

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI
PŘÍRODOVĚDECKÁ FAKULTA
KATEDRA MATEMATICKÉ ANALÝZY A APLIKACÍ MATEMATIKY

Bakalářská práce

Pojištění motorových vozidel v České republice
(Motor insurance in Czech Republic)



Vedoucí bakalářské práce:

RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.

Rok odevzdání: 2010

Vypracovala:

Lucie Martinková

M-E, III. ročník

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto bakalářskou práci vypracovala samostatně pod odborným vedením RNDr. Ondřeje Pavlačky, Ph.D. a že jsem v seznamu použité literatury uvedla všechny použité zdroje.

V Olomouci dne 14. dubna 2010

Ráda bych na tomto místě poděkovala RNDr. Ondřeji Pavlačkovi, Ph.D. za obětavou spolupráci, za rady, připomínky i za čas, který mi věnoval při četných konzultacích. Dále si zaslouží poděkování moje rodina a přátelé, kteří mě po celou dobu studia podporují.

OBSAH

ÚVOD.....	5
1 POJIŠTĚNÍ VOZIDEL	6
1.1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ Z TEORIE POJIŠŤOVNICTVÍ	6
1.2 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	8
1.2.1 Rozsah havarijního pojištění	8
1.2.2 Doplnková připojištění.....	10
1.2.3 Kdy se vyplatí mít uzavřeno havarijní pojištění	12
1.3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM MOTOROVÉHO VOZIDLA.....	13
1.3.1 Historický vývoj.....	13
1.3.2 Zákonná úprava.....	15
1.3.2.1 Důvody vzniku pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.....	15
1.3.2.2 Rozsah pojištění odpovědnosti	16
1.3.2.3 Povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	17
1.3.3 Česká kancelář pojistitelů	18
1.3.4 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla	19
1.3.5 Mezinárodní karta automobilového pojištění	21
1.3.6 Garanční fond.....	22
2 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL V ČESKÉ REPUBLIC.....	26
3 ANALÝZA NABÍDKY POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZEM MOTOROVÉHO VOZIDLA V ČESKÉ REPUBLIC.....	36
4 ZÁVĚR.....	48
5 POUŽITÁ LITERATURA	49
6 SEZNAM PŘÍLOH	50
7 PŘÍLOHY	51

ÚVOD

Cílem této práce je uvést čtenáře do problematiky pojištění motorových vozidel v České republice. Zaměříme se tedy na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, tzv. povinné ručení, a na havarijní pojištění. V době, kdy téměř každý vlastní motorové vozidlo, je příhodné umět se orientovat na trhu nabídky pojištění. Proto jsme pro práci zvolili tuto problematiku.

V práci, nazvané *Pojištění motorových vozidel v České republice*, se budeme zabývat historickým vývojem tohoto druhu pojištění. Podrobněji rozebereme změny v legislativě, které vedly k přechodu od zákonného pojištění na formu povinně smluvní. Zaměříme se také na instituce, které s pojištěním motorových vozidel vzájemně souvisí. Hlavní náplní této práce pak bude analýza současné nabídky povinného ručení na území ČR.

V první kapitole popíšeme základní pojmy, ze kterých budeme dále vycházet. Poté si blíže představíme havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla. Zaměříme se na rozsah těchto pojištění a u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla si popíšeme historický vývoj a zákonnou úpravu. V této kapitole se rovněž blíže seznámíme s činností České kanceláře pojistitelů. Druhá kapitola nám blíže představí nabídku pojištění motorových vozidel v České republice. Ve třetí kapitole se budeme zabývat analýzou nabídky pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla.

Doufáme, že tato práce pomůže čtenáři se lépe orientovat v problematice pojištění vozidel. Vzhledem ke svému zaměření by mohla tato práce obohatit většinu čtenářů. Především analytická část by mohla být přínosem pro řidiče, kteří si pořizují vozidlo a musí řešit situaci, u jaké pojišťovny a za jakých podmínek si pojištění sjednat.

1 POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

1.1 Vymezení základních pojmů z teorie pojišťovnictví

V této kapitole vymezíme základní pojmy, bez kterých bychom se dále neobešli. Tato kapitola je zpracována s využitím [1, 2, 4, 9].

Pojistitel, Pojišťovací činnost, Pojistník, Pojištěný, Poškozený

Pojistitelem je taková právnická osoba, které bylo uděleno Českou národní bankou oprávnění provozovat pojišťovací činnost podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. *Pojišťovací činnost* představuje přebírání pojistných rizik, správu pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, uzavírání smluv se zajišťovnami a činnosti spojené s předcházením vzniku škod a zmírňování jejich následků.

Tato právnická osoba – pojišťovna uzavírá tzv. pojistné smlouvy s osobami, které se nazývají *pojistníci*. *Pojistník*, který uzavírá pojistnou smlouvu s pojišťovnou, však nemusí být ten, na jehož život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu či jiné hodnoty pojistného zájmu, se pojištění vztahuje. Osoba, na kterou se toto zmíněné pojištění vztahuje, se nazývá *pojištěný*. Pokud řidič motorového vozidla způsobil při jeho provozu škodu druhé osobě a má-li tato osoba nárok na náhradu této škody podle zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, nazývá se tato osoba *poškozený*.

Pojistná částka, Pojistné plnění, Limit pojistného plnění

Při uzavírání pojistné smlouvy se může předem dohodnout nejvyšší částka případného pojistného plnění, která je přesně vymezena v pojistné smlouvě. Jedná se o takzvanou *pojistnou částku*. Od této částky se odvíjí i velikost platby pojistného. Náhradu škody, nebo-li peněžitou částku vyplacenou pojišťovnou v souladu s pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami, nazýváme *pojistné plnění*. Při sjednávání pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla se velmi těžce stanovuje předem celková výše pojistného plnění a proto je zákonem č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla stanovena maximální výše pojistného plnění, která může být vyplacena poškozenému při jedné škodné události. Tuto maximální částku nazýváme *limit pojistného plnění*.

Smluvní pojištění, Povinně smluvní pojištění, Zákonné pojištění

Smluvní pojištění je takové pojištění, které vzniká na základě svobodné vůle fyzické nebo právnické osoby. Tato osoba se sama rozhodne, u které pojišťovny si pojištění sjedná. Jedná se například o pojištění domácnosti. Záleží pouze na vůli majitele domácnosti, zda si toto pojištění sjedná či nikoliv.

Další právní formou pojištění je povinně *smluvní pojištění*. Zde zákon ukládá právnické nebo fyzické osobě povinnost uzavřít toto pojištění, ale nechává na ní výběr pojišťovny. Jedná se o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Zákon nařizuje mít toto pojištění uzavřeno, ale nechá na vůli klienta, u které pojišťovny uzavře pojistnou smlouvu.

Poslední právní formou je *zákonné pojištění*. Jak sám název říká, toto pojištění je dáno zákonem. Zákon zde přesně stanoví, kdo musí mít uzavřeno toto pojištění a u kterého pojistitele. V ČR je pouze jedno zákonné pojištění a to *pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou zaměstnancům při pracovních úrazech nebo nemocích z povolání*. Toto pojištění sjednává přímo zaměstnavatel. Zákonné pojištění vzniká po uzavření pracovní smlouvy se zaměstnavatelem a trvá po celou dobu existence pracovního poměru. Pojistná smlouva se zde neuzavírá.

Tato pojištění se řídí zákonem č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě.

Bezeškodní průběh, Bonus, Malus

Časové období vymezené trváním vztahu mezi pojistníkem a pojistitelem, ve kterém nedošlo k pojistné události, kterou by pojistník zavinil, se nazývá *bezeškodní průběh*. Toto období bez zaviněné pojistné události může být pojistitelem zohledněno formou *bonusu*, což je sleva na pojistném při splnění pojistných podmínek. Pojistitel však může k pojistnému připočítat i *malus*, což je opak bonusu. Jde tedy naopak o přírůstek k pojistnému za každou pojistnou událost, při které došlo k pojistnému plnění. Malus může pojistitel uložit například při vysokém počtu pojistníkem zaviněných dopravních nehod.

Vozidlo, tuzemské vozidlo, cizozemské vozidlo

Vozidlem se podle zákona č. 168/1999 Sb. rozumí silniční vozidlo druhu motocykl, silniční vozidlo druhu tříkolka nebo čtyřkolka, osobní automobil, autobus, nákladní

automobil, speciální automobil, tahač, přípojný vozidlo, traktor, pracovní stroj samojízdný, pracovní stroj přípojný a jednonápravový traktor s přívěsem. Za vozidlo se nepovažuje např. vozík pro invalidy, jízdní kolo, koloběžka nebo potahové či nemotorové vozidlo tažené nebo tlačené pěší osobou.

Tuzemským vozidlem se rozumí podle výše uvedeného zákona vozidlo, které podléhá registraci silničních vozidel, nebo vozidlo, které nepodléhá registraci a je ve vlastnictví fyzické osoby nebo právnické osoby, s místem bydliště a sídlem podnikání na území České republiky. Tuzemským vozidlem může být i vozidlo, které bylo do České republiky dovezeno z jiného členského státu a to po dobu třiceti dnů. Tato lhůta začíná dnem, kdy kupující osoba vozidlo převzala, i když ještě toto vozidlo nebylo registrováno v České republice.

Cizozemským vozidlem nazýváme takové vozidlo, které má cizí státní poznávací značku. Dále je to vozidlo, které nemá cizí státní poznávací značku, je ve vlastnictví fyzické nebo právnické osoby s trvalým bydlištěm, nebo místem podnikání mimo území České republiky.

1.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění neboli *Kasko pojištění* patří mezi pojištění smluvní, což znamená, že jeho vznik záleží pouze na fyzické nebo právnické osobě. Jde o pojištění, které je určeno k ochraně našeho vozidla před škodami způsobenými živly nebo vzniklými v důsledku havárie, odcizení, vandalismu či neoprávněnému užití vozidla.

Předmětem havarijního pojištění jsou vozidla uvedená v pojistné smlouvě s platným technickým průkazem, nepoškozena a s českou registrační značkou, která jsou způsobilá provozu na pozemních komunikacích. Forma i náležitosti tohoto pojištění jsou dány zákonem č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě.

1.2.1 Rozsah havarijního pojištění

Havarijní pojištění se vztahuje pouze na vozidlo uvedené v pojistné smlouvě a na jeho povinnou, případně i doplňkovou výbavu pevně spojenou s vozidlem, je-li zahrnuta do prodejní ceny. To znamená, že pokud si majitel vozidla, například při jeho koupi, nechá do

auta namontovat speciální disky za 10 000 Kč, uzavře pojistnou smlouvu a tyto disky mu budou odcizeny, dojde k pojistnému plnění. Výbavu vozidla, nainstalovanou do vozidla až po uzavření pojistné smlouvy, lze pojistit formou dodatku v pojistné smlouvě. Pokud by se tak nestalo, tato výbava nebude pojištěna. Nechal-li by si tedy majitel vozidla do vozidla namontovat tyto disky až po uzavření pojistné smlouvy a nezahrnul je jako dodatek do pojistné smlouvy, při jejich odcizení mu je pojišťovna neproplatí. Tato kapitola byla zpracována s využitím [1].

Podle všeobecných pojistných podmínek lze havarijní pojištění sjednat pro případ:

- Havárie – havárií se rozumí nahodilé náhlé mechanické působení vnějších sil na vozidlo jako náraz, střed, pád,
- Odcizení – odcizením se rozumí krádež vozidla jako celku nebo jeho vnějších částí, zmocnění vozidla, jeho vnitřního vybavení nebo věcí v něm uložených, či loupež,
- Živelní události – zničení či poškození vozidla v důsledku nahodilého náhlého působení těchto přírodních fyzikálních sil: vichřice, krupobití, úder blesku, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, povodeň, záplava, požárem nebo výbuchem,
- Vandalismu – poškození nebo zničení parkujícího vozidla prokazatelně úmyslným jednáním třetí osoby.

Havarijní pojištění lze uzavírat jako komplexní pojištění na všechna výše uvedená rizika (tzv. allrisk) a nebo v kombinacích. Nejčastěji jsou to kombinace havárie+živel a odcizení+živel.

Ovšem existují i případy poškození vozidla, na které se havarijní pojištění nevztahuje. Mezi tyto výjimky patří například škody způsobené: úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného nebo oprávněného uživatele vozidla; při vykonávání trestné činnosti; řízením vozidla osobou, která není držitelem řidičského oprávnění; zemětřesením, povstáním nebo v důsledku násilných nepokojů, stávek, zásahu veřejné moci nebo teroristického jednání; při provádění opravy nebo údržby vozidla a také věcí přepravovanou na vozidle nebo uvnitř.

1.2.2 Doplnková připojištění

K výše uvedeným rizikům lze sjednat připojištění i na další rizika a to například na: Čelní sklo – pokud odlétne kamínek ze silnice od vozidla jedoucího před vámi a praskne vám čelní sklo, v případě, že nemáte sjednáno toto připojištění, máte právo zastavit vozidlo jedoucí před vámi a sepsat protokol, aby byla škoda uhrazena z povinného ručení majitele tohoto vozidla. Řidič, který škodu způsobil, ovšem nemusí přiznat svou vinu a majiteli vozidla s prasklým čelním sklem nezbyvá nic jiného, než si škodu uhradit ze svých prostředků.

