G OSTATNÍ  
B MOTOCYKL    D KOLO S POMOČNÝM MOTORČEM / MOPED    F PŘÍVĚS / NÁVĚS

## Příloha č. 2

### JAK POSTUPOVAT PŘI DOPRAVNÍ NEHODĚ



# Příloha č. 3

## ZÁZNAM O DOPRAVNÍ NEHODĚ

Pokyny k vyplnění Záznamu a další informace naleznete na zadní straně.

<b>1. Datum nehody:</b> .....	<b>Čas:</b> .....	<b>2. Místo:</b> .....	<b>3. Zranění, včetně lehkého</b> ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>
<b>4. Věcná škoda na jiných</b> vozidlech než A a B ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>		<b>5. Svědci: Jména, adresy, tel.:</b> .....	
<b>4. Věcná škoda na jiných</b> předmětech ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>			

### VOZIDLO A

**6. Pojistník/Pojištěný** (dle dokladu o pojištění):  
PŘÍJMENÍ: .....  
Jméno: .....  
Adresa: .....  
PSC: ..... Stát: .....


**7. Vozidlo**

MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO
Tov. značka, typ: .....	Tov. značka, typ: .....
Rok výroby: .....	Rok výroby: .....
Registrační značka: .....	Registrační značka: .....
Stát registrace: .....	Stát registrace: .....

**8. Pojistitel** (dle dokladu o pojištění):  
NÁZEV: .....  
Číslo poj. smlouvy: .....  
Číslo zelené karty: .....  
Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: ..... do: .....  
Pobočka (obch. zást. nebo makléř): .....  
NÁZEV: .....  
Adresa: .....  
Stát: .....  
Tel./e-mail: .....  
Je vozidlo pojištěno havarijně?  
ne  ano

**9. Řidič** (dle řidičského průkazu):  
PŘÍJMENÍ: .....  
Jméno: .....  
Datum narození: .....  
Adresa: .....  
Stát: .....  
Tel./e-mail: .....  
Číslo řidič. průkazu: .....  
Skupina (A, B, ...): .....  
Platnost řidič. průkazu do: .....

**10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle A** →



**11. Viditelná poškození na vozidle A:**  
.....

**14. Vlastní poznámky:**  
.....

**12. OKOLNOSTI NEHODY**

↓  
**A**

↓  
**B**

**K upřesnění náčrtu označte křížkem odpovídající políčka.**  
\*nehodící se škrtněte

1 \*parkovalo/stálo

2 \*vyjždělo z parkoviště/ otevřené dveře

3 zaparkovávalo

4 vyjždělo z parkoviště, soukromého pozemku, polní cesty

5 vyjždělo na parkoviště, soukromý pozemek, polní cestu

6 vyjždělo na kruhový objezd

7 jelo na kruhovém objezdu

8 najelo ze zadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu

9 jelo souběžně v jiném jízdním pruhu

10 měnilo jízdní pruh

11 předjíždělo

12 odbočovalo vpravo

13 odbočovalo vlevo

14 couvalo

15 vjelo do protisměru

16 předjíždělo zprava (na křižovatce)

17 nerespektovalo přednost v jízdě, nebo červenou na semaforu

← **Udejte počet označených políček** →

Nezbytné podepsat oběma řidiči  
Není přiznáním odpovědnosti, slouží k dokumentaci dat a okolností nehody za účelem rychlejšího vyřízení náhrady škody.

**13. Náčrt nehody v okamžiku střetu** **13.**

Označte: 1. směr jízdních pruhů, 2. směr jízdy vozidel A, B (šipkou), 3. jejich postavení v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jména ulic

### VOZIDLO B

**6. Pojistník/Pojištěný** (dle dokladu o pojištění):  
PŘÍJMENÍ: .....  
Jméno: .....  
Adresa: .....  
PSC: ..... Stát: .....

