

Rizika v pojišťovnictví – pojistné události motorových vozidel

Daniela Uchytlová

Bakalářská práce
2016



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta logistiky a krizového řízení

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta logistiky a krizového řízení
Ústav krizového řízení
akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Daniela Uchytilová**
Osobní číslo: **L13225**
Studijní program: **B3909 Procesní inženýrství**
Studijní obor: **Ovládání rizik**
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Rizika v pojišťovnictví – pojistné události motorových vozidel**

Zásady pro vypracování:

1. Zpracujte přehled norem dotýkajících se pojišťovnictví, specificky motorových vozidel.
2. Zpracujte analýzu četnosti pojistných událostí motorových vozidel pro region Prostějovsko.
3. Vyhodnoťte stávající úroveň pojistných smluv v oblasti pojišťování vozidel.
4. Navrhněte nejefektivnější pojistné smlouvy pro fyzické osoby.

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

[1] GRUŇ, Lubomír. Finanční právo a jeho instituty. 2. aktualizované a doplňkové vydání. Linde Praha a.s: Právnické a ekonomické nakladatelství a knihkupectví Bohumily Hořínkové a Jana Tuláčka, 2006. edice vysokoškolské právnické učebnice. ISBN 80-7201-620-2.

[2] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojišťovnictví a pojištění. 2. Praha: Ekopress, s.r.o., 2005. ISBN 80-86119-92-0.

[3] HRUBOŠOVÁ, Marcela. Profese pojišťovací zprostředkovatel, aneb co by měl každý "pojišťovák" vědět: Praktická příručka. 832. publikace. Praha: Opletalova 35,115 51 Praha 1 LINDE PRAHA, 2009. ISBN 978-80-7201-775-1.

Další odborná literatura dle doporučení vedoucího bakalářské práce.

Vedoucí bakalářské práce:

JUDr. Pavel Mauer

Ústav environmentální bezpečnosti

Datum zadání bakalářské práce:

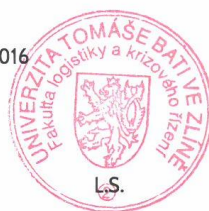
5. února 2016

Termín odevzdání bakalářské práce:

9. května 2016

V Uherském Hradišti dne 12. února 2016

doc. RNDr. Jiří Dostál, CSc.
děkan



Ing. et Ing. Jiří Konečný, Ph.D.
ředitel ústavu

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen v příruční knihovně Fakulty logistiky a krizového řízení Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně a jeden výtisk bude uložen u vedoucího práce;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

- že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
- že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

V Uherském Hradišti

3. 5. 2016

Uchytělová
.....
podpis studenta

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá pojistnými událostmi, ke kterým dochází při provozování motorových vozidel. Vzhledem k tomu, že většina domácnost disponuje v současné době alespoň jedním motorovým vozidlem, je toto téma velmi aktuální. Stanovení nejvyššího hrozičího rizika není snadné. Ve své práci chci upozornit nejen na všechny nabídky, jež jsou aktuálně na trhu dostupné, nýbrž i na ty, které běžně uváděny nebývají. Koncem 17. století si Edward Lloyd, v Londýně na Tower Street otevřel kavárnu Lloyd's. Od konce 80. let 17. století se v Londýně utvářelo pozdější celosvětové centrum námořního pojištění Lloyd's. V roce 1713 Edward Lloyd zemřel, ale jeho kavárna byla natolik známá jako informační a pojišťovací centrum, že se v této tradici i nadále pokračuje.

Klíčová slova: Riziko, pojišťovnictví, pojistné události, motorová vozidla.

ABSTRAC

My thesis deals with insured events occurring during the operation of motor vehicles. Since household has currently at least one motor vehicle, this topic is very actual. Determine the highest danger is not easy. In my work I want to draw attention not only to all offers that are currently available on the market, but also to those that are not normally mentioned.

At the end of 17th century Edward Lloyd opened Lloyd's café in London on Tower Street. The global center of marine insurance Lloyd's was established at the end of 1780s. Edward Lloyd died in 1713, but his café was well-know as an information and an insurance center that this tradition still continues.

Keywords: Risk, insurance sector, claims, motor vehicles

Poděkování

Děkuji JUDr. Pavlu Mauerovi za pomoc při vedení bakalářské práce. Mé poděkování patří též paní, Evě Dudíkové, za spolupráci při získávání údajů pro výzkumnou část práce. Také paní Simoně Černé za cenné rady, které mi pomohly tuto práci zkompletovat.

MOTTO

Existuje riziko, které si můžeme dovolit podstoupit a riziko, které si nemůžeme dovolit nepodstoupit“

Peter Drucker

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	9
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 HISTORIE A VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ	12
1.1 VE SVĚTĚ	12
1.2 V ČR.....	13
2 POJIŠŤOVNA	17
2.1 POJIŠTĚNÍ	17
2.1.1 Dělení pojištění	17
2.1.2 Pojmy v pojišťovnictví.....	18
2.2 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI A HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	20
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla	20
Havarijní pojištění	20
3 FINANČNÍ PRÁVO	22
3.1 LEGISLATIVA V POJIŠŤOVNICTVÍ	22
3.1.1 Pojišťovnictví	22
3.1.2 Zákonné pojištění	23
3.1.3 Podmínky podnikání v pojišťovnictví.....	23
3.1.4 Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů	24
4 RIZIKO	25
4.1 FINANČNÍ A POJISTNĚ TECHNICKÁ RIZIKA.....	25
4.2 METODY ANALÝZY RIZIK	26
4.3 SKÓROVACÍ METODA S MAPOU RIZIK.....	26
II PRAKTICKÁ ČÁST	28
5 PŘEHLED NOREM DOTÝKAJÍCÍCH SE POJIŠŤOVNICTVÍ, MOTOROVÁ VOZIDLA	29
5.1 PLATNÁ LEGISLATIVA	29
5.2 PŘI ZJIŠTĚNÍ CENY POVINNÉHO RUČENÍ JE ROZHODUJÍCÍ OBJEM MOTORU	30
5.3 SE SLABŠÍM AUTEM UŠETŘÍTE	31
5.4 NA POVINNÉM RUČENÍ MŮŽE UŠETŘIT KAŽDÝ	32
6 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI	33
6.1 ANALÝZA ČETNOSTI POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ PRO REGION PROSTĚJOVSKO.....	33
6.1.1 Nehodovost	36
6.1.2 Seznam pojišťoven, které nabízejí produkt povinného ručení a jsou členy ČKP	37
6.1.3 Pojišťovny odhalily pojistné podvody za více než miliardu korun.....	38
6.2 LINKA POMOCI ŘIDIČŮM 1224 PRO PŘIVOLÁNÍ ASISTENCE PŘI NEHODĚ ČI PORUŠE.....	40
7 ANALÝZA POJISTNÝCH SMLUV V OBLASTI POJIŠŤOVÁNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL	42
7.1 SMLOUVY, POVINNÉ RUČENÍ A HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ.....	43
8 ANALÝZA RIZIKA, SKÓROVACÍ METODA	45

8.1	BONUSOVÝ SYSTÉM	52
8.2	SMLOUVY.....	52
ZÁVĚR		55
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....		57
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....		60
SEZNAM OBRÁZKŮ		61
SEZNAM TABULEK.....		62
SEZNAM PŘÍLOH.....		63

ÚVOD

Pojišťovny nabízejí celou řadu pojistných produktů. Předvídat budoucnost neumí nikdo z nás a dá se říci, že ji nemá ani nikdo úplně tak ve vlastních rukou. Rozumný, zodpovědný člověk se stará, aby svůj majetek náležitě ochránil a podnikl veškeré možné kroky ke snížení rizika. Svůj majetek, tedy i motorové vozidlo, si takový občan řádně pojistí a v případě pojistné události má alespoň jistotu, že tato se pro něj nestane likvidační, co se týče finančních prostředků.

Každý z nás je neustále vystaven nebezpečí vzniku nepředvídatelné škody, toto nebezpečí ohrožuje jistotu subjektu. Vznik nepředvídatelné události může výrazně ovlivnit občany i jejich rodiny, ale i podnikatele a jejich aktivity. Za účelem eliminace důsledků nepříznivých jevů se občané i organizace pojišťují. Pokud je subjekt pojištěný a dojde k těmto nahodilým jevům s nepříznivými důsledky, jedná se o pojistné události a sjednáním pojištění se můžeme vyhnout finančním ztrátám způsobených pojistnou událostí.

Každý majitel motorového vozidla musí být ze zákona pojištěn. Na rozdíl od povinného ručení, správně zákonného pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, které je povinné a vozidlo bez platné pojistky nesmí na silnici, je rozhodnutí o uzavření havarijního pojištění plně na libovůli majitele vozidla. V případě vzniklé škody pojišťovna vyplácí pojistné plnění (tj. náhradu škody) tomu, kdo si pojištění sjednal a kdo ho platí - v případě havarijního pojištění - nebo komu byla škoda způsobena v případě povinného ručení.[28]

V teoretické části své práce definuji pojem pojištění, pojistná událost, uvedu základní údaje z historie a vzniku pojišťovnictví, jak se vyvíjelo ve světě i u nás - v České republice. Dále se budu zabývat pojmy, podstata, druhy, funkce pojištění, finanční právo a zákony, kterými se pojišťovnictví řídí. V rizicích pojišťovnictví rozvedu pojistné události motorových vozidel, havárie a s tím související havarijní pojištění. Toto zajišťuje pomyslnou ochranu vozu při havárii, odcizení, živelních událostech i při vandalismu. Další dodatková pojištění si každý klient určuje dle svého uvážení a aktuální finanční situace pojistníka.

V analytické části nejdříve představím společnost, se kterou spolupracuji a vytvořím ukázkovou pojistnou smlouvu, kde uvedu veškerá možná rizika, proti kterým se dá pojistit. Aplikuji nejvhodnější analýzu rizik. Použiji skórovací metodu, kde identifikuji rizika, určím stupeň jejich významnosti, posléze vyhodnotím a vytvořím mapu rizik.