Většina pojišťoven nabízí toto připojištění se spoluúčastí 5 až 10%. Čím vyšší spoluúčast, tím nižší pojistné. Dalším parametrem jsou limity pojistného krytí. Obvykle se sjednávají na 5, 10, 15 a 20 tis Kč. Opět platí, čím vyšší limit krytí, tím vyšší pojistné. Rozsah pojištění čelního skla vozidla se vztahuje i na poškození v důsledku živelních událostí jako je požár, výbuch, blesk, vichřice, pád stromu či stožáru. Před uzavřením pojištění si pojišťovna většinou vyžádá povinnou prohlídku čelního skla v servisu určeném pojišťovnou. Ten rozhodne, zda se jedná o nepoškozené sklo, které splňuje podmínky pojistné smlouvy.

Zavazadla a věci osobní potřeby – toto připojištění vám poskytne pojistnou ochranu zavazadel a osobních věcí zejména v případě zničení, odcizení, poškození zavazadel v důsledků krádeže nebo vloupání, při dopravní nehodě, živelní události, ztrátou při přepravě popřípadě v souvislosti s těžkým úrazem pojištěného.

Úraz přepravovaných osob – tímto pojištěním jsou chráněny osoby přepravované motorovým vozidlem, jehož provozem je způsobena smrt nebo trvalá invalidita. Vozidlo, které přepravuje osoby s tímto připojištěním, musí být uvedeno v pojistné smlouvě. Provozem se rozumí i nastupování a vystupování z motorového vozidla nebo nakládání a vykládání přepravovaných věcí. Pojistná ochrana platí na území celé Evropy.

Pojištění asistenčních služeb - toto pojištění zahrnuje pomoc v nouzi, při nehodě či při poruše vozidla. Vztahuje se na ty doplňující služby, jejichž rozsah je uveden v pojistné smlouvě. Jde např. o poskytnutí právní pomoci, zapůjčení náhradního vozidla, otažení vozidla, zajištění a uschování vozidla, oprava vozidla asistenční službou, atp. Asistenční služby nejsou poskytovány pojišťovnou přímo, ale prostřednictvím specializovaných asistenčních společností. Mezi tuzemské společnosti patří například Autoklub Bohemia Assistance nebo Autoclub Czech Assistance.

Náklady za nájem náhradního vozidla – toto pojištění vozidla se sjednává bez spoluúčasti a je určeno pro případ, kdy je vinou dopravní nehody pojištěné vozidlo nepojízdné a dopravu je nutné zajistit pronájmem náhradního vozidla. Doba opravy pojištěného vozidla však musí trvat více jak 8 normohodin. Pojištění náhradního vozidla lze sjednávat pro vozidla do 3,5 tuny. Z nákladů za pronájem vozidla jsou vyjmuty náklady na pohonné hmoty, mytí, čištění a opravu a údržbu náhradního vozidla. Pojistník má právo na úhradu nákladů jen do toho dne, ve kterém bylo možno poprvé opravené vozidlo vyzvednout.

Výše pojistného se odvíjí od několika faktorů. Nejdůležitějším faktorem je pojistná částka. Její výše je závislá na ceně automobilu. Čím je vyšší cena automobilu, tím je vyšší sjednaná pojistná částka a tím vyšší je i pojistné.

Dále záleží na zvoleném riziku pojištění a na sjednané spoluúčasti. Pojištění lze uzavřít jak na všechna rizika ve formě tzv. allrisk pojištění nebo jako kombinace jednotlivých rizik. Pojistné na všechna rizika je dražší. Obvykle se nabízí procentuelní spoluúčast 1%, 5%, 10% a 20% (+ minimální spoluúčast). Čím větší spoluúčast, tím levnější pojistné.

Následuje limit pojistného krytí, který pojišťovna poskytne v případě pojistné události. Ten rozhoduje především u doplňkových připojištění. Za vyšší limit plnění je samozřejmě vyšší cena pojistného.

Záleží také na regionu bydliště majitele vozidla. Řidič vozidla s trvalým bydlištěm na vesnici má menší pravděpodobnost vzniku pojistné události než řidič, který bydlí v rušném velkoměstě. To je zohledněno i menším pojistným.

Při volbě frekvence platby - čtvrtletní, půlroční nebo roční, může pojišťovna zohlednit roční platby pojistného nižší cenou. Zvýhodnění jsou i ti majitelé vozidla, kteří mají své vozidlo chráněno imobilizérem, alarmem, mechanické zařízení blokujícím převodovku apod.

A v neposlední řadě záleží také na bezeškodném průběhu předchozího pojištění, kde pojišťovna může uplatnit zvýhodnění formou bonusu nebo naopak malusu.

Pokud si majitel vozidla pořídí vozidlo na leasing, je povinen mít po celou dobu trvání leasingové smlouvy vozidlo pojištěno jak ze zákona (povinným ručením), tak obvykle i havarijním pojištěním. Havarijní pojištění je pak součástí splátek leasingu a pojišťovny zpravidla nabízejí zvýhodněné sazby. Pokud by chtěl majitel vozidla uzavřít

havarijní pojištění individuálně, je podmínkou vinkulace pojistného plnění ve prospěch leasingové společnosti (v případě pojistné události je pojistné plnění vyplaceno leasingové společnosti).

Velkou výhodou pro majitele dvou a více vozidel představuje tzv. *flotilové pojištění*. Flotilou nazýváme skupinu dvou a více vozidel, které se vztahují k jedné fyzické či právnické osobě. Tato forma pojištění je určena pro fyzické nebo právnické osoby, které podnikají. Výhodou flotilového pojištění je podpis pouze jedné souhrnné pojistné smlouvy pro všechna vozidla. Tím se značně zjednoduší správa vozového parku. Ve většině případů je tento druh pojištění cenově výhodnější než individuální pojistné pro každé vozidlo zvlášť. Pojišťovny zpravidla nabízí individuální slevy v závislosti na počtu vozidel ve flotile a řadu zvýhodněných připojištění. *Flotilové pojištění* lze sjednat jako havarijní pojištění či povinné ručení.

Tato kapitola byla zpracována s využitím [3, 10].

1.2.3 Kdy se vyplatí mít uzavřeno havarijní pojištění

Havarijní pojištění, jak již bylo řečeno, patří mezi pojištění smluvní. Záleží tedy na majiteli vozidla, zda se pro tento druh pojištění rozhodne, či nikoliv. Jelikož se nejedná o zanedbatelné částky pojistného, vyplatí se zvážit, kdy je ještě havarijní pojištění pro naše vozidlo výhodné. Jako příklad si můžeme uvést vozidlo starší 10ti let, jehož současná cena činí 60 000 Kč. Pro jeho majitele by bylo ekonomicky nevýhodné platit ročně na havarijním pojištění částku cca 10 000 Kč. Z tohoto důvodu dnes již řada pojišťoven nabízí tento produkt pouze pro vozidla mladší 10 let. Že je havarijní pojištění spíše doplňkovým produktem nám dokazuje i fakt, že za rok 2009 bylo pojištěno havarijním pojištěním 1 428 387 vozidel, ale vozidel s uzavřeným povinným ručením jezdilo téměř šestkrát víc – 6 460 782.

Zaměříme se na situaci, kdy je sjednání havarijního pojištění pro řidiče stále výhodné. Pokud si majitel vozidla koupí běžný nový automobil, havarijní pojištění se vyplatí sjednat pro prvních pět až šest let. U tohoto vozidla má smysl uvažovat pojištění allrisk, které zajišťuje kompletní krytí škod. Další výhodou může být rychlejší plnění v případě pojistné události než zdlouhavě čekat na finanční odškodnění z povinného ručení viníka. Pro starší vozidla se pak havarijní pojištění vyplatí pouze v případě, jedná-li se o luxusní vozy.

Havarijní pojištění má bohužel i své nevýhody. Mezi hlavní zápory patří skutečnost, že majitel vozidla stále platí stejné pojistné, i když cena vozidla v průběhu času vlivem amortizace rychle klesá. Pokud nastane pojistná událost, pojišťovna vychází při stanovení pojistného plnění pouze z časové ceny vozidla a nikoli z pojistné částky. Další nevýhoda souvisí se stářím vozidla. Jak již bylo řečeno, pro vozidla mladší šesti let, je výhodné pojištění allrisk. Pro vozidla starší se vyplatí uzavřít havarijní pojištění pouze na tu kombinaci rizik, která je vnímána řidičem jako nejpravděpodobnější. Například pokud má řidič na svém vozidle zabezpečovací prvky proti krádeži, je vhodná kombinace havarijního pojištění proti živlu a havárii. Další nevýhodou je fakt, že v případě totální škody pojišťovna zpravidla neposkytne takové pojistné plnění, aby stačilo na znovupořízení nového či ojetého vozidla.

Před uzavřením havarijního pojištění by si měl tedy majitel vozidla položit otázku, jaké plnění mu pojišťovna vyplatí v případě totální či parciální (částečné) škody. V této kapitole jsme vycházeli z [11,12].

1.3 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla

Pojištění odpovědnosti za škody z provozu motorového vozidla, tzv. „povinné ručení“, má jak u nás, tak i ve světě dlouholetou tradici. Jeho dlouhý vývoj směřoval k tomu, že dnes je povinnost uzavřít toto pojištění dána zákonem. Tato podoba povinně smluvního pojištění byla v minulosti zapříčiněna velkým rozmachem automobilismu, ke kterému patřily i enormní objemy materiálních škod a také škod na zdraví, které při dopravních nehodách často vznikají. Velmi často se jednalo o vysoké částky odškodného, které nebylo možno dopředu určit.

1.3.1 Historický vývoj

Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla má v České republice dlouhou tradici. Ovšem ne vždy existovalo v podobě, v jaké ho známe dnes.

Do roku 1932 u nás platila zásada dobrovolnosti, to znamená, že záleželo na majiteli vozu, zda se pojistí či nikoliv. Tomu předcházel i zlom v pojištění odpovědnosti v roce

1908, kdy se prosadil tzv. automobilový zákon. Od roku 1933 vstoupil v platnost zákon č. 198/1932 Sb., o dopravě motorových vozidel. Podle tohoto zákona se poprvé zavedlo povinné ručení pro některé provozovatele motorových vozidel.

V roce 1935 nastala další změna. Začal platit zákon č. 81/1935 Sb., o jízdě motorovým vozidlem. Ten znamenal povinnost uzavřít pojištění každému majiteli vozidla. Majitel vozidla byl povinen pojistit jak sebe, tak osobu, která řídila vozidlo s jeho vědomím. Pojištění se uzavíralo v pojišťovně, která k tomu získala oprávnění. Zákon bylo ale potřeba upravit, neboť docházelo k případům, kdy poškozenému nebyla uhrazena škoda, na kterou měl nárok. Ve stejném roce byl založen i „Fond na podporu při úrazech motorovým vozidlem“, který byl dotovaný některými orgány a organizacemi. Částečně do něj plynuly i pokuty, které se ukládaly majitelům motorových vozidel, kteří neměli uzavřené povinné ručení. Z tohoto fondu se pak vyplácela plnění poškozeným.

Zásadní změna přišla v roce 1950, kdy vznikl zákon č. 56/1950 Sb., o provozu vozidel na veřejných komunikacích. Rozsah a obsah povinného ručení byl rozšířen a povinné pojištění se změnilo na pojištění zákonné. Tato úprava fungovala nepřetržitě až do konce tisíciletí a ve své době byla velmi pokroková. Rozsah pojistného krytí byl velmi široký a odškodňování nebylo shora téměř limitováno. Nebylo třeba vyhotovovat pojistky, dokladem o pojištění byla státní poznávací značka, takže náklady na správní režii byly velmi nízké. Eventuální nezaplacení pojistného nemělo vliv na pojistné krytí.

V devadesátých letech 19. století však nastaly problémy. EU začala tlačit na ČR, aby zmodernizovala systém zákonného povinného ručení. Protože ČR chtěla EU vyhovět kvůli budoucímu začlenění do systému EU, začala připravovat přechod na povinně smluvní formu tohoto pojištění, která již v EU platila.

Od roku 2000 byl systém zákonného pojištění změněn na pojištění povinně smluvní. Stát však chtěl ještě nějakou chvíli regulovat výši pojistného, tak určil cenové rozmezí, které mělo platit 3 roky. Na trhu se objevily další pojišťovny a nabídka produktů se značně rozrostla.

V roce 2001 provedl stát další úpravu. Zvýšil minimální sazbu pojistného z důvodu nedostatečných rezerv.

Jelikož začalo na trhu fungovat více pojišťoven, byla potřeba založení instituce, která bude všechny tyto pojišťovny zastřešovat. Proto vznikla Česká kancelář pojistitelů (viz dále), která má za úkol spravovat garanční fond, provozovat pojištění cizozemců,

pokud nemají ze své domovské země pojištění, zabezpečovat členství v mezinárodní Radě kanceláří atd.