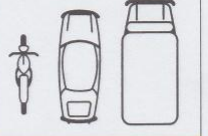
**7. Vozidlo**

MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO
Tov. značka, typ: .....	Tov. značka, typ: .....
Rok výroby: .....	Rok výroby: .....
Registrační značka: .....	Registrační značka: .....
Stát registrace: .....	Stát registrace: .....

**8. Pojistitel** (dle dokladu o pojištění):  
NÁZEV: .....  
Číslo poj. smlouvy: .....  
Číslo zelené karty: .....  
Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: ..... do: .....  
Pobočka (obch. zást. nebo makléř): .....  
NÁZEV: .....  
Adresa: .....  
Stát: .....  
Tel./e-mail: .....  
Je vozidlo pojištěno havarijně?  
ne  ano

**9. Řidič** (dle řidičského průkazu):  
PŘÍJMENÍ: .....  
Jméno: .....  
Datum narození: .....  
Adresa: .....  
Stát: .....  
Tel./e-mail: .....  
Číslo řidič. průkazu: .....  
Skupina (A, B, ...): .....  
Platnost řidič. průkazu do: .....

**10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle B** →



**11. Viditelná poškození na vozidle B:**  
.....

**14. Vlastní poznámky:**  
.....

**15. Podpisy řidičů** **15.**

**A** **B**

Copyright 2001 © Insurance Europe a.s. Všechna práva vyhrazena. Tento dokument je možné kopírovat pouze s předchozím písemným souhlasem společnosti Insurance Europe a.s. Jakékoliv neautorizované použití, kopírování či úpravy znamenají porušení autorských práv.

Dobrá kópie používá ochranné fólie zákona.



**Příloha č. 4.**



## ZÁZNAM O DOPRAVNÍ NEHODĚ

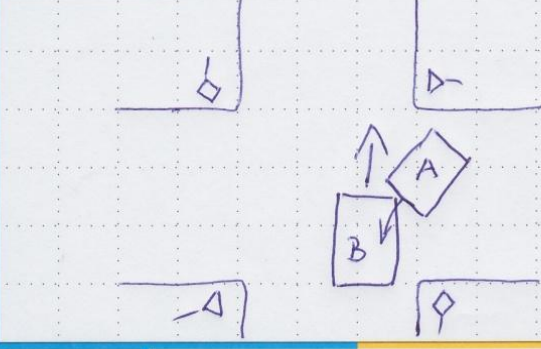
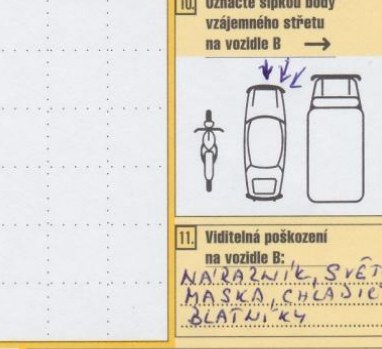
Pokyny k vyplnění Záznamu a další informace naleznete na zadní straně.

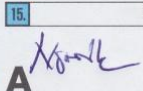
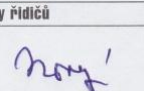
<b>1. Datum nehody:</b> 20. 10. 2017	<b>Čas:</b> 15:00	<b>2. Místo:</b> Místo: OLOMOUC Stát: ČR	<b>3. Zranění, včetně lehkého</b> ne <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>
---	----------------------	--	--

<b>4. Věcná škoda na jiných vozidlech než A a B</b> ne <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> předmětech ne <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	<b>5. Svědci: Jména, adresy, tel.:</b> PETR KONEČNÝ, SPOLUCESTVNÍCI VE VOZIDLE B, TEL: 555 323 777
--	---