Namodeluji nejefektivnější pojistnou smlouvu, ve které budou uvedena tato možná rizika. Ta budou zajištěna pojištěním, resp. doplňkovým pojištěním dostupným na našem trhu. Zkombinuji a sestavím ideální pojistnou smlouvu pro fyzické osoby. Vyhodnotím stávající úroveň pojistných smluv v oblasti pojišťování vozidel.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE A VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ

Zárodky jsou dochovány ze starověku, kde u kulturních národů vznikají rozmanitá sociální zařízení, která lze považovat za předchůdce majetkových a životních pojištění. Přibližně z doby 2000 let před naším letopočtem se dochovaly záznamy na hliněných destičkách o sdružení majitelů velbloudů, které zabezpečovalo své členy proti ztrátám, jež s sebou neslo provozování obchodu a dopravy pomocí karavan. Dále např. ve staré Indii existovalo pojišťování úvěru u určité kasty obchodníků. Staří Féničané zase vymysleli jakési dopravní pojištění lodí i nákladů.[6]

1.1 Ve světě

Nejstarší dochovanou pojistnou smlouvou je námořní pojistka vydaná notářem v Pise roku 1385. První řádná požární pojišťovna vznikla v Hamburku roku 1676 jako Generální požární pokladna. Největší pojišťovací systém LLOYDS vzniká v roce 1687 z kavárny pana Edvarda Lloyda, kde se scházeli kupci, makléři a námořníci. Na základě těchto informací vybudoval pan Lloyd největší informační centrum o pohybu lidí, zboží, o haváriích a jejich pojišťování. Tak vznikla největší pojišťovací "burza" na světě.[6]

Kromě námořního pojištění vzrostl velký zájem o pojišťování majetku proti požáru. Po Velkém požáru Londýna roku 1666 byla založena první komerční pojišťovna na světě, londýnská The Fire Office v roce 1680. V roce 1705 dal pruský král Bedřich I. podnět k vybudování veřejné požární pojišťovny pro celé Prusko. Roku 1786 londýnská pojišťovna Phoenix jako první na světě překročila s požárním pojištěním hranice vlastní země a začala podnikat v Hamburku.[6]

V souvislosti s rozvojem pozemní dopravy vznikalo v Evropě pojištění odpovědnosti za škody. Počátky sahají do Francie kolem roku 1825 a pojišťování odpovědnosti za škody vzniklé v důsledku provozování koněspřežní dopravy.[6]

1.2 V ČR

Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky se datuje od konce 17. století. Roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek promyšlený návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. Jeho návrh spočíval v zavedení protipožárního fondu, do něhož by povinně přispívali všichni občané, kteří by si právě koupili dům. Ke vzniku fondu však nakonec nedošlo. [4]

r. 1762 - Marie Terezie chtěla prosadit požární pojištění a poslala zemským úřadům výzvu k založení těchto institucí. Po dlouhých průtazích byl návrh opět zamítnut. [4]

V roce 1777 byla zřízena pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytka. Neměla však dlouhého trvání a brzy zanikla. Po roce 1822 zahájily činnost na českém území dvě „zahraniční“ pojišťovny se sídlem ve Vídni a Terstu. [15]

počátek 19. stol. Na území tehdejší habsburské monarchie vznikají i bez povolení první pojišťovací firmy, např. Pojišťovací společnost Přístav-Komárno, která se zabývala pojištěním zásilek obilí po Dunaji. [4]

r. 1827 - Josef Matyáš, hrabě z Thurmu a Hohensteinu, a František Josef, hrabě z Vrtby, založili „První českou vzájemnou pojišťovnu“ v Praze. O tři roky později se v Brně založila „První Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna“. [4]

2. polovina 19. Století nový politický režim (neoabsolutismus), zrušení feudálních cechů a možnost podnikat, rozvoj průmyslu a mnoho dalšího se podepsalo na ekonomickém růstu českých zemí. Díky těmto změnám se zvedala poptávka po různých druzích pokrytí rizik (pojištění proti vloupání, úrazové pojištění dělníků v průmyslu, pojištění skel a výkladních skříní, pojištění proti krupobití, životní pojištění atd.) Na základě toho vzniká celá řada nových pojišťoven, např.: Pražská městská pojišťovna (1865), Vzájemná pojišťovací banka (1869), Pojišťovna Praha (1869), Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně (1900). [9]

Období 1900-1948 do roku 1914 Silná ekonomika a dobře rozběhlé průmyslové odvětví na českém území podporovali další rozvoj pojišťovnictví. [4]

1914-1918 Světová válka znamenala obrovský nápor na peněžní systém a rozvoj pojišťovnictví se téměř úplně zastavil. [4]

1918-1939 Meziválečné období přineslo opět růst ekonomiky nově vzniklého Československého státu a zvedala se poptávka po životním pojištění podnikatelů a úrazovém pojiš-

tění zaměstnanců. Dále díky rozvoji automobilového průmyslu se zvedá zájem o **pojištění automobilů**, které bylo od roku 1935 **povinné**. [4]

1939-1945 Během 2. světové války došlo k řadě radikálních změn, které vyvrcholily znárodněním těžkého průmyslu, potravinářského průmyslu, bank a pojišťoven na základě podepsaných dekretů tehdejšího prezidenta. Zestátněno bylo 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Vznikla „Pojišťovací rada“, vedoucí institut podřízený ministerstvu. [4]

Leden 1947 Na základě vyhlášky ministerstva financí vzniklo **5** pojišťoven (jakožto národních podniků) a přejalo závazky a práva všech zaniklých pojišťoven.

Květen 1948 - další vyhláškou se sloučilo všech 5 pojišťoven do jedné „Československé pojišťovny, n.p.“, která se v roce 1953 transformovala na „Československou státní pojišťovnu“. **Přirozený tržní rozvoj byl na několik desetiletí přerušeno**. [4]

1989 - doposud.

r. 1991 po „Sametové revoluci“ vznikla Česká a Slovenská Federativní Republika a byla přijata celá řada nových zákonů, mj. i zákon o pojišťovnictví (zákon č 185/1991 Sb.). Zákon zavedl instituci státního dozoru nad pojišťovnami a vymezil pravidla pro podnikání v odvětví pojišťovnictví. O dva roky později proběhla novela tohoto zákona. [4]

r. 1992 Československá státní pojišťovna prochází privatizací a postupně vzniká Česká pojišťovna, a.s.. [4]

r. 1993 vzniká samostatná Česká republika a s tím se vytvořily podmínky pro samostatný rozvoj českého pojistného trhu.

V tomto období také začínají vznikat další pojišťovny, jako např. Kooperativa (1991), Pojišťovna investiční banky a.s., (1992), české zastoupení pojišťoven Allianz, a.s. a Generali, a.s. (obě v roce 1993) nebo Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. (1995). Allrisk, s. r. o. byl založen v roce 2003. [4]

Pojišťovnictví v letech 1989 - 1993

Rok 1989 byl pro české pojišťovnictví převratný. Odstartovala přeměna pojišťovnictví do moderní formy analogický v západních zemích. V každé tržní ekonomice má pojišťovnictví významné postavení. Pojišťovnictví je nevýrobní odvětví zaměřeno na pojistnou ochranu. V roce 1991 byl přijat zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví. Umožňoval zahájit provozování pojišťovací činnosti na území České republiky subjektům, které splňovaly pro tuto činnost zákonem stanovené podmínky. Došlo k demonopolizaci tohoto odvětví. Byl

tak zrušen do té doby monopol jediné pojišťovny (České státní pojišťovny) a připraveny podmínky pro vznik konkurenčního trhu. [9]

V roce 1992 byl umožněn vstup zahraničním subjektům na český trh pojišťovnictví. V období let 1991 až 1992 vzniklo na našem území 20 nových pojišťoven. Další pojišťovny vznikaly až do roku 1997, kdy se situace na trhu ustálila. Na základě výše uvedeného zákona byl zaveden do praxe dozor v pojišťovnictví, který měl za nejdůležitější úlohu ochraňovat práva a zájmy pojištěných klientů. S jeho pomocí se regulovala situace na tehdy Československém pojistném trhu. Po tomto uvolnění zůstává však stále dominantní Česká pojišťovna, a.s., která vznikla z dřívější České státní pojišťovny. První komerční pojišťovnou po sametové revoluci na území bývalého Československa byla Kooperativa, československá družstevní pojišťovna, a.s., která byla založena **v roce 1990**. [9]

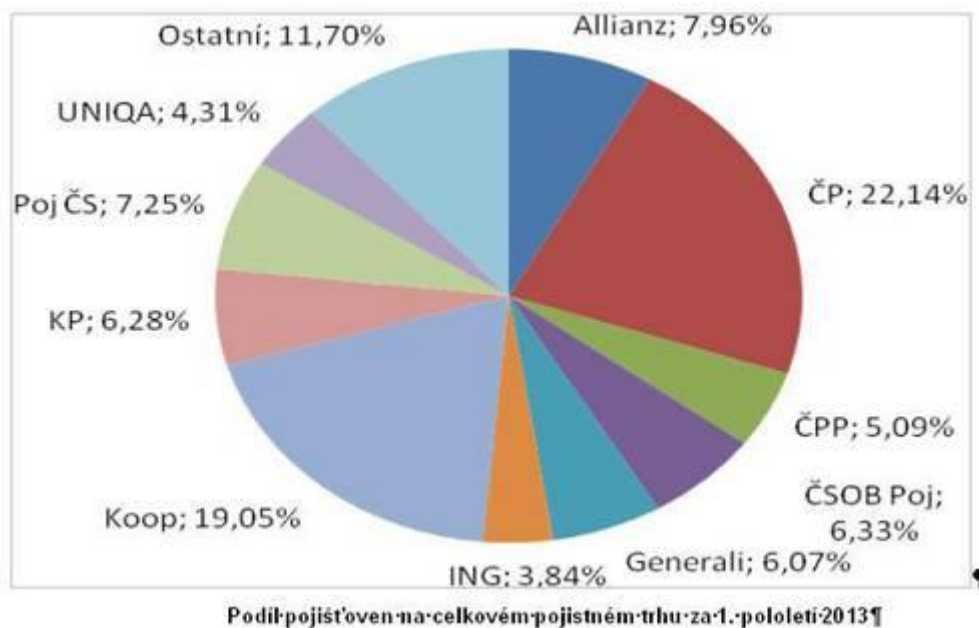
Po rozpadu Československa se rozdělila i kooperativa. Na českém trhu působila Česká Kooperativa, družstevní pojišťovna, a.s. a na moravském trhu působila Moravskoslezská Kooperativa, družstevní pojišťovna, a.s. Později došlo k opětovnému sloučení a vznikla společnost Kooperativa, pojišťovna, a.s., která se zaměřovala především na pojišťování podnikatelských a průmyslových rizik. Postupně se oblast produktů pojištění rozrostla a dnes tato společnost poskytuje téměř všechna pojištění, která lze na našem pojistném trhu nalézt. V roce 1991 vznikla další pojišťovna jménem Otčina, a.s. Tato pojišťovna sídlila ve Zlíně a byla zaměřena na pojišťování zemědělských rizik. V současnosti již na trhu nepůsobí. [9]

V roce 1992 vzniklo velké množství pojišťoven. Vznikly pojišťovny, které působí na českém trhu dodnes, např. Hasičská vzájemná pojišťovna, Pojišťovna IPB (nyní Pojišťovna ČSOB), Živnostenská pojišťovna a další. Od tohoto roku mohly začít na náš trh vstupovat i pobočky zahraničních pojišťoven. Jedny z nejvýznamnějších byly tyto: Nationale Nederlanden, holandská životní pojišťovna (dnes ING životní pojišťovna), AMCICO První americko-česká pojišťovna a.s. či německá pojišťovna Allianz. Liberalizace pojistného trhu odstartovala vstup velkého množství pojišťoven. Zahraniční pojišťovny zakladly nové společné akciové společnosti s minoritním i majoritním podílem zahraničního subjektu, ale i samostatné dceřiné společnosti. Se vstupem zahraničních společností se v nabídce na pojistném trhu objevily nové pojistné produkty a rozšířily tak nabídku pojistných produktů. Větší rozsah jejich nabídky souvisela s předchozími zkušenostmi z jiných pojistných trhů. Pojišťovnictví od roku 1993 do současnosti. V roce 1993 došlo k rozdělení republiky na dnešní Českou republiku a Slovenskou republiku.[9]