Přechodem na povinně smluvní pojištění došlo na trhu k velkému konkurenčnímu boji. Nakonec státní dozor udělil licenci dvanácti pojišťovnám, které svedly velmi tuhý boj o klienty. Konkurence se nejprve projevila v různé výši limitů pojistného plnění, dále se rozvíjela v oblasti asistenčních služeb a dalších vedlejších produktů. Po uplynutí přechodného období částečné regulace sazeb pojistného se, počínaje rokem 2004, začala projevovat konkurence i v sazbách pojistného. Některé pojišťovny začaly provádět segmentaci na trhu povinného ručení, jejíž kritéria se neustále rozvíjí. Tato kapitola byla vypracována s pomocí [1, 9].

1.3.2 Zákonná úprava

1.3.2.1 Důvody vzniku pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Hlavní důvody pro uzavření povinného ručení se nacházejí v ekonomické oblasti. Škody způsobené havárií automobilu mohou přesahovat finanční možnosti viníků dopravních nehod. Například, je velmi nákladné vyplácet doživotní rentu účastníkovi nehody s trvalým poškozením na zdraví.

Proto je důležité, aby odškodnění poškozených při dopravních nehodách prováděla taková finanční instituce, která bude disponovat dostatečně velkými finančními prostředky. Takovou institucí je pojišťovna. Ta má vedle příjmů z pojistného i další finanční prostředky – rezervy, které pokryjí výkyvy ve škodním průběhu. Jde tedy o to, aby poškozený finanční odškodné skutečně dostal.

Dalším problémem může být objektivní posouzení nehody, které určí, kdo je viníkem a kdo poškozeným. Řešením je postoupení případu dopravní nehody nezainteresovaným institucím, z nichž jednou je pojišťovna, která nehodu objektivně, eventuálně i s dalšími institucemi, posoudí a v případě oprávněného nároku poškozeného jej spravedlivě finančně odškodní. Při psaní této kapitoly jsme čerpali z [1].

1.3.2.2 Rozsah pojištění odpovědnosti

Pojišťovny jako instituce, které se zaměřují na přebírání rizika za individuální subjekty, nabízejí pro realizace nebezpečí celou škálu různých produktů pojištění odpovědnosti za škody. Takto sestavené druhy pojištění dávají pojištěnému subjektu nárok, aby za něj pojišťovna uhradila škodu vzniklou třetí osobě (takové osobě, která nenáleží do vztahu mezi pojištěným a pojišťovnou), pokud se na tuto škodnou událost vztahuje obsah pojistné smlouvy a pokud pojištěný odpovídá za vzniklou škodu.

Podle novely zákona č. 168/1999 Sb. byly stanoveny pro pojišťovny minimální limity plnění. Pokud vznikne škoda, je pojišťovna povinna pokrýt škodu ve výši 35 mil. Kč pro škodu na zdraví a též 35 mil. Kč pro škodu na majetku. Pojišťovny však mohou nabízet i limity vyšší, ovšem už za vyšší cenu. Jejich maximální výše není v zákoně stanovena, ale vždy musí být výslovně v pojistné smlouvě uvedena. V případě uzavření smlouvy o povinném ručení může pojišťovna též nabízet nejružnější zvýhodnění v podobě bonusů a balíčků asistenčních služeb a zároveň může uložit i jistá znevýhodnění v podobě malusů. Tato kapitola je napsána s využitím [1, 5].

Odškodňování níže uvedených položek je závazným obsahem pojistných produktů, které kryjí riziko odpovědnosti za škodu:

- Ztráta na výdělku po dobu a pak i po ukončení pracovní neschopnosti
- Ztráta na důchodu
- Bolestné a tzv. ztížení společenského uplatnění
- Náklady léčení zraněného vynaložené zdravotní pojišťovnou
- Věcná škoda - skutečná škoda na věci včetně nákladů, spojených s jejím odstraňováním
- Náklady pohřbu
- Jednorázové odškodnění pozůstalých
- Náklady na výživu pozůstalých
- Ekologické škody – například únik nebezpečných látek do půdy nebo do vody v důsledku dopravní nehody, následky odstranění ekologické havárie

1.3.2.3 Povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla musí mít každé vozidlo, kterému byla přidělena registrační značka nebo technický průkaz anebo je používáno na veřejných komunikacích podle zákona č.168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pojištění se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě.

V případě, že vozidlo nemá povinné ručení uzavřeno, musí jeho majitel odevzdat Registrační značku (RZ) a osvědčení o registraci vozidla příslušnému orgánu evidence - registru vozidel, který vedou obecní úřady obcí s rozšířenou působností a příslušným oprávněním. Povinné ručení musí mít uzavřeno také vozidlo, které je pouze ponecháno na pozemní komunikaci.

Při nedodržení povinnosti uzavřít pojištění motorových vozidel hrozí ze zákona sankce od 5.000,- až do výše 40.000,- Kč, což vyplývá z novely zákona č.168/1999Sb. Další změnou je i to, že se pojištění vozidel, uzavřené po 1.6.2008, dokládá již jen zelenou kartou (viz dále). Není-li řidičem při silniční kontrole předložena zelená karta, lze uložit pokutu od 1 500 Kč do 3 000 Kč.

Dalším postihem pro neplatiče pojištění vozidel je zavedení příspěvku za dobu, po kterou bylo vozidlo provozováno v rozporu se zákonem. Jedná se o tzv. sankční pojistné. Příspěvek bude stanoven podle počtu dnů, během nichž bylo vozidlo provozováno bez pojištění. Výše příspěvku je uvedena v zákoně č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla podle kategorie vozidla. Stejně tak se vymáhá i částka vyplacená poškozenému z pojistné události způsobené osobou bez povinného ručení.

Tím, že Česká kancelář pojistitelů dostane možnost získat příspěvek přímo od majitele nepojištěného vozidla, neporostou příspěvky pojišťoven do garančního fondu, což se kladně projeví na výši pojistného. Tak nebudou na neplatiče doplácet ti, kteří pojištění řádně platí.

Existují však výjimky podle zákona č.168/1999 Sb., které nejsou povinny uzavřít zmíněné pojištění:

1) **Řidič vozidla ze zahraničí** - který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě, nebo vozidla, jehož pojištění odpovědnosti na území České republiky je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu,

2) **Složka integrovaného záchranného systému** - pro vozidlo s právem přednosti jízdy nevyužívané k podnikání a zařazené do okresního požárního poplachového plánu,

3) **Bezpečnostní informační služba** - pro její vozidla, Ministerstvo obrany pro vozidla provozovaná Vojenským zpravodajstvím a Ministerstvo vnitra pro vozidla provozovaná Úřadem pro zahraniční styky a informace a pro vozidla Policie České republiky útvarů služby kriminální policie a vyšetřování a obec pro vozidla provozovaná jednotkami sborů dobrovolných hasičů obce.

Pokud zavíní pojistnou událost vozidlo 2) a 3), které nemá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla podle zákona č. 168/1999 Sb., uhradí tuto škodu ministerstvo financí. V této kapitole jsme čerpali z [5].

1.3.3 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů byla zřízena zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ze dne 30. 7. 1999, jako organizace zastřešující pojišťovny, kterým bylo uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Kancelář je právnickou osobou se sídlem v Praze, která je zapsaná do obchodního rejstříku.

Česká kancelář pojistitelů (ČKP) vykonává mnoho důležitých činností. Spravuje garanční fond, provozuje hraniční pojištění, které se uzavírá při vstupu cizozemského vozidla na území ČR zaplacením pojistného, a to na dobu jeho pobytu na tomto území.

Dále ČKP provozuje informační středisko. Jeho hlavní funkcí je zjišťovat, uchovávat a poskytovat vybrané údaje o pojištění odpovědnosti vozidel registrovaných na území České republiky, údaje o počtu registračních značek tuzemských vozidel, číslech zelených karet, číslech pojistných smluv týkajících se hraničního pojištění a údaje o pojistitelích a číslech pojistných smluv týkajících se pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

ČKP také zabezpečuje plnění úkolů, které souvisí s jejím členstvím v Radě kanceláří¹, uzavírá dohody s kanceláři pojistitelů cizích států, informačními středisky a orgány, jež jsou v jiných členských státech pověřeny vyřizováním žádostí o náhradní plnění, a zabezpečuje úkoly vyplývající z těchto dohod. Spolupracuje se státními orgány ve věcech

týkajících se pojištění odpovědnosti, vede evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti.

Dále ČKP předává data o pojištěných vozidlech Centrálnímu registru vozidel za účelem porovnání s daty registrovaných vozidel, a identifikuje tak registrovaná nepojištěná vozidla a to pak oznamuje správním orgánům. Ve vztahu k těm řidičům, kteří odpovídají za škodu způsobenou nezjištěným vozidlem nebo vozidlem bez pojištění odpovědnosti, má ČKP právo na náhradu toho, co za tyto řidiče plnila.

Orgány ČKP jsou shromáždění členů, správní rada, kontrolní komise a výkonný ředitel. Nad činností ČKP vykonává dozor Česká národní banka (ČNB) podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Při výkonu dozoru mohou být ČNB uloženy určité opatření k odstranění zjištěných nedostatků. Pokud ČKP těmto uloženým opatřením nevyhoví ve lhůtě stanovené ČNB nebo jestliže se v její činnosti tyto nedostatky i nadále opakují, může Česká národní banka uložit ČKP pokutu až do výše 10 milionů Kč.

Pojišťovny, které jsou členy ČKP: CHARTIS pojišťovna, Allianz pojišťovna, AXA pojišťovna, Česká pojišťovna, Česká podnik. Pojišťovna, ČSOB pojišťovna, Direct pojišťovna, Dolnorakouská pojišťovna, Generali pojišťovna, Hasičská vzájemná pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, Slavia pojišťovna, Triglav pojišťovna, Uniqua pojišťovna, Wüstenrot pojišťovna. V Příloze v Tabulce 1 je uveden počet pojištěných vozidel u jednotlivých pojišťoven dle databáze ČKP a jejich procentuelní podíl na trhu. Tato kapitola byla zpracována s využitím [5, 9].

1.3.4 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla neboli *hraniční pojištění* je specifický druh pojištění. Název hraniční pojištění je odvozen z faktu, že dříve toto pojištění vznikalo na silničních hraničních přechodech.

Dnes se však toto pojištění uzavírá ve vnitrozemí a uzavírají ho řidiči cizozemského vozidla s Kanceláří pojistitelů prostřednictvím pojistné smlouvy. Výjimku tvoří řidiči, kteří jsou držiteli platné zelené karty vydané v cizím státě a řidiči, jejichž pojištění odpovědnosti je na území všech členských států zaručeno Kanceláří pojistitelů cizího státu.

¹ zastřešující organizace systému zelených karet se sídlem v Bruselu

Hraniční pojištění se uzavírá při vstupu cizozemského vozidla na území České republiky zaplacením pojistného a to na dobu nejméně 15 dnů. Bez hraničního pojištění nesmí Policie České republiky umožnit jízdu takového vozidla na naše území.

Toto pojištění se vztahuje pouze na škodné události, které nastaly na území České republiky a na území jiného členského státu. Uzavírat hraniční pojištění může na základě smlouvy i osoba pověřená Kanceláří pojistitelů. Jakmile řidič vozidla zaplatí pojistné, Kancelář vydá řidiči doklad o pojištění.

skupina vozidel	Sazby pojistného, 15-ti denní sazba	
	mimo soutěže	motoristické soutěže
Dvoukolové motorové vozidlo a motorová tříkolka	2 400 Kč	3 600 Kč
Osobní automobil do celkové hmotnosti 3500 kg včetně	5 800 Kč	10 500 Kč
Ostatní motorová vozidla (nákladní vozidla, tahače, autobusy)	8 400 Kč	15 800 Kč
Přívěsy nad 750 kg a návěsy	2 200 Kč	X

Tabulka 1.1: Standardní pojistné hraničního pojištění podle zákona č.168/1999 Sb. ve znění novely podle zákona č.137/2008 Sb.

Pokud je na našem území provozováno cizozemské vozidlo bez hraničního pojištění, které musí mít toto pojištění uzavřeno, řidič tohoto vozidla je povinen zaplatit Kanceláři pojistitelů pojistné. Toto pojistné odpovídá trojnásobku pojistného, které by mělo být za celý pobyt zaplacen. Minimální hranice však činí 10 000 Kč. Stejná situace platí pro cizozemská vozidla na území ČR bez platné zelené karty.

Pokud by chtěl řidič cizozemského vozidla bez hraničního pojištění opustit území České republiky, nebude mu příslušníky Policie umožněn odjezd, dokud nezaplatí výše zmíněné navýšené pojistné. Tato kapitola byla vypracována z [5, 9].

skupina vozidel	Sazby pojistného, 15-ti denní sazba	
	mimo soutěže	motoristické soutěže
Dvoukolové motorové vozidlo a motorová tříkolka	12 400 Kč	13 600 Kč
Osobní automobil do celkové hmotnosti 3500 kg včetně	15 800 Kč	20 500 Kč
Ostatní motorová vozidla (nákladní vozidla, tahače, autobusy)	18 400 Kč	25 800 Kč
Přívěsy nad 750 kg a návěsy	12 200 Kč	X

Tabulka 1.2: Standardní pojistné hraničního pojištění s minimální přírážkou podle zákona č.168/1999 Sb. ve znění novely podle zákona č.137/2008 Sb.