<b>VOZIDLO A</b>	<b>VOZIDLO B</b>																				
<b>6. Pojistník/Pojištěný (dle dokladu o pojištění):</b> PRŮJMENÍ: NOVÁK Jméno: JAN Adresa: POTOČNÁ 2, OLOMOUC PSČ: 779 00 Stát: ČR Tel./e-mail: 555 111 222	<b>6. Pojistník/Pojištěný (dle dokladu o pojištění):</b> PRŮJMENÍ: PROCHA ZKOVA Jméno: LENKA Adresa: TRNKOVA 17, OLOMOUC PSČ: 779 00 Stát: ČR Tel./e-mail: 555 333 111																				
<b>7. Vozidlo</b> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; font-size: x-small;"> <tr> <th style="width: 50%;">MOTOROVÉ VOZIDLO</th> <th style="width: 50%;">PŘÍPOJNÉ VOZIDLO</th> </tr> <tr> <td>Tov. značka, typ: SKODA OCTAVIA</td> <td>Tov. značka, typ: —</td> </tr> <tr> <td>Rok výroby: 2005</td> <td>Rok výroby: —</td> </tr> <tr> <td>Registrační značka: 1H1 10-20</td> <td>Registrační značka: —</td> </tr> <tr> <td>Stát registrace: ČR</td> <td>Stát registrace: —</td> </tr> </table>	MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO	Tov. značka, typ: SKODA OCTAVIA	Tov. značka, typ: —	Rok výroby: 2005	Rok výroby: —	Registrační značka: 1H1 10-20	Registrační značka: —	Stát registrace: ČR	Stát registrace: —	<b>7. Vozidlo</b> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; font-size: x-small;"> <tr> <th style="width: 50%;">MOTOROVÉ VOZIDLO</th> <th style="width: 50%;">PŘÍPOJNÉ VOZIDLO</th> </tr> <tr> <td>Tov. značka, typ: VW POLO</td> <td>Tov. značka, typ: —</td> </tr> <tr> <td>Rok výroby: 2012</td> <td>Rok výroby: —</td> </tr> <tr> <td>Registrační značka: 2H2 15-10</td> <td>Registrační značka: —</td> </tr> <tr> <td>Stát registrace: ČR</td> <td>Stát registrace: —</td> </tr> </table>	MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO	Tov. značka, typ: VW POLO	Tov. značka, typ: —	Rok výroby: 2012	Rok výroby: —	Registrační značka: 2H2 15-10	Registrační značka: —	Stát registrace: ČR	Stát registrace: —
MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO																				
Tov. značka, typ: SKODA OCTAVIA	Tov. značka, typ: —																				
Rok výroby: 2005	Rok výroby: —																				
Registrační značka: 1H1 10-20	Registrační značka: —																				
Stát registrace: ČR	Stát registrace: —																				
MOTOROVÉ VOZIDLO	PŘÍPOJNÉ VOZIDLO																				
Tov. značka, typ: VW POLO	Tov. značka, typ: —																				
Rok výroby: 2012	Rok výroby: —																				
Registrační značka: 2H2 15-10	Registrační značka: —																				
Stát registrace: ČR	Stát registrace: —																				
<b>8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění):</b> NÁZEV: ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. Číslo poj. smlouvy: 227 132 132 Číslo zelené karty: C2/001/227 132 132 Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: 1. 3. 2017 do: 28. 2. 2018 Pobočka (obch. zást. nebo makléř): NÁZEV: ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. Adresa: OLOMOUC PSČ: 779 00 Stát: ČR Tel./e-mail: CP@CP.CZ Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/>	<b>8. Pojistitel (dle dokladu o pojištění):</b> NÁZEV: CSOB POJIŠŤOVNA A.S. Číslo poj. smlouvy: C13 5177925 Číslo zelené karty: C2/002/C135177925 Doklad o pojištění nebo zelená karta platná od: 1. 8. 2017 do: 31. 7. 2018 Pobočka (obch. zást. nebo makléř): NÁZEV: CSOB POJIŠŤOVNA A.S. Adresa: OLOMOUC PSČ: 779 00 Stát: ČR Tel./e-mail: CSOBP@CSOBPOI.CZ Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>																				
<b>9. Řidič (dle řidičského průkazu):</b> PRŮJMENÍ: NOVÁK Jméno: PETR Datum narození: 3. 12. 1990 Adresa: POTOČNÁ 2, OLOMOUC PSČ: 779 00 Stát: ČR Tel./e-mail: PETR@SEZNAM.CZ Číslo řidič. průkazu: P8 337 337 Skupina (A, B, ...): A,B Platnost řidič. průkazu do: 4. 11. 2020	<b>9. Řidič (dle řidičského průkazu):</b> PRŮJMENÍ: NOVÝ Jméno: MARTIN Datum narození: 20. 2. 1945 Adresa: PRŮMYSLOVNÍ PRŮSTĚV PSČ: 779 01 Stát: ČR Tel./e-mail: NOVMA@CENTRUM.CZ Číslo řidič. průkazu: A,D 123 654 Skupina (A, B, ...): A,B,C Platnost řidič. průkazu do: 30. 4. 2020																				