K 31. prosinci 1993 působilo v České republice 20 pojišťoven, které měly povolení dozorového orgánu k podnikání v pojišťovnictví. Z tohoto počtu provozovalo 5 pojišťoven pouze životní pojištění, 7 pouze neživotní pojištění a 8 nabízelo současně životní i neživotní pojištění (univerzální pojišťovny). Postupným vývojem se trh rozšířil a k **31. prosinci 2000** na něm působilo celkem již 41 pojišťoven, z toho 3 životní, 20 neživotních a 18 univerzálních. Ještě před vstupem České republiky do EU v roce **2004** se mnozí domnívali, že náš vstup do EU povede ke snížení počtu pojišťoven a zmenšení českého pojistného trhu. Přestože k částečnému odlivu klientů do zahraničí došlo, jejich počet nebyl nakonec nikterak dramatický. Při řízení rizik a řešení pojistných událostí je totiž potřebná znalost specifik národního trhu a legislativy. Vzrostl počet zahraničních pojišťoven, které mají zájem nabízet své služby v ČR, jak jim to umožňuje princip svobody poskytování služeb v EU. Jedná se především o pojišťovny ze sousedního Německa a Rakouska, ale i o britské, francouzské, dánské nebo americké ústavy.[9]

Na českém trhu v současnosti působí cca 33 pojišťoven se sídlem v ČR.

Pojišťovny jsou členěny i dle příslušnosti ke svým oborovým organizacím. Např. Česká kancelář pojistitelů (ČKP) je profesní organizací pojišťoven, které poskytují povinné ručení. Česká asociace pojišťoven (ČAP) je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven působících na tuzemském pojistném trhu.



Obrázek 1 - Podíl pojišťoven na trhu za první pololetí 2013[25]

2 POJIŠŤOVNA

Pojišťovna by se dala definovat jako: specifická finanční instituce přebírající rizika a provozující pojistné produkty a právní subjekt, který má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost. Je samostatný podnikatelský subjekt, který na základě povolení ČNB, v souladu se zákona č. 363/1991 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, je oprávněn provozovat pojišťovací činnost. Pojišťovací činností se rozumí: uzavírání pojistných smluv, správa pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv, poskytování asistenčních služeb a zpracování osobních údajů s těmito činnostmi souvisejících.[5]

2.1 Pojištění

Vedle kladných výsledků působení nahodilých sil a příčin, je lidská společnost neustále ohrožována negativními důsledky nepředvídatelných událostí, které mají svůj původ jednak v povaze přírodních jevů, v nedokonalosti samotné společnosti a člověka samotného. Příkladem prvních je povodeň, bouřka, krupobití, horko, sucho a příkladem těch druhých havárie, zháštství, výpadek infrastruktury apod. Dynamika rozvoje společnosti, proces závažných ekonomických, technických a sociálních proměn, sílí trend směřující ke koncentraci ekonomické činnosti, shromažďování velkých hodnot na malém prostoru, zranitelnost nových technologií sebou přinášejí nejen zvyšující se životní úroveň, ale i větší ohrožení a nebezpečí.[1]

2.1.1 Dělení pojištění

Můžeme také označit jako "pomoc v nouzi". Z hlediska ekonomického to znamená vytvářet z příspěvků zájemců o pojištění (pojistníků) rezervy, které slouží k náhradám škod nebo k úhradě potřeb, které vzniknou pojištěním z nahodilých událostí. Jde o právní vztah mezi pojistitelem a pojistníkem. Základním účelem pojištění je zmírnit či odstranit nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi. Efektivní způsob tvorby a rozdělování peněžních rezerv k úhradě potřeb, které vznikají z nahodilých událostí. **Klasifikace** – třídění pojištění o pojistných produktů dle různých kritérií. Dle EU se pojištění člení na životní a neživotní, dle občanského zákoníku na pojištění majetku, pojištění odpovědnosti a pojištění osob.[2]

Neživotní – všechna pojištění, která mají charakter životního pojištění. Jedná se o pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění úrazu. Pojistné plnění se uhradí na základě přímého projevu rizika po pojistné události (proto riziková pojištění).[2]

Rezervotvorné, životní – životní pojištění, ve kterém se vytváří rezerva na výplatu pojistné částky v případě dožití nebo úmrtí pojištěného. Pojistná částka bude vždy vyplacená, nebo dohodnutý důchod.[2]

Rizikové, neživotní – pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, případně pojištění jiných zájmů. Charakteristický rys – není zřejmé, jestli daná událost vznikne, kdy a v jakém rozsahu.[2]

Smluvní – pojištění vznikající a zanikající se na uzavření pojistné smlouvy, která je písemná.[2]

Šomáží – pojištění ztrát způsobené přerušением provozu. Pojistná ochrana se vztahuje na majetkové škody, peněžní újmy, které nejsou zahrnuty ani do jediného věcného pojištění. Týká se případů úplného nebo částečného přerušení provozu, živelná událost, poškození strojů apod., při kterém může pojištěný produkovat zisk. Z pojištění budou uhrazeny ztráty na zisku a náklady nevyhnutelné během úplného nebo částečného zastavení provozu v důsledku události uvedené v pojistné smlouvě.[2]

Zákonné – pojištění vyplývající ze zákona, které se orientuje na poskytnutí pojistného plnění poškozenému za škodu, za kterou mu odpovídá pojištěný.[2]

Životní – samostatné pojistné odvětví, které se orientuje na riziko dožití nebo úmrtí nebo jejich kombinaci. V každém případě pojišťovna vyplatí pojistné plnění.[2]

2.1.2 Pojmy v pojišťovnictví

Počátek – Datum a čas, od kterého pojištění nabude právní moci a začíná se poskytovat pojistná ochrana.[2]

Konec – termín (datum a čas), ve kterém pojištění zaniká. Je důležitý z hlediska vzniku a zániku práv pojištěného na pojistné plnění a práv pojišťovny na úhradu pojistného.[2]

Pojistné plnění

Peněžní nebo naturální náhrada pojišťovny při vzniku pojistné události, na základě pojistné smlouvy. Jde o pojišťovnou vypočítanou a poskytnutou hodnotu ztráty způsobené poškozením nebo o dohodnutou sumu (v životním pojištění), takové pojistné plnění je pojišťov-

na povinná poskytnout pojištěnému (nebo poškozenému) za pojistnou událost, která splňuje podmínky dohodnuté v pojistné smlouvě nebo podmínky zákona. Též pojistná náhrada.[2]

Pojistná událost - Nahodilá skutečnost, se kterou je spojena povinnost pojistitele plnit pojistnou smlouvu. [2]

Pojistné podmínky všeobecné - Podmínky, které všeobecně vymezují způsob pojišťování pro určitý druh pojištění a bývají součástí pojistné smlouvy. [2]

Pojistník (pojištěnec) - Fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem. Má za povinnost platit pojistné a má práva, která jsou stanovena v pojistné smlouvě. [2]

Pojistný trh - Společenské prostředí nebo území, na kterém se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Snahou všech komerčních pojišťoven je prosadit se na tomto trhu a dosáhnout významného postavení. Pojistný trh ovlivňuje stát prostřednictvím právních norem a svých orgánů státní správy, pojistitele, pojistníky, zajistitele, zprostředkovatele, asociace. Trh aktivně působí na kvalitu a rozsah pojišťovacích služeb a jejich cenu.[2]

Pojistný vztah - Právní vztah, který vzniká na základě pojistné smlouvy mezi pojistitelem a pojistníkem z důvodu realizace pojištění. Vztah, který by měl být založen na korektnosti a vzájemné důvěře. [2]

Pojištěný (pojištěnec) - Fyzická nebo právnická osoba, v jejíž prospěch byla uzavřena pojistná smlouva (může být shodná s pojistníkem). [2]

Pojišťovací agent - Fyzická nebo právnická osoba, která provádí zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě smlouvy s osobou, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy. [2]

Pojišťovací činnost - Předmět podnikání v komerční pojišťovně. Tato činnost zahrnuje: uzavírání pojistných smluv, správu pojištění, pojistná plnění, marketingovou činnost, zajišťovací činnost, zábrannou činnost aj. [2]

Pojišťovací makléř - Fyzická nebo právnická osoba, která provádí zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě smlouvy s osobou, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy. Zprostředkovatel obvykle bývá zmocněncem jedné nebo druhé strany (pojistníka nebo pojistitele).[2]

Způsobilost k právním úkonům - je způsobilost člověka vlastními právními úkony nabývat práva a povinnosti. V plném rozsahu vzniká způsobilost k právním úkonům dosažením zletilosti (tj. dovršením osmnáctého roku věku nebo před dovršením osmnáctého roku uzavřením manželství). [2]

Živelní událost - pro účely pojištění je to zejména: požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení. V některých pojištěních nemusí být zahrnuta všechna tato rizika.[2]

2.2 Pojištění odpovědnosti a havarijní pojištění

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla

Povinné ručení je povinně smluvní pojištění vozidel na dálnici, silnici, místní komunikaci u účelové komunikace, s výjimkou účelové komunikace, která není veřejně přístupná. Dnem 1. 6. 2008 nabývá účinnosti zákon č. 137/2008 Sb., kterým byl novelizován zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla). Dochází ke změně způsobu prokazování pojištění odpovědnosti. Zrušuje se stávající doklad o pojištění odpovědnosti a jako doklad o pojištění zůstává dle § 2 písm. k) zákona pouze zelená karta vydaná příslušným pojistitelem. Doklady o pojištění odpovědnosti vydané do 31. 5. 2008 pozbývají platnosti dnem 31. prosince 2008.[12]

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je nepovinné smluvní pojištění vozidel pro motorové i nemotorová vozidla pro předpokládaná rizika.[12]

Havárie - Je mimořádná událost, respektive člověkem zapříčiněná nehoda či katastrofa, jež vedla ke zničení nebo poškození nějakého stroje, důležitého přístroje, budovy, technologického celku, lidského zdraví či života, k rozsáhlým ekologickým nebo hospodářským škodám.[13]

Mezi havárie ale nepatří nejrůznější katastrofy způsobené přírodními silami a živly typu přírodních povodní, zemětřesení, tsunami, vichřic, tornád, sesuvů půdy, sněhových lavin, sopečných erupcí, kamenných lavin, požárů a přírodních požárů atd.[13]

Nehody - u motorových vozidel hovoříme nejčastěji o autonehodě (což je vůbec nejčastější typ dopravní nehody), u plavidel se může jednat o ztroskotání lodi, o její potopení, o srážku s jiným plavidlem, o požár na palubě apod., u letadel hovoříme o letecké katastrofě, často spojené s pádem letadla a jeho totální destrukcí. V kolejové dopravě je pozornost věnována zejména železničním neštěstím a jiným závažným nehodám, U visutých lanovek, výtahů, eskalátorů a jiných dopravních zařízení, zejména zdvihacích, mívá nejtragičtější následky utržení a pád těchto zařízení.[13]

Průmyslové havárie: výbuch muniční továrny požár v chemické továrně havárie jaderného zařízení prasklý vodovod, plynovod, parovod, ropovod, teplovod popadané sloupy elektrorozvodné sítě.[13]

Ostatní havárie - pád výtahu v obytném domě, prasklý vodovodní rozvod v bytě apod.