1.3.5 Mezinárodní karta automobilového pojištění

Mezinárodní karta automobilového pojištění neboli *zelená karta* slouží jako doklad o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nejen v České republice, ale i při výjezdu do zahraničí. *Zelená karta* není jen doklad o platném pojištění odpovědnosti, ale umožňuje též vjezd a provoz na území cizích států, jejichž seznam bude dále uveden v textu, bez povinnosti uzavření hraničního pojištění.

Pojišťovna vystaví *zelenou kartu* při uzavření povinného ručení a to hned dvakrát – originál a duplikát. Řidič vozidla, který vycestuje do zahraničí a způsobí škodu, by měl mít u sebe oba výtisky, neboť zahraniční policie si jeden výtisk zelené karty ponechá. Druhý výtisk bude sloužit řidiči vozidla při cestě zpátky.

Zelená karta obsahuje na první straně rozeznávací značky států, které jsou členy Rady kancelářů. Tato karta platí v těch zemích, jejichž poznávací značka není v této rubrice zaškrtnuta. Na rubu je ke zkratkám doplněn název státu a adresa příslušné národní kanceláře pojistitelů.

Podle novely zákona č. 168/1999 Sb. je platnost *zelené karty* zajištěna pro území všech členských států Evropského hospodářského prostoru a pro území všech dalších států uvedených v seznamu států v prováděcí vyhlášce Ministerstva financí. Členy Evropského hospodářského prostoru jsou: Belgie, Česká republika, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Itálie, Irsko, Island, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Řecko, Slovenská republika, Slovinsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, Španělsko,

Švédsko a pro tyto účely i Švýcarsko. Další státy stanoveny ministerstvem financí: Albánie, Andorra, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Bývalá svazová republika Makedonie, Chorvatsko, Monako, Rumunsko, San Marino, Srbsko a Černá Hora, Turecko, Ukrajina, Vatikán.

Jelikož Česká kancelář pojistitelů uzavřela dohodu se všemi členy Rady kanceláří, zelená karta umožňuje vstup i na území těchto států: Bělorusko, Moldavsko, Írán, Izrael, Maroko a Tunisko, pokud není jejich rozeznávací značka na přední straně *Zelené karty* přeškrtnuta. U těchto států záleží na vůli pojistitele, zda *Zelená karta* bude v těchto zemích platit, či nikoliv.

U vozidel integrovaného záchranného systému a bezpečnostní informační služby nevydává zelenou kartu pojišťovna, ale Ministerstvo financí. Tato kapitola byla vypracována s pomocí [8].

1.3.6 Garanční fond

Garanční fond byl založen Českou kanceláří pojistitelů z důvodu kumulace takových finančních prostředků, ze kterých se budou hradit škody způsobené vozidlem bez pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. V této kapitole budeme vycházet z [5, 7, 9].

Do Garančního fondu přispívají pojišťovny, které jsou členy ČKP, formou členských příspěvků. Výše příspěvků je stanovena podílem počtu pojišťoven na trhu nabízejících pojištění odpovědnosti z provozu vozidla měřeným počtem pojištěných vozidel v příslušných kategoriích. Procentuelní podíl pojišťoven nabízející povinné ručení je uveden v Příloze v Tabulce 1. Tyto příspěvky jsou stanovovány na kalendářní rok dopředu kvůli zajištění solventnosti Garančního fondu.

Podle zákona č. 168/1999 Sb. má řidič, jemuž byla způsobena škoda vozidlem bez povinného ručení, nárok na plnění z Garančního fondu. Po výplatě plnění bude ČKP požadovat vyplacenou částku po nepojištěném řidiči. Pokud nebude uhrazena dlužná částka nepojištěným řidičem do požadované lhůty, přejde ČKP k vymáhání této pohledávky. Roční objem výplat z garančního fondu se pohybuje kolem 300 milionů Kč.

Z Garančního fondu je poskytováno Českou kanceláří pojistitelů:

- plnění za škodu způsobenou provozem neznámého vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba; plnění za škodu na věci nebo ušlém zisku vzniklém v souvislosti se škodou na věci poskytne Kancelář pouze tehdy, pokud současně s touto škodou

byla poškozenému způsobena i závažná škoda na zdraví a pokud škoda nebo ušlý zisk přesáhly 10 000 Kč,

- plnění za škodu způsobenou provozem vozidla bez pojištění odpovědnosti,
- plnění za škodu způsobenou provozem vozidla pojištěného u pojistitele, který z důvodu svého úpadku nemůže uhradit tuto škodu,
- plnění za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla pojištěného hraničním pojištěním,
- plnění za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká při provozu tohoto vozidla na území ČR povinnost uzavřít hraniční pojištění,

Od roku 2009 začala platit novela zákona č. 168/1999 Sb., která říká, že do Garančního fondu budou kromě pojišťoven přispívat i majitelé a provozovatelé vozidel bez povinného ručení.

ČKP mezi sebou srovnává jak Centrální registr vozidel, tak Databázi pojištěných vozidel. Pokud se najdou vozidla, která jsou registrována, ale zároveň nejsou v databázi pojištěných vozidel, budou vyhodnocena jako nepojištěná. Vůči jejich majitelům bude uplatňován požadavek na zaplacení příspěvku do Garančního fondu. Postup při uplatnění příspěvku je: zjištění nepojištěného vozidla a období, po které bylo nepojištěno, následuje výpočet příspěvku, pak majitele vozidla písemně vyzvou k úhradě, pokud nereaguje, je majiteli vozidla zaslána upomínka a pokud stále neodpovídá na upozornění, přejde ČKP k vymáhání pohledávky. Majitel nepojištěného vozidla bude mít třicetidenní lhůtu na zaplacení příspěvku popřípadě doložení skutečnosti, že vozidlo neprovozoval v rozporu se zákonem.

Povinnost hradit tento příspěvek mají řidiči za každý den provozu nepojištěného vozidla. Výše příspěvku je stanovena v zákoně č. 168/1999 Sb. a odvíjí se od druhu vozidla. Celkový příspěvek se vypočte takto: **počet dní x denní sazba + náklady uplatnění**. Nárok na náklady uplatnění je dán zákonem a představuje zejména tisk dopisu, poštovné, zpracování plateb, vymáhání dlužné částky a podobně. Sazby příspěvků jsou uvedeny v Příloze v Tabulce 2.

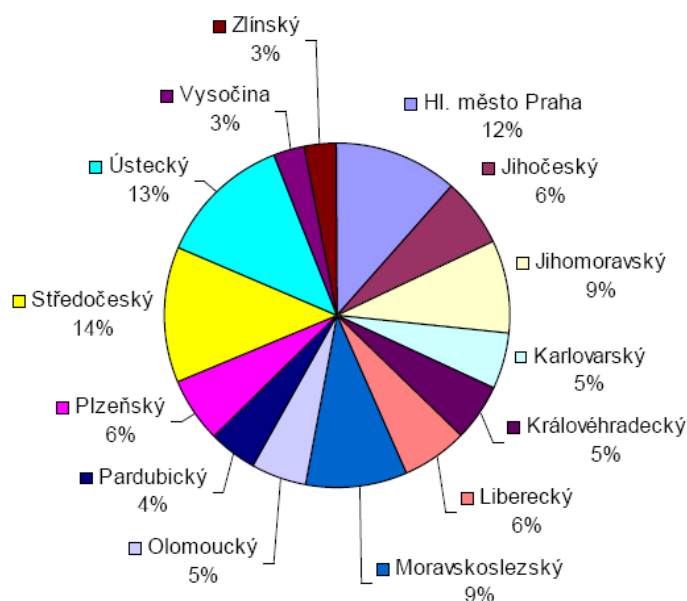
První rok platnosti novely č. 168/1999 Sb. dostalo výzvu k zaplacení penále celkem 132 810 osob. Do garančního fondu bylo následně vybráno 65,5 milionu korun.

Je však důležité si uvědomit, že zaplacení příspěvku do Garančního fondu nenahrazuje pojištění vozidla. To znamená, že řidič, který nemá uzavřeno povinné ručení nemá ani nadále nárok, aby za něj v případě škody na jiném vozidle plnila pojišťovna a porušuje zákon. Navíc je příspěvek vyšší než by bylo povinné ručení.

Za jízdu bez povinného ručení hrozí pokuta v rozmezí od 5 000 Kč do 40 000 Kč. Pokud řidič vozidla při silniční kontrole nepředloží doklad o pojištění vozidla, může dostat pokutu ve výši od 1500 Kč do 3000 Kč, pokud bude pokuta zaplacená na místě, její výše se pohybuje do 1500 Kč. Jestliže majitel vozidla neodevzdá RZ do depozita, může dostat pokutu v rozmezí od 2500 Kč do 20 000 Kč.

Novela zákona č. 168/1999 Sb. z roku 2009 zapříčinila pokles počtu vozidel bez povinného ručení. Zatímco v září roku 2008 nebylo pojištěno 872 000 vozidel, v roce 2009 jich jezdilo bez pojištění jen 609 000, což znamená meziroční pokles cca o 30%.

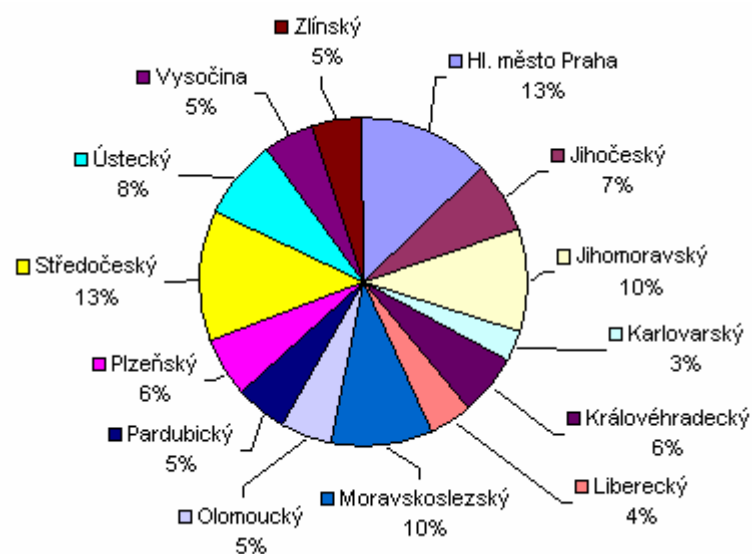
Pro zajímavost se podívejme na Obrázek 1.1, na němž je znázorněno procentuelní rozložení neplatičů v krajích. Pokud to porovnáme s rozložením registrovaných vozidel v jednotlivých krajích (Obrázek 1.2), zjistíme, že jsou tato procenta velmi podobná. Pouze Ústecký kraj vykazuje nadměrný výskyt řidičů bez povinného ručení.



Obrázek 1.1: Procentuelní rozložení neplatičů v krajích ke dni 31.12.2009

[zdroj : http://ckp.cz/tisk/statistiky_a_informace/statistiky_grafy-nepojistene-skody.pdf]

[online 8.1.2010]



Obrázek 1.2: Procentuelní rozložení registrovaných vozidel v krajích ke dni 31.12.2009
[zdroj: <http://www.mdcr.cz/>] [online 2.3.2010]

2 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL V ČESKÉ REPUBLICE

Cílem této části bude popis nabídky pojištění motorových vozidel v České republice. Zabývat se budeme jak nabídkou pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, tak i havarijním pojištěním. Krátce si představíme pojišťovny nabízející tyto produkty. Poté stručně tyto produkty popíšeme. Zaměříme se zejména na jejich marketingovou činnost – jak svůj produkt nabízejí, na jaké řidiče se zaměřují a jaké poskytují zvýhodnění oproti ostatním pojišťovnám.

Pojišťovny nabízející pojištění motorového vozidla v ČR :

Česká pojišťovna

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r.1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Česká pojišťovna nabízí povinné ručení se třemi výšemi limitů krytí 35/35² milionů Kč, 50/50 milionů Kč a 100/100 milionů Kč. Při volbě limitů 50/50 milionů Kč dostane řidič zdarma úrazové pojištění. Pokud si řidič zvolí povinné ručení s limity 100/100 milionů Kč, obdrží zdarma úrazové pojištění všech přepravovaných osob.

Havarijní pojištění lze sjednat buď jako komplexní pojištění allrisk nebo v kombinaci havárie + živel či odcizení + živel. Při pojištění na všechna rizika, budou zdarma pojištěny všechny přepravované osoby proti úrazu.