<b>10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle A</b> 	<b>10. Označte šipkou body vzájemného střetu na vozidle B</b> 
<b>11. Viditelná poškození na vozidle A:</b> NARÁZNIK SVĚTLA BLATNÍK KAPOTA	<b>11. Viditelná poškození na vozidle B:</b> NARÁZNIK SVĚTLA MASKA CHEBIČ BLATNÍKY

<b>13. Nákres nehody v okamžiku střetu</b> Označte: 1. směr jízdního pruhu, 2. směr jízdy vozidel A, B (šipkou), 3. jejich postavení v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jména ulic. 	<b>13. Nákres nehody v okamžiku střetu</b> Označte: 1. směr jízdního pruhu, 2. směr jízdy vozidel A, B (šipkou), 3. jejich postavení v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jména ulic. 
---	--

<b>14. Vlastní poznámky:</b> SOUHLASÍM SE ZAVINĚNÍM DOPRAVNÍ NEHODY	<b>15. Podpisy řidičů</b> A  NOVÝ  B	<b>14. Vlastní poznámky:</b> VOZIDLO A MI NEDALO PŘEDNOS V JÍZDĚ.
---	--	---

Copyright 2001 © Insurance Europe a.s. Všechna práva vyhrazena. Tento dokument je možné kopírovat pouze s předchozím písemným souhlasem společnosti Insurance Europe a.s. Jakékoliv neautorizované použití, kopírování či úpravy znamenají porušení autorských práv.

## **Příloha č. 5**

### **Současní členové ČKP**

- |                            |                                       |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. AIG                     | 8. Generali                           |
| 2. AXA                     | 9. Hasičská vzájemná pojišťovna a. s. |
| 3. Allianz                 | 10. Kooperativa a. s.                 |
| 4. ČSOB Pojišťovna a. s.   | 11. První klubová                     |
| 5. ČPP a. s.               | 12. Slavia pojišťovna                 |
| 6. Česká pojišťovna a. s.  | 13. Uniqa                             |
| 7. Direct pojišťovna a. s. |                                       |

### **Současní členové ČAP**

#### **Členské pojišťovny ČAP (řádní členové)**

- |  |  |
|--|--|
| 1. Aegon Pojišťovna, a. s.               | 14. Generali Pojišťovna, a. s.             |
| 2. Allianz pojišťovna, a. s.             | 15. Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.    |
| 3. AXA pojišťovna, a. s.                 | 16. HDI Versicherung AG, org. složka       |
| 4. AXA životní pojišťovna, a. s.         | 17. Komerční pojišťovna, a. s.             |
| 5. BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s.  | 18. Kooperativa pojišťovna, a. s.          |
| 6. Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. | 19. Maxima pojišťovna, a. s.               |
| 7. Česká pojišťovna, a. s.               | 20. MetLife Europe d. a. c, pobočka pro ČR |
| 8. Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a. s.        | 21. NN Životní pojišťovna N. V., pob. ČR   |
| 9. ČSOB Pojišťovna, a. s.                | 22. Pojišťovna České spořitelny, a. s.     |
| 10. A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR | 23. Pojišťovna VZP, a. s.                  |
| 11. Direct pojišťovna, a. s.             | 24. Slavia pojišťovna, a. s.,              |
| 12. Ergo pojišťovna, a. s.               | 25. UNIQA pojišťovna, a. s.,               |
| 13. ERV Evropská pojišťovna, a. s.       |  |

#### **Členské pojišťovny ČAP se zvláštním statutem**

1. Česká kancelář pojistitelů
2. Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.