Ekologické havárie - Jedná se o takové dopravní či průmyslové havárie, které způsobí velké škody na životním prostředí, přírodě nebo na zdraví většího množství lidí apod. např.: výbuch jaderného reaktoru, únik velkého množství jedovatých látek do ovzduší, otrava ryb v řece, únikem toxických látek z chemické či zemědělské výroby, atd.[13]

Dopravní nehoda - má vždy svého viníka, který je zodpovědný za veškerou vzniklou škodu způsobenou při dopravní nehodě. Základem všeho je určit viníka dopravní nehody. Ten je většinou jasný z protokolu na základě šetření Policie ČR. V některých případech odpovídá dopravní nehoda trestnému činu, v takových případech je viník trestně stíhán a šetření provádí orgány činné v trestním řízení. [14]



Obrázek 2 - Dopravní nehoda [26]

3 FINANČNÍ PRÁVO

Finanční právo patří k nejvýznamnějším vědeckým a pedagogickým disciplínám na vysokých školách právnického a ekonomického zaměření, předmětem jeho úpravy je okruh společenských vztahů, kde jako objekt vystupují peníze nebo peněžní plnění a kde vzhledem k téměř obligatorní účasti státu jako jednoho ze subjektů existuje nerovnováha v postavení jednotlivých subjektů těchto vztahů. Tyto vztahy vznikají především v důsledku finanční činnosti státu na všech úrovních.[1]

Finanční právo se řadí do okruhu veřejného práva a zabývá se zpravidla ústavním, správním a trestním právem. Římské právo rozlišovalo právo veřejné a soukromé. Kritériem tohoto rozlišování byl zájem státu nebo naopak převaha soukromého zájmu. Tento rozdíl se stal základem pro pozdější rozdělení a členění práva. Polistopadový vývoj však sebou přinesl soukromoprávní regulace a tato skutečnost urychlila diskusi o potřebě přehodnocení dosavadního systému finančního práva. Finanční právo tvoří samostatné odvětví našeho právního řádu. Je jedním z nástrojů finanční politiky státu, která je důležitou součástí hospodářské politiky. Také odráží realitu politického uspořádání společnosti a v ní probíhajících procesů, projevuje bezprostřední spojení s ekonomikou.[1]

3.1 Legislativa v pojišťovnictví

Nejdůležitější zákon, kterým se pojišťovnictví zabývá je Předpis č. 277/2009 Sb. Zákon o pojišťovnictví, který obsahuje obecná ustanovení, rozsah působnosti, vymezení pojmů, provozování činností v pojišťovnictví, dohled v pojišťovnictví, mlčenlivost, společná ustanovení, zmocňovací, přechodná a zrušovací ustanovení a jiné.

Tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství a upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví.[7]

Je platný od 31. 08. 2009 s účinností od 01. 01. 2010

3.1.1 Pojišťovnictví

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů. Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů. Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. Vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o po-

jišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů. Vyhláška č. 433/2009 Sb., o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny, ve znění pozdějších předpisů. Vyhláška š. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem a o změně některých souvisejících zákonů ve znění pozdějších předpisů.[16]

3.1.2 Zákonné pojištění

Vyhláška č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, ve znění pozdějších předpisů. Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.[16]

3.1.3 Podmínky podnikání v pojišťovnictví

Podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkonu dohledu v pojišťovnictví upravuje v souladu s právem Evropské unie zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví.[16]

Tímto zákonem se řídí:

provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti pojišťovnou nebo zajišťovnou na území ČR, provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území jiného členského státu EU a na území státu tvořícího Evropský hospodářský prostor, provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území třetího státu, výkon dohledu v pojišťovnictví. Pojišťovací nebo zajišťovací činnost na území ČR může provozovat pouze pojišťovna nebo zajišťovna podle zákona o pojišťovnictví, které bylo příslušným orgánem dohledu uděleno povolení. Tuzemské pojišťovně a pojišťovně ze třetího státu uděluje povolení ČNB, a to na základě písemné žádosti, která obsahuje náležitosti, jež vyžaduje zákon. O žádosti rozhodne ČNB do 6 měsíců ode dne jejího doručení ČNB. Pojišťovna se sídlem na území ČR může za podmínek stanovených tímto zákonem provozovat pojišťovací činnost, pokud byla založena jako akciová společnost nebo družstvo. [16]

Po faktickém zahájení pojišťovací činnosti je pojišťovna povinna například vytvářet technické rezervy, dodržovat skladbu finančního umístění, mít vlastní zdroje nejméně ve výši požadované míry solventnosti apod. [14]

3.1.4 Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů

Předmět úpravy

Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie a upravuje nabízení pojištění a zprostředkování pojištění a zajištění, podmínky podnikání pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí, podmínky zahájení činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů na základě práva zřizovat pobočky (usazovat se) nebo svobody dočasně poskytovat služby, registr pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí (dále jen "registr") a výkon dohledu nad činností pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí [14]

Nárok na odškodnění dopravní nehody

Při škodě způsobené dopravní nehodou je poškozený oprávněn požadovat náhradu veškeré škody, která mu v příčinné souvislosti s dopravní nehodou vznikla:

- **škoda na zdraví**
- **věcná škoda**
- **škoda na životě**

Dojde-li k dopravní nehodě při výkonu zaměstnání nebo v přímé souvislosti s ním, podléhá náhrada škody úpravě Zákoníku práce. Odškodnění je možné i při dopravní nehodě v zahraničí.[14]

4 RIZIKO

Riziko provází každou lidskou činnost a každou podnikatelskou aktivitu a je nutné ho zahrnout do našeho rozhodování. „V literatuře existují různé obecné definice rizika, a přestože se autoři neshodnou na jednotné definici, mají určitě společné znaky.

Kde je riziko, tam jsou alespoň dva možné výsledky. Pokud jsme si jistí, že k nějaké události dojde, neexistuje zde riziko. Alespoň jeden z těchto možných výsledků je nežádoucí

Může se zde jednat o ztrátu něčeho, čeho jsme vlastníkem nebo o příjem, který byl ve výsledku nižší než příjem, kterého bylo možno dosáhnout. Může se jednat např. špatný výběr investice, kdy ze dvou vybereme méně výnosný finanční produkt. Vznikají zde náklady obětované příležitosti. Použijí zde následující obecnou definici rizika:

Riziko definujeme jako možnost, že výsledek činnosti bude odlišný od očekávaného výsledku, ve který doufáme s pravděpodobností mezi nulou (nemožné) a jedničkou (jisté).[3]

Není zde přitom podmínkou, aby pravděpodobnost byla měřitelná, musí však existovat a být v rozmezí mezi nemožným a jistým výsledkem.

Některým rizikům je vystavena každá firma na trhu, jiná jsou specifická pro obor, ve kterém podnikají. Pojišťovnictví je obor vystaven velmi specifickým rizikům spojených s jeho specifickou činností.

4.1 Finanční a pojistně technická rizika

Investiční rizika

Každá forma investice je úzce spjata s rizikem. Čím vyšší je očekávaný výnos, tím vyšší je potenciální riziko. Mezi investiční rizika lze řadit: úrokové riziko, úvěrové riziko, tržní riziko, riziko likvidity, riziko koncentrace.

Úrokové riziko – úrokové riziko je spojeno se změnou tržní úrokové míry a následném dopadu na tržní hodnotu aktiv a závazků. Úrokové riziko se týká nejen dlužníka, ale také věřitele.[8]

Úvěrové riziko – úvěrové riziko znamená ztrátu v případě, že obchodní partner (dlužník) nedodrží sjednané podmínky. Dlužník tedy nehradí platby, jak se zavázal.[8]

Tržní riziko – tržní riziko zahrnuje neočekávané změny v cenách finančních investic v důsledku změn na kapitálových trzích, změn ve směnných kurzech. K tržnímu riziku můžeme řadit:

- **úrokové riziko** – spojeno s nepříznivým vývojem úrokových sazeb,
- **akciové riziko** – riziko vznikající důsledkem nepříznivého vývoje akcií,
- **měnové riziko** – měnové riziko nazývané také jako kursové či devizové riziko představuje ztrátu v důsledku negativního vývoje devizových kurzů,
- **komoditní riziko** – riziko spojené s nepříznivým vývojem komodit.[8]

riziko likvidity – je riziko spojené s neschopností dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými. Jde o situaci, kdy finanční instituce nemá peněžní prostředky na plnění svých závazků vůči věřitelům.[8]

riziko koncentrace – spočívá v nadměrné angažovanosti vůči jednomu subjektu či malé skupině subjektů.[8]

4.2 Metody analýzy rizik

V rámci přípravy řešení rozsáhlých mimořádných událostí a krizových situací je nezbytné jako jeden z prvních systémových kroků provést analýzu rizik. Nelze použít jednu univerzální metodu analýzy rizik. Je nutné nalézt optimální metodu, ve většině případu je optimální jejich kombinace. V době rozvoje informačních technologií lze využít mnoho softwarových produktů. Konečné rozhodnutí je vždy na manažerovi a daném problému.[10]

Pro svůj projekt jsem si vybrala jednu s metod analýzy rizika a tou je:

4.3 Skórovací metoda s mapou rizik

Tato metoda je vhodná pro měření takzvaných „měkkých rizik“, tedy rizik, která se nedají přesně číselně vyjádřit. Tato metoda má tři fáze:

1. Identifikaci rizika
2. Ohodnocení rizika
3. Návrhy na opatření ke snížení rizika

Pro každé nebezpečí se ve skórovací metodě ohodnotí jak možnost výskytu rizikového faktoru, tak jeho dopad prostřednictvím desetibodové stupnice. Rizikovým faktorem se označuje porovnatelný nebo měřitelný ukazatel pro určení stupně významnosti rizika. Toto

hodnocení by měl vykonávat každý člen týmu zvlášť. Bez ohledu na ostatní, výsledné skóre u rizika se poté počítá jako aritmetický průměr odhadů jednotlivých členů. V poslední fázi se ke všem rizikům a jejich pravděpodobnostem vytvoří scénář, co dělat, aby se riziko snížilo. Rizika se znázorní bodovým grafem, jehož veličinami jsou pravděpodobnost a dopad rizika, pro snadnou přehlednost. Nejdůležitější rizika jsou ta, která mají vysokou možnost výskytu a největší dopad.[11]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 PŘEHLED NOREM DOTÝKAJÍCÍCH SE POJIŠŤOVNICTVÍ, MOTOROVÁ VOZIDLA