Česká pojišťovna nyní nabízí akci s názvem Bonus od nejlepšího řidiče k povinnému ručení. Princip této reklamní akce spočívá v tom, že řidič s nejvyšším bonusem v rodině může tento bonus poskytnout dalším osobám žijícím ve společné domácnosti, které si nově sjednávají povinné ručení a to až na 3 auta. Řidič, který poskytuje bonus, však tento bonus

² První číslo vyjadřuje limit pro krytí škody na majetku, číslo za lomítkem vyjadřuje horní hranici limitu pro krytí škody na zdraví.

neztrácí. Další výhodou je bonus v havarijním pojištění až do výše 50%, který si lze převést z jiné pojišťovny. Rovněž Česká pojišťovna nabízí výraznou slevu na pojistném havarijního pojištění při zabezpečení vozidla proti krádeži a podobně.

Kooperativa pojišťovna

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 23%. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění.

Povinné ručení se dělí na tři varianty podle výše limitů krytí na 35/35 milionů Kč, 54/35 milionů Kč a 70/70 milionů Kč. Havarijní pojištění lze opět uzavřít jako komplexní pojištění nebo v různých kombinacích. Všechna tato pojištění obsahují zdarma asistenční služby na území České republiky i v zahraničí a díky podrobné selekci rizika lze získat slevy na pojistném například za vybavenost vozidla, používání zimních pneumatik, stáří či účel používání vozidla.

Reklamní akcí pojišťovny Kooperativa je výše bonusu na pojistném u povinného ručení až 50%, zdarma živelné pojištění vozidla, nadstandardní asistenční služby a přenos bonusu na další vozy. Tato pojišťovna se zaměřuje na standardní vozidla se zdvihovým objemem válců od 1350 do 1400 cm³, kterým poskytuje bonus ve výši 5%. Klienti pojišťovny mohou získat slevu ve výši 75% na celoroční kartu cestovního pojištění.

Česká podnikatelská pojišťovna

Česká podnikatelská pojišťovna byla založena roku 1995 a je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice. ČPP je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.

Povinné ručení lze sjednat se třemi výšemi limitů 35/35 milionů Kč, 50/50 milionů Kč a 100/100 milionů Kč. Ke všem variantám lze zdarma sjednat povinné ručení pro vozík či moped. K variantě s limitem krytí 100/100 milionů Kč je zdarma úrazové pojištění řidiče.

Havarijní pojištění u České podnikatelské pojišťovny lze uzavřít buď jako komplexní pojištění Allrisk či v kombinacích Havárie + živél nebo Odcizení + živél. Ke všem havarijním pojištěním lze sjednat výhodně povinné ručení, lze získat slevu za zabezpečení vozidla či bonus za bezeškodný průběh, který činí 5% za každý bezeškodný rok až do výše 50%.

Pojišťovna ČPP nabízí novinku v České republice s názvem Extrabonus Profi, který je určen pro dobré řidiče, kteří předpokládají bezeškodný průběh během následujících tří let od počátku smlouvy. Ti mohou dostat bonus ve výši 15%. Pokud nastane pojistná událost během těchto tří let, pojistník musí tuto slevu na pojistném vrátit. Tento bonus dostanou i řidiči začátečníci, kteří předpokládají bezeškodný průběh. Za výhodné ceny lze sjednat připojištění léčebných výloh v zahraničí nebo pojištění přírodních rizik jako jsou střet se zvířetem a podobně.

ALLIANZ pojišťovna

Allianz pojišťovna je dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.

Při uzavírání povinného ručení lze u pojišťovny Allianz vybírat ze tří možností limitů plnění – 35/35 milionů Kč, 50/50 milionů Kč nebo 100/100 milionů Kč.

U havarijního pojištění se opět volí mezi variantou allrisk nebo kombinacemi odcizení + živél + vandalismus a havárie + živél.

Allianz pojišťovna jako jediná pojišťovna na trhu nabízí celkový bonus až do výše 85%. Tento bonus lze poskládat z bonusů jako je rodinný bonus pro rodiče s dětmi 10%, za zkušeného řidiče nad 40 let je bonus 10%, bonus za jízdu bez nehod až 55% a bonus za věrnost 10%. Akce, která právě probíhá zvýhodňuje řidiče z města 10% bonusem a stejnou výši bonusu i podnikatele. Pokud má řidič vozidlo se zdvihovým objemem válců od 1 850 cm³ do 2 000 cm³, bude mu uznán bonus ve výši 20%

GENERALI pojišťovna

Generali Pojišťovna a.s. je nadnárodní společnost, která má od roku 1993 své pobočky i v České republice. Zároveň je třetí největší pojišťovnou na světě. Tato pojišťovna vlastní certifikát kvality ISO 9001:2008³, který je platný podle mezinárodních norem a zaručuje všem zákazníkům i dodavatelům, že systém řízení pojišťovny je uspořádán tak, že splňuje požadavky normy a existuje vysoká záruka stálosti kvality jejich výrobků a služeb.

Povinné ručení lze sjednat ve dvou krocích. Jako první se skupina řidičů dělí na řidiče s trvalým pobytem na venkově či ve městě. Za venkov se považuje obec do 30 000 obyvatel. Řidiči z města jsou z obce nad 30 000 obyvatel a právnické osoby. Ve druhém kroku si zvolíme mezi dvěma limity pojistného krytí škod 35/35 milionů Kč a 70/70 milionů Kč. Pokud si zvolíme variantu s limity 70/70 milionů Kč, obdržíme zdarma pojištění proti střetu se zvěří. V případě havarijního pojištění máme opět na výběr mezi komplexním pojištěním nebo jen částečným. Jako další možností je zřízení doplňkového pojištění k havarijnímu, tzv. Minikasko. Je určeno pro ty řidiče, kteří nechtějí do havarijního pojištění mnoho investovat, chtějí ochranu proti rizikům a zároveň nemají vozidlo starší 11 let. Jeho výhodou je vyplacení pojistného krytí bez odečtení spoluúčasti, výše pojistného není závislá regionu registrace vozidla ani na škodním průběhu. Pojišťovna Generali se zaměřuje především svými sazbami pojistného na řidiče s menších měst, kteří vlastní osobní vozidla. Další zvýhodnění na povinném ručení mají řidiči vozidla se zdvihovým objemem válců od 1351 do 1459 cm³ nebo 1851 až 2000 cm³. Za každoroční jízdu bez nehod pojišťovna uznává bonus 5% , celkově až do výše 50%. Držitelé průkazu ZTP mají slevu 20% a v neposlední řadě je to možnost převedení bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění

³ Tyto certifikáty vydává mezinárodní organizaci pro normy sídlící ve Švýcarsku.

ČSOB pojišťovna

ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Od počátku roku 2000 měla pojišťovna oprávnění pojišťovat i odpovědnost za škodu z provozu vozidla. V současnosti je tato pojišťovna univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na 4. místo mezi všemi pojišťovacími subjekty českého trhu.

Povinné ručení lze sjednat u ČSOB s limity krytí 35/44 milionů Kč, 60/60 milionů Kč a 100/100 milionů. Všechny varianty obsahují zdarma úrazové pojištění řidiče a pojištění osobních věcí ve vozidle. Asistenční služby jsou poskytovány nejen při havárii, ale i při odcizení vozidla. Havarijní pojištění lze uzavřít u ČSOB proti živelným pohromám nebo proti všem rizikům.

Pojišťovna ČSOB se svou reklamní kampaní zaměřuje na řidiče, kteří patří do okresů s malou nehodovostí, mají starší vozidla a jezdí alespoň jeden rok bez nehod. Též jsou zvýhodněni ti řidiči, kteří si své povinné ručení sjednají přes internet. Velkou výhodou oproti ostatním pojišťovnám je výše bonusu až 65%. Tento bonus se skládá z několika bonusů. Jedním z nich je sleva pro dobré řidiče, která činí 30% z pojistného. Stačí, aby řidič předložil doklad o alespoň jednoročním bezeškodném průběhu a v prvním roce pojištění u ČSOB obdrží bonus 30%, ve druhém 25% a ve třetím 20% z pojistného. To vše pro řidiče starší 29 let. U vozidel starších 9 let je přiznán bonus 20%. Pokud patříte do jednoho ze zvýhodněných okresů s malou nehodovostí, které jsou uvedeny na internetových stránkách pojišťovny ČSOB, bude vám přiznán bonus ve výši 10%. Za roční platby jsou nabízeny bonusy ve výši 3% a při sjednání povinného ručení přes internet lze získat bonus ve výši 10%.

UNIQA pojišťovna

Pojišťovna UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob.

Vozidlo lze pojistit povinným ručením, havarijním pojištěním nebo kombinací obou pojištění. V případě povinného ručení, máme na výběr ze tří možností. První možnost

představuje základní ochranu vozidla. Vybírat lze ze tří nabízených limitů krytí 35/35 milionů Kč, 50/60 milionů Kč a 100/100 milionů Kč. Pokud sjednáváme pouze havarijní pojištění, opět se volí mezi pojištěním na všechna rizika, či na riziko odcizení nebo havárie. U pojišťovny UNIQA si lze vybrat variantu zaměřující se na nová vozidla, který nabízí při totální škodě po dobu 1 roku až 3 let vyplacení pojistného plnění ve výši pořizovací ceny po odečtení spoluúčasti a zbytků. Tato varianta obsahuje zdarma příspěvek na zapůjčení náhradního vozidla či zvýhodněné pojištění čelního skla. U havarijního pojištění lze vybírat ze stejných limitů jako u povinného ručení.

Hlavní reklamní akce pojišťovny UNIQA nese název Dvojnásobný bonus. Tato akce platí pro stávající klienty, kteří mohou zdvojnásobit svůj bonus získaný za poslední dva roky a navíc tento bonus lze převést i na havarijní pojištění. Výše dvojnásobného bonusu však bude maximálně 50%. Další bonusy mohou získat např. mimopražští řidiči a to ve výši 10%, řidiči starší 55 let ve výši 25% a řidiči mladší 28 let, kteří poslední tři roky jezdili bez nehod. Těmto řidičům bude přiznán bonus ve výši 30%. Pojišťovna UNIQA zvýhodňuje 30% bonusem i lékaře. Řidiči, jež jsou držiteli průkazu ZTP, mají nárok na bonus až 40%.

Triglav pojišťovna

Tato slovinská pojišťovna působí již více jak sto let a zabírá téměř 43% celkového pojistného trhu na Slovinsku. Jediným akcionářem Triglav pojišťovny, a. s., je po celou dobu jejího působení na pojistném trhu České republiky největší slovinská pojišťovna Zavarovalnica Triglav.

Pojišťovna Triglav nabízí jako jediná pojišťovna na českém trhu limity krytí pro povinné ručení pouze ve výši 50/50 milionů Kč. Dále jako jediná pojišťovna na trhu nabízí nejvyšší bonus za bezeškodní průběh až 60%. Součástí povinného ručení je dále pojištění právní ochrany, asistenční služby na území České republiky i zahraničí a úrazové pojištění řidiče. To vše zdarma.

Havarijní pojištění lze opět uzavírat jako komplexní pojištění pro všechny typy rizik (allrisk) nebo v kombinacích. V rámci havarijního pojištění lze využívat asistenční služby, bonus ve výši 60% za bezeškodní průběh a v rámci pojišťovny Triglav lze převést bonus

na rodinného příslušníka. Výhodně lze uzavřít i řadu připojištění jako pojištění zavazadel, čelního skla a podobně.

Pokud se řidič vozidla, starší 30 let, rozhodne sjednat povinné ručení přes internet, obdrží slevu ve výši 20%. Tato akce je časově omezená.

Wüstenrot pojišťovna

Historie německé pojišťovny Wüstenrot sahá až do roku 1921. Na našem trhu se objevila poprvé v roce 1993 jako Wüstenrot – stavební spořitelna a. s. Dnes je Wüstenrot finanční skupinou, kterou tvoří čtyři společnosti Wüstenrot - stavební spořitelna a.s., Wüstenrot, životní pojišťovna, a. s., Wüstenrot pojišťovna a.s. a Wüstenrot hypoteční banka a.s.

Při sjednávání povinného ručení volíme mezi dvěmi výšemi limitů krytí 35/35 milionů Kč a 70/70 milionů Kč. Pojišťovna Wüstenrot zvýhodňuje bonusem k pojistnému zkušené řidiče, řidiče s bezeškodním průběhem a ty, jež si sjednají povinné ručení přes internet. Jako první pojišťovna na trhu začala rozdělovat vozidla podle výkonu a nikoliv podle objemu motoru, což je pro řidiče vozidla s velkým objemem, ale malým výkonem, velmi výhodné. Dalším zvýhodněním pro řidiče je akce s názvem Multibonus. V rámci této reklamní akce si může řidič převést svůj stávající bonus až na tři další vozidla, jejichž provozovatelé budou osoby žijící ve společné domácnosti. Je – li pojistník členem jedné ze čtyř výše uvedených společností Wüstenrot, získá na povinném ručení automaticky slevu ve výši 10%.