**Příloha č. 6**



**Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**  
**Kalkulace Autopojištění Combi Plus III**

**Pojistník**

<b>Jméno</b>	Jan	<b>Příjmení</b>	Borůvka	<b>Rok narození</b>	1976
<b>PSČ trvalé adresy</b>	787 01	<b>Město</b>	Šumperk	<b>Počátek pojištění</b>	07.11.2017
<b>Rozdílný vlastník</b>	NE				

**Specifikace vozidla**

<b>Druh vozidla</b>	Osobní automobil	<b>Objem válců v cm3</b>	1198
<b>Typ registrační značky</b>	Státní	<b>Celková hmotnost v kg</b>	1900
<b>Registrace vozidla</b>	Vozidlo je registrováno v ČR	<b>Měsíc a rok výroby / první registrace</b>	04/2011
<b>Výkon v kW</b>	63		
<b>Leasing/úvěr/Vinkulace</b>	NE		

**Povinné ručení SPOROPOV**

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	35 mil. Kč / 35 mil. Kč	
Pojištěný má nárok, aby pojišťovna z něho nahradila poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:		
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením		
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí		
- Újmy, které 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.		
<b>Pojištění asistence - SPORO příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>		
- u všech vozidel s limitem v ČR	500 Kč	
<b>Roční pojistné:</b>		<b>2 851 Kč</b>

Př uzavření smlouvy za těchto podmínek má pojištník v rámci podzimní kampaně 2017 nárok na zvýhodněnou cenu doplňkového pojištění KLÍDEK - ODČIZENÍ CELÉHO VOZIDLA.

**Doplňková pojištění**

<b>Pojištění skel vozidla</b>	Limit plnění:	<b>5 000 Kč</b>
Předmětem pojištění jsou čelní, boční a zadní skla.		
Při sjednání společně s havarijním pojištěním, opravě nebo u nového vozidla koupeného v oficiální dealerské síti bez spoluúčasti od počátku.		
<b>KLÍDEK - ODČIZENÍ CELÉHO VOZIDLA</b>	Limit plnění:	<b>50 000 Kč</b>
<b>Pojištění přírodních rizik</b>	Limit plnění:	<b>50 000 Kč</b>
Vztahuje se na pojistná nebezpečí: živelní událost, střet se zvířeti, poškození kabeláže vozidla nebo měkkých plastových částí v prostoru motoru zvířetem		
<b>Úrazové pojištění osob ve vozidle</b>		
<b>Sjednáno úrazové pojištění řidiče</b>		
Zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky pro sedadlo řidiče		
- pro případ smrti způsobené úrazem		<b>100 000 Kč</b>
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem		<b>150 000 Kč</b>
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu		<b>100 Kč</b>
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu		<b>100 Kč</b>
Lze zvolit až čtyřnásobek základních limitů		

**Bonusy a slevy**

<b>Celková doba trvání pojištění v měsících POV</b>	52	<b>Počet pojistných událostí</b>	0	<b>Bonus POV</b>	20 %
				<b>Obchodní sleva (POV)</b>	951 Kč
<b>Superbenefit dobrého řidiče (POV)</b>	ano	<b>Hodnota slevy</b>	345 Kč	<b>Sleva za roční platbu</b>	270 Kč

<b>Pojistné období</b>	roční	
<b>Pojistné za pojistné období</b>		<b>5 131 Kč</b>



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

### Pojistník

Jméno	Jan	Příjmení	Borůvka	Rok narození	1976
PSČ trvalé adresy	787 01	Město	Šumperk	Počátek pojištění	07.11.2017
Rozdílný vlastník	NE				