5.1 Platná legislativa

- Zákon č. 277/2009 Sb. zákon o pojišťovnictví
- Zákon č. 377/2005 Sb. o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech)
- Zákon č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí)
- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)[18]

Prováděcí předpisy

- Vyhláška č. 433/2009 Sb. o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny.)
- Vyhláška č. 434/2009 Sb. kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví
- Vyhláška č. 347/2006 Sb. kterou se provádějí některá ustanovení zákona o finančních konglomerátech
- Vyhláška č. 582/2004 Sb. kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí
- Vyhláška č. 205/1999 Sb. kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb, o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)
- Vyhláška č. 125/1993 Sb. kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.[18]

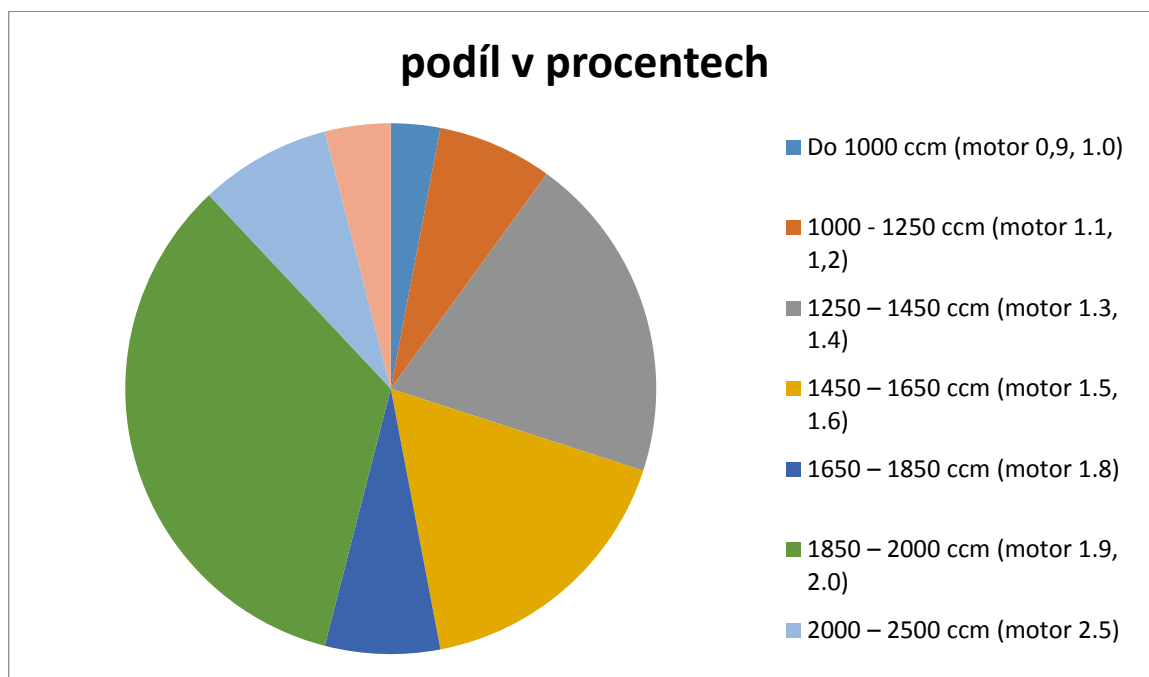
5.2 Při zjištění ceny povinného ručení je rozhodující objem motoru

Typický automobil, kterým jezdí čeští řidiči, má objem motoru do 2000 cm³. Za povinné ručení auta s touto kubaturou zaplatí jeho majitel v průměru 2682 Kč. V následující tabulce je srovnání cen povinného ručení dle objemu motoru auta a také podíl jednotlivých kubatur mezi pojištěnými vozidly.

Cena povinného ručení v závislosti na objemu motoru pojištěného vozidla (ceny za povinné ručení jsou orientační, závisí na více faktorech)

Tabulka 1 - Cena povinného ručení v závislosti na objemu motoru pojištěného vozidla [29]

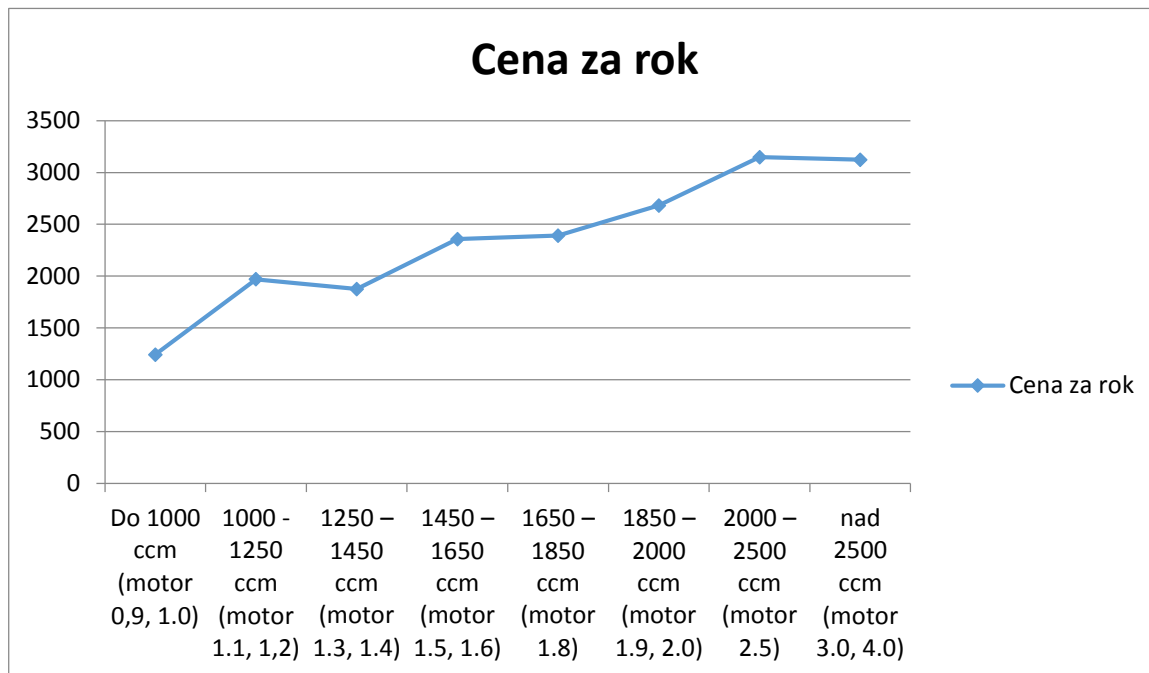
Objem motoru	Podíl	Cena za rok
Do 1000 ccm (motor 0,9, 1.0)	3 %	1241 Kč
1000 - 1250 ccm (motor 1.1, 1,2)	7 %	1979 Kč
1250 – 1450 ccm (motor 1.3, 1.4)	20 %	1873 Kč
1450 – 1650 ccm (motor 1.5, 1.6)	17%	2359 Kč
1650 – 1850 ccm (motor 1.8)	7 %	2393 Kč
1850 – 2000 ccm (motor 1.9, 2.0)	34 %	2686 Kč
2000 – 2500 ccm (motor 2.5)	8 %	3135 Kč
nad 2500 ccm (motor 3.0, 4.0)	4 %	3151 Kč



graf 1 - Podíl pojištění dle ojetosti motoru vozidla (vlastní)

5.3 Se slabším autem ušetříte

Pokud se spokojíte s méně silným a výkonným autem, **ušetříte hned několikrát**. Pořizovací cena může být i zlomkem toho, co byste zaplatili za luxusní vůz. Se slabším motorem ušetříte na pohonných hmotách díky nižší spotřebě benzínu či nafty a ušetříte i na povinném ručení. U nejslabších aut s objemem motoru do 1000 cm³, se cena za povinné ručení pohybuje kolem 1200 Kč, což je méně než polovina oproti průměrné ceně dvoulitrových aut.[29]



graf 2 - Cena povinného ručení za rok (vlastní)

5.4 Na povinném ručení může ušetřit každý

Ať už máte jakýkoliv vůz, můžete na povinném ručení ušetřit, pokud aktuálně placené **pojistné srovnáte s nabídkami dalších pojišťoven**, které nabízí pojištění automobilů a motocyklů a dalších vozidel. Existuje spousta serverů na internetu, kde se dají ceny povinného ručení porovnat. Toto srovnání může být pro klienta vodítkem, kde si samotné pojištění uzavře. Ovšem ráda bych podotkla, že ne vždy cena za povinné ručení vozidla odpovídá kvalitě pojištění. Je nutné přemýšlet o stabilitě pojišťovny na trhu, o její rychlosti a vstřícnosti při likvidaci pojistných událostí. To by mělo být pro pojištěného dle mého názoru velmi důležitým kritériem při výběru té správné pojišťovny.[29]

6 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

ASTORIE a. s. je držitelem mezinárodního certifikátu kvality ISO 9001 a ISO 27001 zaměřeného na systém řízení bezpečnosti informací.

Astorie a. s. je ryze česká společnost, která nabízí svým klientům velmi dobré podmínky v oblasti poradenství, klientského servisu, hlášení pojistných událostí a asistenci při jejich vyřizování. Dnes se již společnost může pochlubit více jak patnáctiletou tradicí, odbornými znalostmi a zkušenostmi, které v jednotlivých regionech garantují zkušení manažeři. Má více jak 68 kanceláří na území celé ČR. Kancelář, s kterou spolupracuji, je regionální pobočka v Prostějově.

Dále společnost spolupracuje s významnými obchodními partnery jako je např. Pojišťovna České spořitelny, Česká spořitelna a co se týká povinného a havarijního pojištění Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [17]

Za minulý rok bylo uzavřeno Prostějovskou Astorií - cca 1200 pojistných smluv s pojistným cca 3800000kč v oblasti pojištění motorových vozidel.