U havarijního pojištění lze opět využívat celou řadu bonusů. Tím nejvýznamnějším je bonus za bezeškodní průběh ve výši až 60%, který je, v rámci havarijního pojištění, nejvyšší na českém trhu. Další zvýhodnění čeká na řidiče starší 29 let, u nichž se předpokládají vyšší zkušenosti v řízení vozidla. Řidiči, jež jsou členové klubu Wüstenrot, si mohou za své nasbírané body poskládat bonus ve výši 10%, který se vztahuje na první splátku pojistného. Při sjednání havarijního pojištění pro druhé a další vozidlo, lze uplatnit nárok na bonus 10% z pojistného. Jako novinku v úrazovém připojištění nabízí pojišťovna Wüstenrot nový systém výpočtu pojistné částky. Oproti jiným pojišťovnám, které počítají pojistnou částku podle sedadlového systému, nabízí pojišťovna pevnou pojistnou částku ve výši 1 milion Kč pro všechny osoby přepravované v motorovém vozidle.

Hasičská vzájemná pojišťovna

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. je jedním z nejstarších pojišťovacích ústavů na území ČR, která byla založena roku 1900 v Brně. Činnost Hasičské vzájemné pojišťovny byla obnovena Sdružením hasičů Čech, Moravy a Slezska v roce 1992.

Tato pojišťovna nabízí povinné ručení v rámci dvou limitů krytí 35/35 milionů Kč a 54/54 milionů Kč. Varianta s limitem krytí 54/54 milionů Kč zahrnuje i úrazové pojištění řidiče. Havarijní pojištění lze sjednat jako základní proti nárazu nebo střetu a živelným katastrofám. Jako doplňkové pojištění nabízí Hasičská pojišťovna pojištění proti odcizení, vandalismu apod. Do všech pojištění jsou zahrnuty asistenční služby.

Hasičská pojišťovna nabízí slevu na pojistném dobrovolným hasičům, řidičům ZTP, za roční platbu a podobně.

Direct pojišťovna

DIRECT Pojišťovna začala působit na českém trhu 21. května 2007. Jako první pojišťovna v Česku dostala od České národní banky povolení k provozování pojišťovací činnosti. DIRECT pojišťovna je jedinou online pojišťovnou na českém trhu. To znamená, že své produkty a služby nabízí prostřednictvím přímých prodejních kanálů, tedy přes telefon a internet.

Direkt pojišťovna nabízí v rámci povinného ručení na výběr ze dvou limitů 35/35 milionů Kč a 70/70 milionů Kč. Havarijní pojištění lze sjednat ve čtyřech variantách, které všechny obsahují také povinné ručení.

Direct pojišťovna přichází s novými akcemi a výhodami pro řidiče téměř každý měsíc. Mezi právě probíhající patří akce s názvem 2 + 2 měsíce zdarma a je určena pro nové řidiče. Ti získají při uzavření pojistné smlouvy na povinné ručení dva měsíce z ročního pojistného zdarma. Pokud nastane bezeškodní průběh, lze vše zopakovat také v roce 2011 při prodloužení smlouvy. Řidiči, jejichž přátelé si uzavřou smlouvu u Directu na jejich doporučení, získají automaticky měsíc povinného ručení zdarma i s jejich přáteli. K dalším zvýhodněním patří možnost zkopírování svého bonusu z povinného ručení i na nově sjednané havarijní pojištění. Direct pojišťovna zvýhodňuje také řidiče starší 49 let,

kteří mají sjednáno povinné ručení či havarijní pojištění tím, že jim zdarma poskytne nejširší asistenční služby. Za roční způsob platby pojistného je sleva ve výši 5%. Za každý rok bez nehody bude řidiči s povinným ručením připsán bonus 5%, celkově až do výše 50%.

Hlavní výhody sjednání povinného ručení u pojišťovny Direct jsou rychlý způsob likvidace pojistné události, možnost vypovědět pojistnou smlouvu do dvou měsíců a při přechodu k pojišťovně Direct budou uznány bonusy za bezeškodní průběh od jiných pojistitelů.

Pojišťovna AXA

Pojišťovna AXA patří mezi přední světové pojišťovny. Tato francouzská pojišťovna se stala druhou největší pojišťovnou světa. AXA se zabývá nejen oblastmi života, zdraví a jinými druhy pojištění, ale i investičním managementem. Na náš trh vstoupila v březnu roku 2007.

Povinné ručení si lze sjednat buď s limity krytí 35/35 milionů nebo 70/70 milionů Kč. AXA kalkuluje výši pojistného podle následujících faktorů: výkon motoru vozidla (za vyšší výkon je vyšší pojistné), zda pojistník bydlí ve městě do 50 000 obyvatel či nad 50 000 obyvatel. V neposlední řadě je to počet měsíců, kdy bylo vozidlo provozováno bez nehody. Toto kritérium může být oceněno bonusem až do výše 50%.

Výhoda sjednání havarijního pojištění u pojišťovny AXA je, že řidiči nemusí mít na svých vozidlech drahé zabezpečovací prvky, aby dostali levnější pojistné. K havarijnímu pojištění lze sjednat za výhodnou cenu úrazové připojištění, pojištění skel, pojištění náhradního vozidla či osobních zavazadel.

V ceně pojistného jsou zahrnuty nadstandardní služby jako je okamžitá pomoc v případě zabouchnutí klíče v autě, dovoz benzínu v případě potřeby, výměna kola při defektu na silnici a podobně. Novinkou pojišťovny je právě probíhající akce s názvem Pomoc v nouzi na cestách 24 hodin denně. Tato akce je prezentována i formou televizních reklam. Obsahem je poskytnutí rozsáhlých asistenčních služeb 24 hodin denně a to zcela zdarma jako součást povinného ručení nebo havarijního pojištění. Asistenční služby zahrnují pomoc v případě nehody, poruchy vozidla, při událostech jako je záměna benzínu při tankování a právní asistence při jednání s policií.

Slavia pojišťovna

Slavia pojišťovna má tradici již od roku 1868. Je to společnost, která chce být první volbou pro vybrané skupiny klientů, pro které má vždy nejvýhodnější pojistný produkt, který je jednoduchý a snadno pochopitelný.

Tato pojišťovna nabízí povinné ručení s limity krytí 35/35 milionů Kč a 100/100 milionů Kč. Slavia nabízí za bezeškodní průběh bonus až do výše 60% pojistného, za příslib bezeškodného průběhu během prvních 24 měsíců trvání pojištění bonus až 15% a 11% pro druhé, třetí a čtvrté vozidlo. Dále nabízí slevy pro invalidy 30% a za používání zimních pneumatik bonus ve výši 5%.

Havarijní pojištění je opět nabízeno ve formě allrisk nebo částečné havárie. Za každý rok bezeškodného průběhu se bonus zvyšuje o 5%. Toto pojištění má převoditelný bonus od jiného pojistitele. Za doplňkové pojištění lze zvolit úrazové pojištění všech spolujezdců, pojištění nestandardní výbavy, čelního skla či asistenčních služeb.

Reklamní akce pojišťovny Slavia se zaměřuje na ukázněné řidiče, kterým nabízí zdarma pojištění Kryštof na jeden rok. Jedná se o pojištění odškodnění finančních ztrát řidičů spojených s dopravními přestupky řešenými ve správním řízení.

3 ANALÝZA NABÍDKY POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZEM MOTOROVÉHO VOZIDLA V ČESKÉ REPUBLICCE

V této kapitole se budeme zabývat analýzou nabídky pojištění. Budeme přitom zkoumat, co vše ovlivňuje cenu pojistného. Na šesti zvolených pojistnících a šesti vybraných vozidlech si ukážeme, jak se cena pojistného mění v závislosti na typu vozidla, místě trvalého bydliště, věku pojistníka, na počtu zaviněných pojistných událostí a podobně. Veškeré cenové propočty jsou uvedeny na přiloženém cd v souboru *diplomova_prace.xls*, my si zde ukážeme jen některé reprezentativní případy.

Na vzorových pojistnících budeme analyzovat nabídku jednotlivých pojišťoven a ukážeme si, jak velké mohou být rozdíly v pojistném. Následně zjistíme, že se pořadí pojišťoven mění u jednotlivých případů.

Představení vybraných pojistníků a typů vozidel :

Pojistník 1 Pod tímto pojistníkem se skrývá mladá žena ve věku 19 let. Narodila se 29.8.1990 a trvale žije v Praze. Stále je svobodná. Tato žena je začínající řidička, která dosud neuzavřela povinné ručení a tedy ani nezavinila žádnou pojistnou událost.

Pojistník 2 Pojistníkem je muž, který má 24 let a narodil se 5.7.1985. Pojistník je stále svobodný a trvale žije v Horních Pasekách v okrese Cheb. U předchozí pojišťovny byl pojištěn 2 roky a během té doby zavinil 3 pojistné události.

Pojistník 3 Pojistníka zastupuje žena ve věku 28 let s datem narození 26.11.1981. Trvale bydlí v Olomouci. Má rodinu a dvě děti. Poslední pojištění trvalo 3 roky a za tu dobu nebyla zaviněna žádná pojistná událost.

Pojistník 4 Je muž ve věku 35 let, který se narodil 5.9.1974. Muž žije v Brně se svou rodinou. Jeho předchozí pojištění trvalo 10 let a zavinil jednu pojistnou událost.

Pojistník 5 Pojistníkem je žena ve věku 43 let. Narodila se 24.6.1966. Trvale žije na vesnici Zlechov, v okrese Uherské Hradiště. Má 2 děti a je vdaná. U poslední pojišťovny byla pojištěna 100 měsíců a za tu dobu nastalo osm pojistných událostí.

Pojistník 6 Tento pojistník je 60letý muž žijící v Karlových Varech, který má rodinu a tři děti. Předchozích 9 let jezdil bez nehod.

Značka vozidla	Výkon v kW	Objem cm ³	Pojistná částka	Hmotnost v kg	Rok výroby
ŠKODA / Fabia 1.2 12V HTP Elegance	47	1198	250 000 Kč	1555	2007
MITSUBISHI / Lancer 2.0 Turbo 4WD aut. GSR	217	1998	1 149 000 Kč	2040	2008
PEUGEOT / 407 1.8 16V Confort	92	1749	600 000 Kč	2050	2003
SMART / Smart 0.8 CDI aut. Passion	42	799	245 000 Kč	990	2009
AUDI / TT Coupé 3.2 quattro DSG	184	3189	1 183 500 Kč	1905	2006
ALFA ROMEO / GT 2.0 JTS Selespeed Distinctive	122	1970	800 000 Kč	1840	2006

Tabulka 3.3: Popis a charakteristiky vzorových vozidel

V této části analýzy si na vybraných výsledcích ukážeme, jak se může cena pojistného měnit při změně jednotlivých faktorů. V našem porovnávání se zaměříme pouze na základní nabídku pojištění, která neobsahuje další placená připojištění. Všechny níže uvedené kalkulace pojistného budou tedy vycházet ze základních limitů. U pojišťovny Direct budeme uvažovat výši limitů krytí 70/70 milionů Kč, protože nižší limity nebyly při zjišťování cenových kalkulací nabídnuty.

Za první faktor si zvolíme u vybraného pojistníka změnu vozidla. Veškeré propočty pojistného pro všechny typy vozidel a všechny pojistníky jsou uvedeny v souboru *diplomova_prace.xls* na přiloženém cd, my si zde ukážeme jen některé ilustrativní případy. Pro ilustraci změny cen porovnáme **Pojistníka 1** a vozidla **Škoda Fabia 1.2** s vozidlem **PEUGEOT / 407 1.8 16V Confort**.

Kalkulace pojistného			
	Krytí v Mil.Kč		
Pojišťovna	Zdraví	Majetek	Pojistné
1. Hasičská	35	35	3 431 Kč
2.Triglav	50	50	3 476 Kč
3.Generali	35	35	3 840 Kč
4.Kooperativa	44	35	4 100 Kč
5.Česká pojišťovna	35	35	4 192 Kč
6.AXA	54	35	4 816 Kč
7.ČSOB	35	35	4 853 Kč
8.ČPP	35	35	5 503 Kč
9.Direct	70	70	5 937 Kč
10.UNIQA	35	35	6 005 Kč
11.ALLIANZ	35	35	7 765 Kč
12.Wüstenrot	35	35	8 712 Kč

Tabulka 3.4: Kalkukace pojistného pro Pojistníka 1 a vůz Škoda Fabia 1.2

Kalkulace pojistného			
	Krytí v Mil.Kč		
Pojišťovna	Zdraví	Majetek	Pojistné
1.Triglav	50	50	5 079 Kč
2.Generali	35	35	5 520 Kč
3.Kooperativa	54	35	6 102 Kč
4.Česká pojišťovna	35	35	6 374 Kč
5.Hasičská	35	35	6 430 Kč
6.Direct	70	70	6 987 Kč
7.ČSOB	44	35	7 003 Kč
8.UNIQA	35	35	7 507 Kč
9.ČPP	35	35	8 925 Kč
10.ALLIANZ	35	35	10 151 Kč
11.AXA	35	35	11 200 Kč
12.Wüstenrot	35	35	19 602 Kč

Tabulka 3.5: Kalkulace pojistného pro Pojistníka 1 a vozidlo PEUGEOT / 407

Jak vyplývá z následujících kalkulací pojistného, nelze jednoznačně určitému typu pojistníka přiřadit právě jednu nejvýhodnější pojišťovnu. Ačkoliv pořadí pojišťoven může být při změně vozidla velmi podobné, ve většině případech se ale drobně mění v závislosti na pojišťovaném vozidle. Jak vidíme při porovnání Tabulek 3.4 a 3.5, pořadí prvních pěti

pojišťoven se změnilo jen nepatrně, zejména propadla Hasičská pojišťovna. Můžeme tedy říci, že při změně pojištěného vozidla zůstávají původní výhodné pojišťovny i nadále ty nejvýhodnější. Jak nám dokazují zmíněné tabulky, rozdíl mezi cenami pojistného může být markantní. Proto se doporučuje provést cenovou kalkulaci před uzavřením povinného ručení.