### Specifikace vozidla

Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1198
Typ registrační značky	Stáří	Celková hmotnost v kg	1900
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR	Měsíc a rok výroby / první registrace	04/2011
Výkon v kW	63		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SPECIÁLPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednaný typ Povinného ručení SPECIÁLPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>50 mil. Kč / 50 mil. Kč</b>
Pojištěný má nárok, aby pojišťovna z něho nahradila poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účinně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	100 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	150 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	100 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	100 Kč
<b>Pojištění asistence - SPECIÁL = příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	2 500 Kč / 5 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	3 500 Kč / 10 000 Kč
<b>Možnost pojištění voziku zdarma</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>3 280 Kč</b>

Při uzavření smlouvy za těchto podmínek má pojišťovna v rámci podzimní kampaně 2017 nárok na zvýhodněnou cenu doplňkového pojištění KLÍDEK - ODCIZENÍ CELÉHO VOZIDLA.

### Doplňková pojištění

<b>Pojištění skel vozidla</b>	Limit plnění: <b>5 000 Kč</b>
Předmětem pojištění jsou čelní, boční a zadní skla.	
Při sjednání společně s havarijním pojištěním, opravě nebo u nového vozidla koupeného v oficiální dealerské síti bez spoluúčasti od počátku.	
<b>KLÍDEK - ODCIZENÍ CELÉHO VOZIDLA</b>	Limit plnění: <b>50 000 Kč</b>
<b>Pojištění přírodních rizik</b>	Limit plnění: <b>50 000 Kč</b>
Vztahuje se na pojistná nebezpečí: živelní událost, střet se zvířeti, poškození kabeláže vozidla nebo měkkých plastových částí v prostoru motoru zvlřtem	

### Bonusy a slevy

Celková doba trvání pojištění v měsících POV	52	Počet pojistných událostí	0	Bonus POV	20 %
Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	397 Kč	Obchodní sleva (POV)	1 094 Kč
				Sleva za roční platbu	273 Kč

Pojistné období	roční		
<b>Pojistné za pojistné období</b>			<b>5 192 Kč</b>



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

### Pojistník

Jméno	Jan	Příjmení	Borůvka	Rok narození	1976
PSČ trvalé adresy	787 01	Město	Šumperk	Počátek pojištění	07.11.2017
Rozdíl vlastník	NE				

### Specifikace vozidla

Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1198
Typ registrační značky	Státní	Celková hmotnost v kg	1900
Registrační vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR	Měsíc a rok výroby / první registrace	04/2011
Výkon v kW	63		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SUPERPOV

Je-li klient na smlouvě sjednán typ Povinného ručení SUPERPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví</b>	<b>111 mil. Kč / 111 mil. Kč</b>
Pojištěný má nárok, aby pojišťovna z něho nahradila poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účinně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	200 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	300 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	200 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	200 Kč
<b>Pojištění asistence - SUPER příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč., s limitem v ČR / v zahraničí	5 000 Kč / 10 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	7 000 Kč / 20 000 Kč
<b>Možnost pojištění vozíku ZDARMA</b>	
<b>1. PU bez vlivu na bonus</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>3 709 Kč</b>

Při uzavření smlouvy za těchto podmínek má pojištěný v rámci podzimní kampaně 2017 nárok na zvýhodněnou cenu doplňkového pojištění KLÍDEK - ODCIZENÍ CELÉHO VOZIDLA.

### Doplňková pojištění

<b>Pojištění skel vozidla</b>	Limit plnění: <b>5 000 Kč</b>
Předmětem pojištění jsou čelní, boční a zadní skla.	
Při sjednání společně s havarijním pojištěním, opravě nebo u nového vozidla koupeného v oficiální dealerské síti bez spoluúčasti od počátku.	
<b>KLÍDEK - ODCIZENÍ CELÉHO VOZIDLA</b>	Limit plnění: <b>50 000 Kč</b>
<b>Pojištění přírodních rizik</b>	Limit plnění: <b>50 000 Kč</b>
Vztahuje se na pojistná nebezpečí: živelná událost, střet se zvířeti, poškození kabeláže vozidla nebo měkkých plastových částí v prostoru motoru zvířetem	