6.1 Analýza četnosti pojistných událostí pro region Prostějovsko

Prostějovský region leží v samotném srdci Moravy. Rozprostírá se na jihozápadě Olomouckého kraje. Na východě sousedí s okresem Přerov a na severu s okresem Olomouc. Na jihu má okres Prostějov společnou hranici s okresem Kroměříž ze Zlínského kraje a okresem Vyškov z Jihomoravského kraje, na západě má společnou hranici s okresy Blansko z Jihomoravského kraje a Svitavy z Pardubického kraje. Celkovou rozlohou 770 km² se okres Prostějov řadí na čtvrté místo mezi pěti okresy Olomouckého kraje. Na celkové ploše Olomouckého kraje se okres Prostějov podílí 14,6 %. Z celkové rozlohy zaujímá zemědělská půda 69,9%, podíl orné půdy na celkové rozloze je 61,3% (orná půda se podílí na zemědělské půdě 87,8 %). Lesní pozemky tvoří 19,5 % z celkové výměry a nezemědělská půda činí 30,1%. [19]

ADMINISTRATIVNÍ ROZDĚLENÍ OKRESU PROSTĚJOV - STAV K 1.1.2008



Obrázek 3 - Region Prostějovsko [19]

Po prozkoumání trhu komerčních pojišťoven jsem zjistila následující: v regionu prostějovsko působí celkem osm pojišťoven jmenovitě:

Tabulka 2 - Počet zastoupení pojišťoven (vlastní)

Název pojišťovny	Pojištění automobilu	Počet zastoupení
Česká podnikatelská poj. a. s., Vienna Insurance Group	ANO	1
Generali pojišťovna., a. s.	ANO	1
UNIQA pojišťovna, a. s.	ANO	1
Česká pojišťovna, a. s.	ANO	5
ČSOB pojišťovna, a. s.	ANO	2
Kooperativa poj. a. s. Viena Insurance Group	ANO	3
Allianz pojišťovna a. s.	ANO	3
Hasičská vzájemná poj. a.s.	ANO	1

Např. hodnoty ČSOBP Indexu počítá ČSOB Pojišťovna již od roku 2008 na základě statistik škod z povinného ručení pro vozidla do 3,5 tuny, a to jako podíl počtu pojistných událostí z povinného ručení způsobených v daném období řidiči z příslušného okresu a počtu vozidel pojištěných v této době v daném okrese. *Zdroj: ČSOB Pojišťovna*

Prostějov s hodnotou 4,43 % četnosti pojistných událostí tak zaujímá 35 místo ze 78 okresů.

Dle výsledků České asociace pojišťoven, pojišťovny za rok 2015 vyplatily za neživotní pojistné plnění cca 30 376 933 Kč. Velmi hrubým odhadem bychom tedy mohli dojít k číslu 394 500 Kč (30 376 933 / 77 okresů v ČR), které vyjadřuje vyplacený podíl v Kč na pojistných událostech v okrese Prostějov.

6.1.1 Nehodovost

V roce 2015 zpracovávali dopravní policisté 657 dopravních nehod, které podléhaly oznamovací povinnosti podle zákona o silničním provozu, což je oproti roku 2014 nárůst o 17%, co se týče počtu dopravních nehod. Dalších 325 drobných kolizí řešila skupina dopravních nehod na tzv. „Euro formulář“. V těchto případech byla věc vyřízena na místě udělením blokové pokuty. Při dopravních nehodách v loňském roce zahynulo 6 osob, o tři méně než v roce 2014.[24]

Těžce zraněno bylo v roce 2015 15 osob a lehce zraněno 215 osob. K celkovému nárůstu dopravních nehod došlo také vyšším počtem šetřených a evidovaných případů, kdy tyto byly zaviněny lesní zvěří či domácím zvířectvem, za rok 2015 byl tento počet 86 dopravních nehod, což je nárůst o 28 oproti roku 2014. Podíl na nárůstu počtu dopravních nehod měly i opravy komunikací a s tím spojená omezení, uzavírky a objížďky.[24]

6.1.2 Seznam pojišťoven, které nabízejí produkt povinného ručení a jsou členy ČKP

AIG pojišťovna, AXA pojišťovna, Allianz pojišťovna, ČSOB pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna, Česká pojišťovna, Direct pojišťovna, (do 06/2015 Triglav), Generali pojišťovna, Hasičská vzájemná pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, První klubová pojišťovna, Slavia pojišťovna, Uniqa pojišťovna, Wüstenrot pojišťovna.

Tabulka 3 - Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP [21]

Pojistitel, rok 2015	Počet vozidel ke dni 30. 6. 2015	Počet vozidel ke dni 31. 12. 2015
Allianz pojišťovna	750 015	767 419
AXA pojišťovna	279 488	290 231
Česká podnikatelská poj.	1 123 044	1 135 197
Česká pojišťovna	1 725 447	1 722 598
ČSOB pojišťovna	580 209	576 095
Generali pojišťovna	556 456	578 535
Hasičská vzáj. pojišťovna	68 794	66 817
Kooperativa pojišťovna	1 442 814	1 465 509
PRVNÍ KLUBOVÁ	0	21
Slavia pojišťovna	144 266	141 322
Direct pojišťovna, do 6/2015.Triglav	131 173	123 645
Uniqa pojišťovna	318 344	329 558
Wüstenrot pojišťovna	157 115	163 660
CELKEM	7 277 165	7 360 607

6.1.3 Pojišťovny odhalily pojistné podvody za více než miliardu korun

Praha, 3. Února 2016 – Pojišťovny sdružené v České asociaci pojišťoven (ČAP) prověřily v roce 2015 přes 15tisíc podezřelých pojistných událostí a prokázaly pojistné podvody v hodnotě 1,2 miliardy Kč. Pojišťovny prověřily o 60% více podezřelých pojistných událostí než v předchozím roce. Výše prokázané hodnoty odhalených pojistných podvodů vzrostla meziročně o 9%. V oblasti pojištění vozidel odhalily pojišťovny v loňském roce pojistné podvody v celkovém finančním objemu přes 353 milionů Kč. To je o 3,6% méně než v loňském roce. Vzhledem k ústupu podvodného jednání na drahých vozidlech se pojišťovny ve vyšší míře zabývaly šetřením pojistných událostí s nižší průměrnou výší škody. Celkem prošetřily 6008 podezřelých pojistných událostí, což je o 37 % více než v předchozím roce. [20] Například v Prostějově v uplynulém roce bylo vyhlášeno pátrání po 86 vozidlech, což je o 41 méně než v roce předchozím. Z celkového počtu vyhlášených pátrání po vozidlech bylo 28 vozidel nalezeno. Můžeme si názorně zobrazit případy podvodů v pojišťovnictví

Tabulka 4 - Všechny šetřené případy podvodů ve specifikovaných oborech pojištění (vlastní)

Obor pojištění	Počet případů v ks	Výše prokázané hodnoty v tisících Kč
Pojištění vozidel	6 008	353 850
Pojištění majetku	1 607	407 344
Pojištění odpovědnosti	526	197 107
Pojištění osob	7 602	250 177
celkem	15 743	1 208



graf 3 - Počet případů (vlastní)



graf 4 - Výše prokázané hodnoty (vlastní)

Pojistný podvod je závažný trestný čin. V případě odhalení se klient vystavuje nebezpečí trestního stíhání a hrozí mu trest odnětí svobody až do výše 10 let. Výrazný nárůst detekovaných podvodných událostí je důkazem toho, že pojišťovny podvody rozhodně netolerují. Naopak neustále zdokonalují nástroje a metody pro jejich odhalování.[20]

Dle názorného zobrazení v grafech je vidět, že nejvíce pojistných podvodů se vyskytuje v životním pojištění osob (spousta pojistných událostí se prošetřuje, ale určit, zda jde o pojistný podvod je velmi složité. Proto jsou prokázané hodnoty v Kč celkem nízké). Na druhé straně, co se týče pojištění vozidel, je na první pohled zřejmé, že výsledky jsou vyrovnané.

Pojištění odpovědnosti - pojištění poskytuje ochranu pro případ škody způsobené při činnostech běžných v občanském životě. Pokrývá pojištění škod nebo jiných nemajetkových újem, které můžete způsobit nechtěným zásahem do majetku, zdraví, či ohrozit život někoho dalšího. V tomto případě je povinností viníka nahradit škody nebo jiné újmy, které způsobí. Z grafu je zřejmé, že počet případů je čtyřikrát nižší než prokázané hodnoty.

6.2 Linka pomoci řidičům 1224 pro přivolání asistence při nehodě či poruše

Řidiči motorových vozidel mohou v ČR využívat telefonní linku pomoci při odtahu nebo asistenci a přitom nezáleží, u které pojišťovny mají sjednané povinné ručení. Jedná se o linku 1224, která urychlí odstranění následků po dopravní nehodě a následně zprovozní pozemní komunikaci. Taktéž ochrání řidiče motorových vozidel před zbytečnými poplatky za odtah nebo zprovoznění vozidla jiných společností.

Jak funguje 1224

Klienti, kteří vytočí číslo 1224, jsou v průměru za 6 vteřin spojeni s operátorem. Linku obsluhují zkušení zaměstnanci tří call center asistenčních společností, které jsou členy ČAAS. Operátor zjistí pojišťovnu, u které mají řidiči uzavřené povinné ručení. Pokud si to nepamatují, operátor to snadno ověří podle SPZ jejich automobilu. Poté je přepojí na smluvní asistenční společnost, která na místo okamžitě vyšle vůz a zařídí opravu nebo odtahování do seriózního servisu.[21]

Ráda bych v této části ještě upozornila na jednu novou asistenční službu, kterou provozuje Ředitelství silnic a dálnic na D1. Jedná se o vlastní asistenční službu pro motoristy se čtyřmi připravenými vozy na pomoc řidičům vozidel, která se z jakéhokoliv důvodu na dálnici zastavila, a tvoří tak překážku provozu. Asistenční služba je bezplatná, hrazená z běžného rozpočtu ŘSD. Dálnice D1 mezi Prahou a Brnem je rozdělena na čtyři úseky, kde budou tyto vozy projíždět. Řidiči v nesnázích mohou zavolat bezplatnou linku 800 280 281. Dojezd asistence by měl být do 20 minut. Asistenční služba překážku označí a pomůže řidiči vyřešit problém s vozidlem. Tuto službu mají motoristé v ceně dálniční známky. Vozy upravené z předchozí generace Volkswagenu Transporter (T5) jsou vybaveny světelnou signalizací pro označení překážky, nářadím, hasicími přístroji a základním zdravotnickým vybavením. I když nemají primárně sloužit pro odtah, mohou vozidlo na krátkou vzdálenost i odtáhnout. Drobná technická pomoc je díky výbavě asistenčních vozidel možná. V autě jsou mj. i prostředky na úklid včetně vapexu, což je absorbent určený pro úklid mastných tekutin jako je nafta nebo olej.[22]



Obrázek 4 - Asistence ŘSD linka 800 280 281[22]

7 ANALÝZA POJISTNÝCH SMLUV V OBLASTI POJIŠTOVÁNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL

Základní věci, které musí pojistná smlouva obsahovat

Pojistná smlouva - vznik a zánik, účastníci pojištění. Ve smlouvě o finančních službách se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné, součástí jsou konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění, které jsou závazné pro obě smluvní strany, musí být uzavřena vždy písemně a podepsaná oběma zúčastněnými stranami s výjimkou pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok.[20]

Způsob uzavření pojistné smlouvy: osobně na pobočce pojišťovny, prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele, on-line prostřednictvím internetu, prostřednictvím dalších prodejních kanálů (makléři, cestovní kanceláře, pošta, realitní makléři).[20]

Pojistka: potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydané pojistitelem pojištěnému. Pokud dojde ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistky, vydá pojistitel na žádost a na náklady pojistníka druhopis pojistky.[20]

Obsah pojistné smlouvy: určení pojistitele a pojistníka, oprávněné osoby a jejich identifikační údaje, vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události, výše pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné nebo jednorázové, vymezení doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena.[20]

Pojistné podmínky: nedílná součást pojistné smlouvy, zpracovává je pojistitel pro jednotlivé typy pojištění.[20]

Vznik pojištění: pojištění vzniká za podmínek stanovených v pojistné smlouvě.[20]

Uzavření pojistné smlouvy: datum, kdy je pojistná smlouva podepsána.[20]

Počátek pojištění: je přesně stanoven v pojistné smlouvě a jedná se o termín, od kterého vznikají práva a povinnosti z pojištění. Pojištění vzniká od 00:01 hod. dne následujícího po dni uzavření pojistné smlouvy (např. u pojištění domácnosti, rodinného domu).[20] U povinného ručení začíná pojistná smlouva fungovat ihned, pokud si pojistník nepřeje jinak- např. tzv. odložený start pojištění.