V další části se zaměříme na porovnání pojišťoven podle typu vozidla. Uvažujme všech šest výše uvedených vozidel. Na podrobné kalkulaci, která je uvedena na cd, můžeme vidět, že se pořadí pojišťoven u jednotlivých vozidel mění v závislosti na pojistníkovi. Pouze u vozidla Smart zůstala stále nejvýhodnější Hasičská pojišťovna, což je spíše ojedinělý jev. U ostatních vozidel se pořadí pojišťoven neustále mění. Nelze tedy jasně stanovit jednu nejvýhodnější pojišťovnu pro jeden typ vozidla. Pojistné, stejně jako v předchozím případě, závisí na dalších faktorech. Zejména na řidiči vozidla, který si pojištění sjednává. Lze tedy říci, že se pojišťovny nezaměřují na konkrétní vozidlo, ale spíše na pojistníka. Toto tvrzení si ukážeme na následujících kalkulacích pojistného pro vozidlo **MITSUBISHI / Lancer 2.0**, jehož řidič bude v jednom případě **Pojistník 1** a ve druhém **Pojistník 4**. Jak se můžeme přesvědčit, pořadí pojišťoven nezůstalo při změně řidiče stejné. Pojišťovny se spíše než na vozidla zaměřují na konkrétní typ klienta.

Kalkulace pojistného			
	Krytí v Mil.Kč		
Pojišťovna	Zdraví	Majetek	Pojistné
1. Generali	35	35	7 680 Kč
2.Triglav	50	50	7 863 Kč
3.Hasičská	35	35	8 294 Kč
4.Kooperativa	54	35	9 608 Kč
5.Česká pojišťovna	35	35	10 050 Kč
6.Direct	70	70	10 154 Kč
7.ČSOB	44	35	10 705 Kč
8.UNIQA	35	35	11 128 Kč
9.ČPP	35	35	12 107 Kč
10.ALLIANZ	35	35	15 792 Kč
11.Wüstenrot	35	35	26 136 Kč
12.AXA	35	35	47 040 Kč

Tabulka 3.6: Kalkulace pojistného pro vozidlo MITSUBISHI / Lancer 2.0 a Pojistníka

Kalkulace pojistného			
	Krytí v Mil.Kč		
Pojišťovna	Zdraví	Majetek	Pojistné
1.Triglav	50	50	3 932 Kč
2.Direct	70	70	3 939 Kč
3.UNIQA	35	35	4 336 Kč
4.Generali	35	35	4 608 Kč
5.ČSOB	44	35	4 803 Kč
6.Hasičská	35	35	5 092 Kč
7.ČPP	35	35	5 267 Kč
8.Česká pojišťovna	35	35	5 506 Kč
9.ALLIANZ	35	35	5 525 Kč
10.Kooperativa	54	35	5 765 Kč
11.Wüstenrot	35	35	7 182 Kč
12.AXA	35	35	7 560 Kč

Tabulka 3.7: Kalkulace pojistného pro vozidlo MITSUBISHI / Lancer 2.0 a Pojistníka 4

Jak si ukážeme na dalším příkladě, při sjednávání povinného ručení mohou nastat velké rozdíly v ceně pojistného mezi jednotlivými pojišťovnami. Před uzavřením smlouvy na povinné ručení se tedy rozhodně vyplatí udělat průzkum trhu a podívat se na cenovou nabídku pojišťoven. To je vidět např. z Tabulky 3.6, kde rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší

nabídkou činí těžko uvěřitelných 40 tis. Kč. Jako druhý příklad poukazující na tuto skutečnost si ukážeme kalkulaci pojistného (viz Tabulka 3.8), kdy si **Pojistník 5** sjedná povinné ručení pro vozidlo **AUDI / TT Coupé 3.2 quattro DSG**. Jak vidíme, zde se pojistné pohybuje ve velkém cenovém rozmezí cca 23 000 Kč.

Kalkulace pojistného			
	Krytí v Mil.Kč		
Pojišťovna	Zdraví	Majetek	Pojistné
1. Hasičská	35	35	13 524 Kč
2. Česká Pojišťovna	35	35	16 437 Kč
3. UNIQA	35	35	20 776 Kč
4. Direct	70	70	24 052 Kč
5. ČSOB	44	50	25 207 Kč
6. Kooperativa	35	35	25 964 Kč
7. ČPP	35	35	26 087 Kč
8. Triglav	50	50	26 352 Kč
9. Generali	35	35	27 000 Kč
10. ALLIANZ	50	50	29 520 Kč
11. Wüstenrot	35	35	32 652 Kč
12. AXA	35	35	36 750 Kč

Tabulka 3.8: Kalkulace pojistného pro vozidlo AUDI / TT Coupé 3.2 quattro DSG, které si sjednává Pojistník 5.

Nyní si ověříme, zda výše popsanými pojišťovny nabízející povinné ručení jsou opravdu nejvýhodnější pro ty pojistníky, na které se svou reklamou zaměřují. Opět budeme vycházet z kompletních kalkulací pojistného uvedeného na cd.

První pozorovanou pojišťovnou bude pojišťovna ALLIANZ. Ta ve své reklamě nabízí bonus řidičům nad 40 let bydlícím ve městě, kteří vlastní vozidlo s objemem motoru 1 850 cm³ do 2 000 cm³ a jezdí bez nehod. Tyto podmínky splňuje Pojistník 6 s vozidly Alfa Romeo a Mitsubishi. Předpokládali bychom, že bude pro tohoto pojistníka nejvýhodnější. V obou případech se však nachází mezi spodními příčkami.

Druhou zkoumanou pojišťovnou bude Generali. Ta se zaměřuje na řidiče z menších měst, kteří jsou řidiči vozidla s objemem motoru od 1351 do 1459 cm³ nebo 1851 až 2000 cm³. Těmto parametrům vyhovuje Pojistník 2, Pojistník 3 a Pojistník 5 s vozidly

Mitsubishi a Alfa Romeo. Ani v jednom případě není pojišťovna Generali nejvýhodnější, ale patří k těm výhodnějším pojišťovnám v první třetině. Zvláštností je, že jako nejvýhodnější se ukázala Generali u Pojistníka 1 a zmíněných vozidel Mitsubishi a Alfa Romeo.

Nyní se zaměříme na pojišťovnu ČSOB. Ta zvyhodňuje řidiče z okresů s malou nehodovostí, starší 29 let a řidičů, kteří jezdí alespoň jeden rok bez nehod. Z celkové kalkulace vidíme, že ČSOB patří mezi čtyři nejvýhodnější pojišťovny pouze u Pojistníka 6. U Pojistníka 5, který by splňoval všechny podmínky bonusu, kdyby jezdil bez nehod, ČSOB patří mezi méně výhodné pojišťovny. Z výsledných kalkulací můžeme také usoudit, že pojišťovna ČSOB neupřednostňuje vozidla s malým výkonem jako jsou například Smart, jejichž řidičům kalkuluje v průměru vyšší pojistné než ostatní pojišťovny.

Další pozorovanou pojišťovnou je UNIQA. Výrazné slevy na pojistném budou uznány mimopražským řidičům, kteří jsou mladší 28 let nebo starší 55ti let a poslední tři roky jezdili bez nehod. Těmto kritériím vyhovují Pojistník 3 a Pojistník 6. Z celkové kalkulace vidíme, že pojišťovna UNIQA je pro tyto pojistníky opravdu velmi výhodná kromě případů, kdy tito pojistníci vlastní vozidla Smart a Fabie. Můžeme tedy usoudit, že UNIQA patří k nejvýhodnějším pojišťovnám pouze v případě, kdy pojistník splňuje všechna pravidla pro udělení bonusu a vlastní středně silné až silné vozidlo.

Pojišťovna Triglav nabízí slevu na pojistném těm řidičům, kteří jsou starší 30ti let a povinné ručení si sjednají přes internet. Těmto požadavkům vyhovují Pojistník 4, 5 a 6. Pro Pojistníka 4 je Triglav nejvýhodnější pojišťovnou ve všech případech. Pojistník 5 má velkou nehodovost a Triglav se stává méně výhodnou. U Pojistníka 6 patří Triglav mezi tři nejvýhodnější pojišťovny ve všech případech.

Jak slibuje ve své reklamě pojišťovna Wüstenrot, je výhodná pro vozidla s velkým objemem a malým výkonem motoru. K těmto parametrům se blíží vozidlo Audi TT Coupe s Pojistníky 4 a 6, u nichž pojišťovna Wüstenrot patří mezi prvních 5 nejvýhodnějších pojišťoven. Ve všech ostatních případech patří Wüstenrot k nejdražším pojišťovnám na trhu.

I když se Hasičská pojišťovna nezaměřuje na konkrétní typ pojistníka (kromě hasičů a lékařů), podle výsledných kalkulací je nejvýhodnější pro ty pojistníky, kteří zavinili více

pojistných událostí, což jsou v našem případě Pojistník 2 a Pojistník 5. Pro tyto řidiče je Hasičská pojišťovna nejvýhodnější bez ohledu na pojištěné vozidlo.

Pojišťovna Direct nabízí celou řadu bonusů a zvýhodnění pro řidiče, kteří splňují stanovené podmínky. Když se podíváme na celkovou kalkulaci všech pojistníků a vozidel, vidíme, že pojišťovna Direct nepatří mezi tři nejvýhodnější pojišťovny pouze ve dvou případech. U vozidla Alfa Romeo bez ohledu na pojistníka a u Pojistníka 1 bez ohledu na typ vozidla.

Poslední pozorovanou pojišťovnou je AXA. V rámci reklamy nabízí slevy na pojistném řidičům z menších měst, kteří mají vozidla s nižším výkonem motoru a jezdí bez nehod. V našich kalkulacích patří pojišťovna AXA, i přes nabízená zvýhodnění, v téměř všech případech k nejdražším pojišťovnám na trhu.

Následující porovnávání rozdělíme na dvě části. V jedné části analyzujeme situaci, kdy u jednoho pojistníka změním způsob použití vozidla. Ve druhém kroku vybereme jiného pojistníka, u něhož zaměníme místo trvalého bydliště. Budeme sledovat, jak se tato změna projeví na kalkulaci pojistného u všech vozidel.

Porovnávat tedy budeme **Pojistníka 5** a vozidlo **ALFA ROMEO / GT 2.0**, které je používáno pro běžný provoz. Tomu odpovídá „Staré pojistné“ v tabulce 3.9. U **Pojistníka 5** budeme tedy uvažovat situaci, kdy vozidlo **ALFA ROMEO / GT 2.0** bude používáno na přednostní jízdu mimo sanitních vozů⁴. Tuto situaci nám charakterizuje „Nové pojistné“, v tabulce 3.9. Jak vidíme v následující kalkulaci, změnilo se nejen pořadí pojišťoven, ale také pojistné. Pojišťovny AXA, Wüstenrot a Direct zmizely z toho důvodu, neboť nenabízí povinné ručení pro vozidla s jiným než běžným provozem.

Při sjednání povinného ručení pro vozidlo, které slouží pro přednostní jízdu, je pojistné výrazně navýšeno.

Kalkulace pojistného			
Pojišťovna	Staré pojistné	Nové pojistné	Pojišťovna
1. Hasičská (35/35)	8 332 Kč	12 499 Kč	1. Hasičská (35/35)
2. Česká pojišťovna (35/35)	11 936 Kč	17 903 Kč	2. Česká pojišťovna (35/35)
3. UNIQA (35/35)	15 662 Kč	25 842 Kč	4. UNIQA (35/35)
4. GENERALI (35/35)	16 600 Kč	28 800 Kč	7. GENERALI (35/35)
5. ČPP (35/35)	16 956 Kč	25 434 Kč	3. ČPP (35/35)
6. ČSOB (44/35)	17 474 Kč	26 178 Kč	5. ČSOB (44/35)
7. Kooperativa (35/35)	18 790 Kč	28 185 Kč	6. Kooperativa (35/35)
8. Triglav (50/50)	19 656 Kč	29 484 Kč	8. Triglav (50/50)
9. ALLIANZ (35/35)	20 914 Kč	33 363 Kč	9. ALLIANZ (35/35)
10. Direct (70/70)	24 052 Kč	—	—
11. Wüstenrot (35/35)	24 498 Kč	—	—
12. AXA (35/35)	36 750 Kč	—	—

Tabulka 3.9: Kalkulace pojistného pro vozidlo ALFA ROMEO / GT 2.0 JTS Selespeed

Distinctive a Pojistníka 5 s běžným provozem / právem přednostní jízdy

Jak vidíme v Tabulce 3.9, nejvýhodněji vychází Hasičská pojišťovna i pro vozidla s právem přednostní jízdy. To je způsobeno zaměřením této pojišťovny na hasiče.