### Bonusy a slevy

Celková doba trvání pojištění v měsících POV	52	Počet pojistných událostí	0	Bonus POV	20 %
Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	449 Kč	Obchodní sleva (POV)	1 237 Kč
				Sleva za roční platbu	282 Kč

Pojistné období	roční
<b>Pojistné za pojistné období</b>	<b>5 367 Kč</b>



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group Kalkulace Autopojištění Combi Plus III

### Pojistník

Jméno	Jan	Příjmení	Borůvka	Rok narození	1976
PSČ trvalé adresy	787 01	Město	Šumperk	Počátek pojištění	07.11.2017
Rozdílný vlastník	NE				

### Specifikace vozidla

Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1198
Typ registrační značky	Stáří	Celková hmotnost v kg	1900
Registrační vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR	Měsíc a rok výroby / první registrace	04/2011
Výkon v kW	63		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

### Povinné ručení SUPERPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednán typ Povinného ručení SUPERPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

<b>Pojistný limit pro újmu na majetku / na zdraví</b>	<b>111 mil. Kč / 111 mil. Kč</b>
Pojištění má nárok, aby pojištěl z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
<b>Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky</b>	
- pro případ smrti způsobené úrazem	200 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	300 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	200 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	200 Kč
<b>Pojištění asistence - SUPER příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora</b>	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	5 000 Kč / 10 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	7 000 Kč / 20 000 Kč
<b>Možnost pojištění voziku ZDARMA</b>	
<b>1. PU bez vlivu na bonus</b>	
<b>Roční pojistné:</b>	<b>3 709 Kč</b>

Při uzavření smlouvy za těchto podmínek má pojištník v rámci podzimní kampaně 2017 nárok na zvýhodněnou cenu doplňkového pojištění KLÍDEK - ODCIZENÍ CELÉHO VOZIDLA.

### Doplňková pojištění

<b>Pojištění skel vozidla</b>	Limit plnění: <b>5 000 Kč</b>
Předmětem pojištění jsou čelní, boční a zadní skla.	
Při sjednání společně s havarijním pojištěním, opravě nebo u nového vozidla koupeného v oficiální dealerské síti bez spoluúčasti od počátku.	

### Bonusy a slevy

Celková doba trvání pojištění v měsících POV	52	Počet pojistných událostí	0	Bonus POV	20 %
Superbenefit dobrého řidiče (POV)	ano	Hodnota slevy	449 Kč	Obchodní sleva (POV)	1 237 Kč
				Sleva za roční platbu	215 Kč

Pojistné období	roční		
<b>Pojistné za pojistné období</b>			<b>4 094 Kč</b>

**Česká pojišťovna a.s.**

Likvidace PU NŽP

ver. 2. 2. 3.23 lic. 2578  
DB: 1.9.2017\_o ver. 1.a

**PU :**

**Maximální náhrada PU na čelním skle**

**Klient :**

č.účtu:/  
telefon:                      email:

**Vozidlo :**

SKODA                      FABIA II/ROOMSTER                      06-  
Typ skla: zelené sol.  
Eurocode: 7811AGSVW                      (1395\*760 )

**Výpočet :**

			<b>Cena bez DPH</b>
Čelní sklo - z ceníku(A)			2490.00
Bauset/těsnění (guma)			0.00
Lepící sada - Teroson (nebo kval. rovnocenná)			832.50
Práce			1197.00
<b>Celkem</b>			<b>4519.50</b>
Poskytnutá sleva / snížení	0 %	-	0.00
Mezisoučet			4519.50
DPH	21.0 %	+	949.10
<b>Náhrada</b>			<b>5469.00 vč.DPH</b>

**Pozn. :**

**Datum :** 19.11.2017

**Vypracoval :** Romana-PC/Romana

Partneři systému AVNSKLA : Sdružení autosklo-servis, Pilkington, AGC, Elit