Zánik pojištění: uplynutím pojistné doby, nezaplacením pojistného, dohodou, výpovědí, odstoupením od smlouvy, jiné důvody, smrtí pojištěné fyzické osoby, zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.[20]

Účastníci pojištění: pojistitel, pojistník. Další subjekty pojištění: oprávněná osoba, obmyšlený, poškozený.[20]

7.1 Smlouvy, povinné ručení a havarijní pojištění

POV- pojištění odpovědnosti vozidla

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (lidově řečeno povinné ručení) poskytuje pojistnou ochranu pojištěnému pro případ škody způsobené provozem vozidla. Pojištěného chrání před možným nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného/poškozených.

Minimální zákonem stanovený limit plnění z POV je 35 000 000 Kč na škodu na životě a zdraví na každého zraněného nebo usmrceného a 35 000 000 Kč na škodu na majetku pro všechny. Všechna práva a povinnosti účastníků tohoto pojištění jsou vedle pojistných podmínek definována zákonem č. 168/1999 Sb. ve znění pozdějších předpisů, tj. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.[21]

Jaké škody se hradí z POV:

škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením, včetně nákladů na léčení zraněných, věcné škody, škody, které mají povahu ušlého zisku, účelně vynaložené náklady na právní zastoupení poškozeného v případech stanovených výše uvedeným zákonem.[21]

Doplňková připojištění: pojištění čelního nebo všech výhledových 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.[21]

Výši pojistného ovlivňuje: 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).[21]

Na co nezapomenout při sjednání: zvážit možnosti využití doplňkových připojištění, převzít zelenou kartu[21]

HAV – havarijní pojištění vozidla: havarijní pojištění poskytuje ochranu vašeho vlastního vozidla pro případ jeho zničení, poškození nebo odcizení. Předmětem pojištění mohou být vozidla všech kategorií (osobní, nákladní, motocykly, autobusy, návěsy, čtyřkolky atd.). Oproti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (POV) je tento druh pojištění dobrovolný, a záleží tedy na každém vlastníkovvi vozidla, zda se pro toto pojištění rozhodne.[21]

Na jaká nebezpečí se můžete pojistit: havárie, živelní událost, odcizení celého vozidla, nebo jeho části, vandalismus. Doplňková připojištění: pojištění čelního skla nebo všech výhledových skel ve vozidle, pojištění osob ve vozidle (úrazové pojištění), pojištění zavazadel, úhrada nákladů na zapůjčení náhradního vozidla, připojištění asistenčních služeb.[21]

Výši pojistného ovlivňuje: kategorie/druh vozidla, značka a typ vozidla, výše pojistné částky, výše zvolené spoluúčasti, stáří vozidla, předchozí škodní průběh (systém Bonus/Malus), u některých pojistitelů i způsob zabezpečení, věk pojištěného apod.[21]

Na co nezapomenout při sjednání: správně stanovit pojistnou částku za pomoci ceny nové, nebo obvyklé/obecné, zvážit možnosti využití doplňkových připojištění, seznámit se s pojistnými podmínkami, zejména s výlukami z pojištění.[21]

8 ANALÝZA RIZIKA, SKÓROVACÍ METODA

Při identifikaci rizik u vozidel jsem vzala v úvahu ta rizika, která nás nejvíce ohrožují.

Havárie, odcizení - krádež vozidla, živel, vandalismus, srážka ze zvířít, rozbití skla, požár, vykradení vozidla a všechny tyto rizika jsem nechala ohodnotit pojišťovacími agentům a manažerům, ve společnosti se kterou spolupracuji, s tím, že jsou to odborníci a mají dlouhou praxi. Bodování se zúčastnilo sedm respondentů.

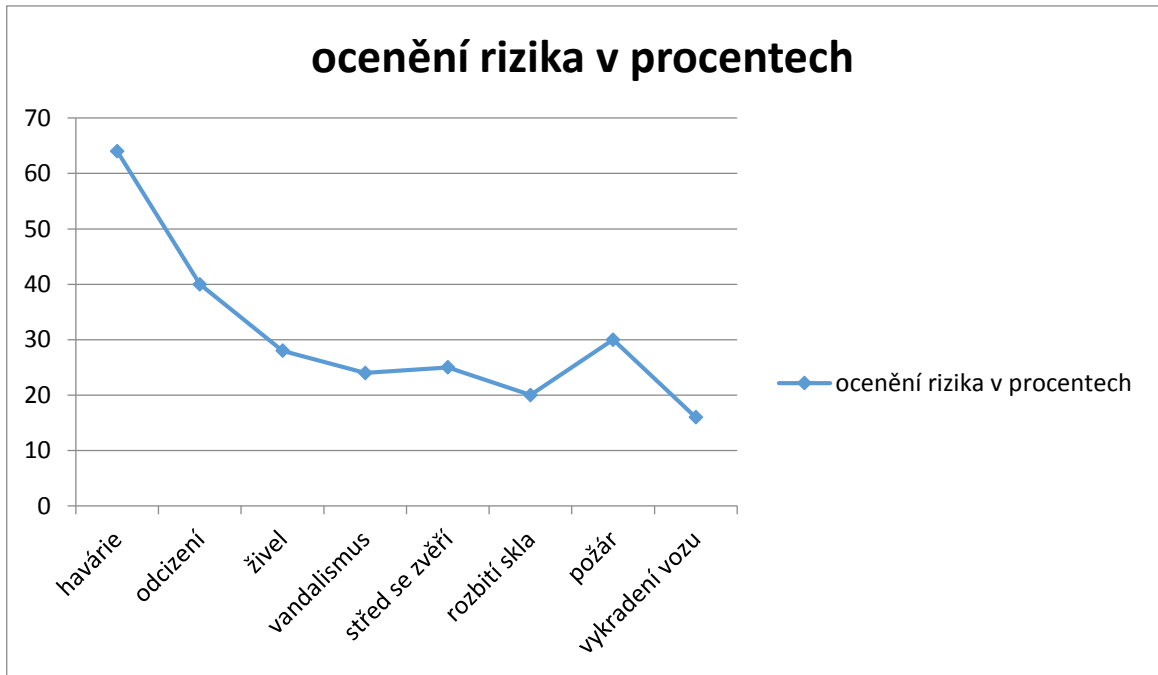
Tabulka 5 - Ohodnocení rizika (vlastní)

Riziko	Havárie	Odcizení	Živel	Vandalismus	Střet zvěř	Rozbití skla	Požár	Vykradení vozidla
Možnost výskytu 1-10	8	4	4	6	5	5	3	4
Dopad 1-10	8	10	7	4	5	4	10	4

Tabulka 6 - Vyhodnocení rizika (vlastní)

Ocenění rizika = skóre pravděpodobnosti výskytu rizika x skóre dopadu (1 – 100)								
RIZIKO	Havárie	Odcizení	Živel	Střet se zvěř	Vandalismus	Rozbití skla	Požár	Vykradení vozidla
Ocenění rizika v %	64	40	28	25	24	20	30	16

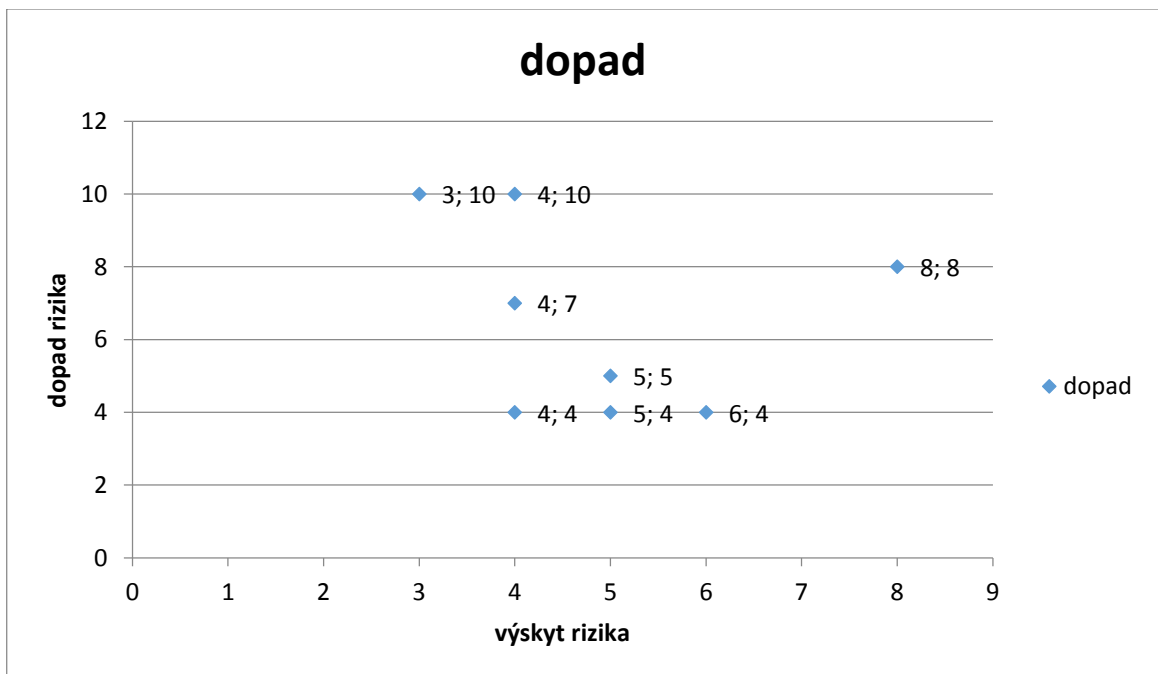
Po vyhodnocení a ocenění rizika můžeme poskládat události takto: Největší riziko ve spojení s automobilem je havárie, odcizení vozidla, požár, živel, střet ze zvířít, vandalismus, rozbití skla a na posledním místě je vykradení vozidla.



graf 5 - Ocenění rizika procentuálně (vlastní)

Kvadrant významných hodnot rizik.