V dalším kroku budeme zkoumat vliv trvalého bydliště na cenu pojistného. Pro náš případ budeme uvažovat změnu bydliště z hlavního města Prahy do vesnice Zlechov nedaleko Uherského Hradiště. Jako řidiče uvažujeme **Pojistníka 1** s vozidlem **SMART / Smart 0.8 CDI aut. Passion**. Kompletní kalkulační pojistného pro Pojistníka 1 a všechny typy vozidel jsou uvedeny na cd, my si zde ukážeme pouze tento případ, neboť jsou zde vidět největší rozdíly v pojistném.

Cena původního pojistného se bude nacházet v tabulce 3.10 ve sloupci „Staré pojistné“. Pokud u stejného pojistníka a vozidla změníme místo bydliště na Zlechov, můžeme sledovat změnu pojistného ve sloupci „Nové pojistné“. Z tabulky 3.10 tedy přesně vidíme, že pojišťovny nejspíše Triglav, Kooperativa a Wüstenrot nezohledňují

⁴Mezi vozidla s právem přednostní jízdy mimo sanitních vozů patří vozidla Ministerstva vnitra, vězeňské služby, policie, hasičských záchranných vozů, důlní záchranné služby, poruchové služby plynárenských

místo bydliště v ceně pojistného. Naopak pojišťovna ALLIANZ poskytla největší slevu z pojistného.

Kalkulace pojistného			
Pojišťovna	Staré pojistné	Nové pojistné	Pojišťovna
1. Hasičská (35/35)	2 266 Kč	1 750 Kč	1. Hasičská (35/35)
2. Generali (35/35)	3 040 Kč	2 480 Kč	2. Generali (35/35)
3. Triglav (50/50)	3 216 Kč	3 216 Kč	6. Triglav (50/50)
4. Česká pojišťovna (35/35)	3 388 Kč	2 876 Kč	3. Česká pojišťovna (35/35)
5. Kooperativa (54/35)	3 520 Kč	3 520 Kč	7. Kooperativa (54/35)
6. ČPP (35/35)	4 487 Kč	3 205 Kč	5. ČPP (35/35)
7. ČSOB (44/35)	4 515 Kč	3 706 Kč	8. ČSOB (44/35)
8. Direct (70/70)	4 668 Kč	3 094 Kč	4. Direct (70/70)
9. AXA (35/35)	4 816 Kč	4 515 Kč	11. AXA (35/35)
10. UNIQA (35/35)	4 958 Kč	4 380 Kč	9. UNIQA (35/35)
11. ALLIANZ (35/35)	6 374 Kč	4 421 Kč	10. ALLIANZ (35/35)
12. Wüstenrot (35/35)	8 712 Kč	8 712 Kč	12. Wüstenrot (35/35)

Tabulka 3.10: Kalkulace pojistného pro vozidlo SMART / Smart 0.8 CDI aut. Passion a Pojistníka 1 s bydlištěm v Praze / ve Zlechově

Poslední analýza se v rámci povinného ručení bude týkat zkoumání vlivu ZTP na cenu pojistného. Dále přezkoumáme, zda pojišťovny UNIQA, Hasičská a Generali jsou pro držitele průkazu ZTP opravdu ty nejvýhodnější, jak slibují ve své reklamě. U pojišťovny UNIQA porovnáme, zda je procentuelní sleva na pojistném opravdu téměř 40% z pojistného.

Jako vzorové pojistníky budeme uvažovat **Pojistníky 3 a 6**. Jejich volba je záměrná kvůli velkému rozdílu věku. Za vozidlo, které bude pojištěno, zvolíme **ŠKODA / Fabia 1.2**. Jako první uvažujeme **Pojistníka 3** a vozidlo **Fabia 1.2**. V tabulce 3.11 máme opět dva sloupce - „Staré pojistné“ a „Nové pojistné“. Staré pojistné vyjadřuje původní kalkulované pojistné. Nové pojistné vyjadřuje snížené pojistné pro držitele ZTP karty. Jak

zařízení, zdravotnické záchranné služby atd.

se můžeme přesvědčit v níže uvedené tabulce, nejvyšší bonus za kartičku ZTP uděluje skutečně pojišťovna UNIQA a to ve výši 31%. Na druhou stranu pojišťovna ČPP poskytuje též bonus pro tělesně postižené řidiče a ve své reklamě to neuvádí.

Kalkulace pojistného				
Pojišťovna	Staré pojistné	Nové pojistné	Pojišťovna	Výše bonusu v%
1.Direct (70/70)	2 546 Kč	2 546 Kč	3.Direct (70/70)	0
2.Hasičská (35/35)	2 916 Kč	2 431 Kč	1.Hasičská (35/35)	20
3.Triglav (50/50)	2 955 Kč	2 955 Kč	5.Triglav (50/50)	0
4.Česká pojišťovna (35/35)	3 062 Kč	3 062 Kč	6.Česká pojišťovna (35/35)	0
5.UNIQA (35/35)	3 190 Kč	2 440 Kč	2.UNIQA (35/35)	31
6.Generali (35/35)	3 264 Kč	2 611 Kč	4.Generali (35/35)	25
7.ČPP (35/35)	3 367 Kč	3 169 Kč	7.ČPP (35/35)	6
8.AXA (35/35)	3 483 Kč	3 483 Kč	8.AXA (35/35)	0
9.Kooperativa (54/35)	3 485 Kč	3 485 Kč	9.Kooperativa (54/35)	0
10.ČSOB (44/35)	3 765 Kč	3 765 Kč	11.ČSOB (44/35)	0
11.ALLIANZ (35/35)	4 233 Kč	3 735 Kč	10.ALLIANZ (35/35)	13
12.Wüstenrot (35/35)	5 562 Kč	5 562 Kč	12.Wüstenrot (35/35)	0

Tabulka 3.11: Kalkulace pojistného pro zdravého / ZTP Pojistníka 3 a vozidla ŠKODA Fabia 1.2

Nyní uvažujeme **Pojistníka 6** a stejné vozidlo **ŠKODA / Fabia 1.2**. Opět mějme případ, kdy je Pojistník 6 tělesně postižený a budeme sledovat, jak se nám změní pojistné. V tabulce 3.12 se opět vyskytuje dvojí pojistné - „Staré a nové“. Staré pojistné zastupuje případ, kdy je **Pojistník 6** zdrav. V novém pojistném je zahrnuto i tělesné postižení tohoto pojistníka.

Při pozorování pojistného u **Pojistníka 6** se nám nejenom změnilo pořadí pojišťoven, ale co je hlavní, změnily se nám výše bonusů pro tělesně postižené. Při porovnání s tabulkou 3.11 vidíme, že pojišťovny Hasičská a UNIQA snížily výše bonusů a pojišťovna ALLIANZ dokonce svůj bonus neudělila. ČPP zvedla výši bonusu o 5%. Generali, jako jediná pojišťovna, ponechala výši bonusu na 25ti%.

Kalkulace pojistného				
Pojišťovna	Staré pojistné	Nové pojistné	Pojišťovna	Výše bonusu v%
1.Direct (70/70)	992 Kč	992 Kč	1.Direct (70/70)	0
2.Triglav (50/50)	1 738 Kč	1 738 Kč	5.Triglav (50/50)	0
3.Hasičská (35/35)	1 782 Kč	1 573 Kč	3.Hasičská (35/35)	13
4.ČSOB (44/35)	1 873 Kč	1 873 Kč	6.ČSOB (44/35)	0
5.UNIQA (35/35)	1 877 Kč	1 501 Kč	2.UNIQA (35/35)	25
6.Wüstenrot (35/35)	1 962 Kč	1 962 Kč	8.Wüstenrot (35/35)	0
7.ALLIANZ (35/35)	2 061 Kč	2 061 Kč	9.ALLIANZ (35/35)	0
8.Česká pojišťovna (35/35)	2 075 Kč	2 075 Kč	10.Česká pojišťovna (35/35)	0
9.Generali (35/35)	2 112 Kč	1 690 Kč	4.Generali (35/35)	25
10.ČPP (35/35)	2 176 Kč	1 959 Kč	7.ČPP (35/35)	11
11.Kooperativa (54/35)	2 255 Kč	2 255 Kč	11.Kooperativa (54/35)	0
12.AXA (35/35)	2 258 Kč	2 258 Kč	12.AXA (35/35)	0

Tabulka 3.12: Kalkulace pojistného pro zdravého / ZTP Pojistníka 6 a vozidlo ŠKODA Fabia 1.2

4 ZÁVĚR

V této práci jsme se zaměřili na problematiku pojištění vozidel. V České republice máme pojištění vozidel dvojího druhu – povinné ručení a havarijní pojištění. Povinné ručení, neboli pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla, patří mezi pojištění povinně smluvní, které je ze zákona povinné, ale volba pojišťovny, u které bude toto pojištění sjednáno, je ponechána na řidiči vozidla. Havarijní pojištění patří mezi pojištění smluvní. V tomto případě záleží na vůli řidiče, zda si pojištění sjedná, či nikoliv.

Hlavním těžištěm této práce je analýza nabídky povinného ručení. Analýza je založená na kalkulaci pojistného pro šest vzorových pojistníků a šest vzorových vozidel. Vozidla i pojistníci byli voleni tak, aby pokryly nejrozumnější případy, které mohou v reálu nastat. Postupně jsme pak zkoumali vliv jednotlivých faktorů na změnu pojistného. Tato analýza byla sestavena pro povinné ručení. Výsledkem naší práce by měla být dobrá orientace na trhu pojištění vozidel a schopnost vyhodnotit tu nejvýhodnější nabídku pro daný typ pojistníka a vozidla.

Při psaní bakalářské práce jsem získala mnoho zkušeností. Naučila jsem se pracovat s větším množstvím informací a prohloubila jsem si schopnosti v programu Microsoft Excel. Věřím, že úsilí vynaložené při psaní bakalářské práce mi bude přínosem pro další studium a budoucí zaměstnání.

5 POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Daňhel J., Pojistná teorie, vydavatelství Professional Publisting, Praha, 2005
- [2] Cipra Tomáš, Pojistná matematika teorie a praxe, vydavatelství Ekopres, Praha, 2007
- [3] <http://www.top-pojisteni.cz/>
- [4] Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě
- [5] Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla
- [6] <http://www.registr-vozidel.cz/registr-vozidel>
- [7] <http://www.finance.cz>
- [8] <http://www.povinne-ruceni-sazby.cz>
- [9] <http://www.ckp.cz>
- [10] <http://www.pojisteni.cz>
- [11] <http://www.penize.cz>
- [12] <http://cap.cz/>

6 SEZNAM PŘÍLOH

Tabulka 1: Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP a jejich procentuelní podíl na trhu ke dni 31.12.2009

Tabulka 2: Tabulka denních sazeb příspěvků do ČKP v Kč

Datové cd: soubor *diplomova_prace.xls*

7 PŘÍLOHY

Allianz pojišťovna	613 747	9,44%
AXA pojišťovna	28 681	0,44%
Česká podnik. pojišťovna	915 966	14,09%
Česká pojišťovna	2 025 815	31,16%
ČSOB pojišťovna	358 784	5,52%
Direct pojišťovna	44 400	0,68%
Generali pojišťovna	597 792	9,20%
Hasičská vzáj. pojišťovna	55 187	0,85%
Kooperativa pojišťovna	1 399 066	21,52%
Slavia pojišťovna	28 118	0,43%
Triglav pojišťovna	153 795	2,37%
Uniq pojišťovna	211 220	3,25%
Wüstenrot pojišťovna	59 561	0,92%
Chatris pojišťovna	6 980	0,11%
Dolnorakouská pojišťovna	1 809	0,03%
Celkový počet vozidel	6 500 921	100%

Tabulka 1: Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP a jejich procentuelní podíl na trhu ke dni 31.12.2009 31

Druh vozidla	Denní sazba v Kč
1. motocykl s objemem válců motoru do 350 cm ³	20
2. motocykl s objemem válců motoru nad 350 cm ³	30
3. osobní automobil s objemem válců motoru do 1850 cm ³	50
4. osobní automobil s objemem válců motoru nad 1850 cm ³	70
5. autobus	160
6. nákladní vozidlo s největší přípustnou hmotností do 12 000 kg nebo připojné vozidlo s největší přípustnou hmotností nad 3500 kg do 10 000 kg	130
7. tahač nebo jiné nákladní vozidlo s největší přípustnou hmotností nad 12 000 kg nebo připojné vozidlo s největší přípustnou hmotností nad 10 000 kg	300
8. speciální vozidlo	80
9. připojné vozidlo s nejvyšší přípustnou hmotností do 3500 kg	30
10. zemědělský nebo lesnický traktor a jejich připojné vozidlo	40
11. ostatní vozidla	60

Tabulka 2. Tabulka denních sazeb příspěvků do ČKP v Kč