Kvadrant kritických hodnot rizik



Kvadrant bezvýznamných hodnot rizik

Kvadrant běžných hodnot rizik

graf 6 - Mapa rizik (vlastní)

Havárie (8,8) spadá do kvadrantu kritických rizik

Požár (3,10) odcizení vozidla (4,10) a živel (4,7) spadá do významných hodnot rizik

Střet se zvěří (5,5) je přesně ve středu kvadrantů, takže je zde možnost padesát na padesát.

Vykradení vozidla (4,4) rozbití skla (5,4) patří do bezvýznamných hodnot

Vandalismus (6,4) do těch běžných.

Na základě vyhodnocení průzkumu bych volila následující kombinaci rizik pojištění: havárie, odcizení vozidla a živel, do kterého spadá mj. i požár. Pokud by nebylo vozidlo havarijně pojištěno, považovala bych za vhodné připojistit vozidlo na střet se zvěřem. Z výzkumu pojišťoven totiž vyplývá, že patří mezi nejčastější pojistné události, které jsou pojišťovnou vyplaceny.

Tabulka 7 - Návrhy na opatření ke snížení rizika (vlastní)

Rizikový faktor	Návrh na opatření ke snížení rizika
HAVÁRIE	Pojištění, jezdit dle předpisů, věnovat se řízení
ODCIZENÍ, KRÁDEŽ VOZIDLA	Přídavné bezpečnostní prvky, alarm, uzamčení volantu, GPS na vyhledání auta, pojištění
ŽIVEL	Parkovat v garáži, pojištění, zakrýt auto plachtou
POŽÁR	Vozit v autě hasicí přístroj a pojistit
STŘET ZE ZVĚŘÍ	Přizpůsobit jízdu při průjezdu místa možného výskytu zvěře, uvažovat o pojištění
VYKRADENÍ VOZIDLA	Nenechávat věci v autě na viditelném místě
ROZBITÍ SKLA	Bezpečnostní fólie pro ochranu skla
VANDALISMUS	Parkovat v oploceném prostoru, popřípadě v garáži

V ČR bylo loni poprvé zaregistrováno celkem 290 851 osobních automobilů, z toho 164 736 nových a 126 115 ojetých z dovozu.

Nejčastěji registrovanou značkou nového osobního auta byla i loni v ČR Škoda. V průběhu roku 2013 bylo nově zaregistrováno 49 971 aut z mladoboleslavské automobilky, meziročně o sedm procent méně.

Navzdory poklesu registrací patřilo Škodě z tohoto pohledu suverénní prvenství. Podíl české automobilky na trhu nových aut mírně oslabil na 30,33 procenta.[23]

Do své bakalářské práce jsem k simulaci pojistných smluv použila vozidlo Škoda – nejprodávanější a nejrozšířenější vozidlo v ČR. Popis vozidla viz níže.



Obrázek 5 - Škoda Octavia [27]

SPECIFIKACE

Tabulka 8 - Parametry vozu [27]

STK do:	03/2018
Převodovka:	manuál, 5 stup.
Barva:	bílá základní
Objem motoru:	1 590 cm ³
Karoserie:	liftback /5
Stav:	ojeté
První majitel:	ne
Původ:	ČR
Předváděcí vůz:	ne
Ekologická daň:	Zaplacená
Cena vozu:	179 900 Kč
ID vozu:	961766
VIN:	TMBAG7NE2G0140798

Výbava a vnější vzhled a výbava: dálkově ovládané centrální zamykání, kola z lehkých slitin, přední mlhovky, vyhřívaná zrcátka, vyhřívané trysky ostřikovače čelní okna

vnitřní výbava bluetooth, dělená zadní sedadla, el. ovládaná přední okna, el. ovládaná zadní okna, el. ovládání oken, el. ovládání zrcátek, handsfree, Isofix, klimatizace mechanická, loketní opěrka přední, malý kožený paket, Maxi Dot, multifunkční volant, nastavitelný volant, tempomat.[27]

audio originální autorádio

pohon a technika ABS - antiblokovací systém, ASR - protiprokluzový systém, BAS - brzdový asistent, EDS - elektrická uzávěrka diferenciálu, ESP - stabilizace podvozku, filtr pevných částic, posilovač řízení, start-stop systém[27]

bezpečnost a technika airbag kolenní, airbag řidiče a spolujezdce, airbasy boční, airbasy hlavové, immobilizér. Do provozu 2011, palivo: nafta, výkon 81 kW Podle veškerých parametrů sestavím nejefektivnější smlouvu.[27]

Dne 17. 3 2016 jsem se účastnila školení manažeru a pojišťovacích agentů v Prostějově, kde jsem se dozvěděla novinky z oblasti pojištění a benefity k 25 výročí fungování nejmenované pojišťovny. Týden na to dne 21. 3. 2016 jsem se zúčastnila dalšího školení zaměřeného přímo jen na pojištění vozidel v Olomouci. Kde jsem se dozvěděla další podrobnosti a užitečné věci, které využiji i ve smlouvě kterou k bakalářské práci přiložím.

Kdybych chtěla využít více, než jednu analýzu rizika při sestavování pojištění zkusila bych jednu z nejjednodušších analýz CLA a to je kontrolní seznam a pomocí stručně daných otázek bych si odpověděla buď ano či ne a rozhodla se, zda si na tuto událost vozidlo pojistím.

Tabulka 9 - CLA analýza

Otázka	Odpověď	Reakce
Jsem vlastník vozidla?	ano	Povinné ručení
	ne	
Mohu havarovat?	ano	Havarijní pojištění
	ne	
Ukradnou mi auto?	ano	Připojistím proti odcizení
	ne	Parkuji v hlídaném objektu
Ohrožuje vozidlo živel?	ano	Pojistím na živel
	ne	Parkuji v garáži na kopci
Hrozí mi střet se zvěří	ano	Pojistím na střet se zvěří
	ne	Mám auto na výstavu a ne-

		jezdím s ním
Mohou auto vykrást?	ano	Připojistím
	ne	Mám dokonalé zabezpečení
Rozbije se mi sklo? Čelní/všechna?	ano	Připojistím skla
	ne	Mám ochranou folii
Hrozí vandalismus na voze?	ano	Připojistím
	ne	
Má auto nestandartní výbavu?	ano	Sjednám si pojištění nestandartní výbavy
	ne	
Vozím v autě drahou sportovní výbavu?	ano	Sjednám pojištění sportovní výbavy
	ne	nesportuji
Mohu způsobit úraz přepraveným osobám, nebo sobě?	ano	Sjednám si úrazové pojištění ve střední sazbě
	ne	
Poškodí, zničí nebo odcizí mi zavazadla?	ano	Pojištění zavazadel
	ne	Nevozím zavazadla
Budu potřebovat právní ochranu?	ano	Sjednám si pojištění právní ochrany
	ne	
Využiji náhradní vozidlo?	ano	Sjednám si pojištění na 15 dní za 1500kč denně
	ne	

Pro porovnání vytvořím jednu smlouvu, která je dle mého názoru a podle výsledků analýzy nejefektivnější a k ní druhou, která bude obsahovat vše, na co se dá v tržní nabídce pojištění pojistit. Zde názorně uvidím, a tudíž mohu porovnat, jak je důležité správně „poskládat“ pojistnou smlouvu tak, aby bylo vozidlo řádně, ale také efektivně pojištěno.

8.1 Bonusový systém

Bonus/malus je systém pojišťoven, který zvýhodňuje klienty s bezeškodným průběhem (tedy bez zaviněných dopravních nehod) a má také rozhodující význam při kalkulaci ceny pojistného (slevový systém). Naopak malus může klienta znevýhodnit, co se týče celkové ceny za pojištění.

8.2 Smlouvy

Po zadání všech parametrů vozidla a mých osobních údajů do systému (na navrhnutí smlouvy) jsem vytvořila 6 variant návrhů PS (pojistných smluv). Tyto návrhy obsahují různé kombinace rizik dle výsledků provedené analýzy. Návrhy smluv najdete v přílohách. Pro modelaci návrhů PS jsem si vybrala systém jedné z největších a dlouhodobě stabilních pojišťoven na českém trhu. Výběr pojišťovny je prvním a velmi důležitým krokem, pokud je třeba uzavřít PS pro naše vozidlo. (Tento výběr je první krok a záleží zcela na vás, jak si vyberete.) Mějte dále na paměti, že cena pojištění vozidla se odvíjí také od parametrů vozidla, ale i od věku pojistitele a bezeškodného průběhu-což je váš tzv. bonus. Vliv na cenu má i frekvence placení pojistného, kde při roční platbě ušetříme dalších 5 % z ceny pojistného a další obchodní a jiné slevy, které nám může pojišťovna poskytnout. Pro příklad bych mohla uvést bonusový program pojišťovny s názvem DŮVĚRA. Pojišťovna propůjčí řidiči 36 měsíců bezeškodního průběhu, čímž se mu samozřejmě sníží cena za povinné ručení zpravidla o 10-15%. Podmínkou čerpání tohoto bonusu je ve sledovaném období – 36 měsíců nezpůsobit dopravní nehodu. Pokud řidič dopravní nehodu v tomto období způsobí, pojišťovna mu – a to i zpětně, naúčtuje poskytnutou slevu.

Pro přehlednost jsem vytvořila tabulku, kde je na první pohled patrná cena pojištění a pojištěná rizika.

Tabulka 10 - Návrhy smluv

Předmět pojištění	Cena v Kč	Spoluúčast v procentech
Povinné ručení	2 358	
Havarijní (základní havárie, odcizení, živel, vandal. + smluvní servis	6 630	0 %
	5 632	5%
+ střet a okus se zvířeti, smluvní servis	7 185	0 %
	6 186	5%
+ pojištění všech výhledových skel, smluvní servis	10 225	0 %
	9 226	5%

Pokud klient uzavírá PS na povinné ručení, sjednává si určitý „limit“. Limit povinného ručení má vždy uvedena "dvě čísla". První číslo zpravidla udává limit pro škody způsobené na zdraví a to pro každou zraněnou osobu zvlášť. Druhé číslo je limit pro škody na majetku a je pro všechny poškozené osoby dohromady (např. 35/35mil., 70/70mil., 100/100mil.). Na vzorových smlouvách je zvolen limit 70/70 mil. Kč. Do výše sjednaného limitu potom za pojištěného pojišťovna uhradí škodu, která vznikla provozem pojištěného vozidla (dopravní nehoda).

Limit pojistného plnění při pojištění všech výhledových skel, tedy i předního, jsem stanovila na 20 000 Kč.

Návrhy smluv jsou vytvořené s ohledem na můj bezeškodní průběh. Aktuální stav mého bonusu je pro potřeby povinného ručení 158 měsíců a u havarijního pojištění maximum, které činí 120 měsíců (bonus na havarijní pojištění lze převést z povinného ručení do maxima 120 měsíců).

V současné době se ve valné většině případů skla nepojišťují speciálním připojištěním, neboť při rozbití skla se u mnou vybrané pojišťovny neodečítá z havarijního pojištění "bonus" (např. minus 24 měsíců/poj. událost – vliv na cenu pojištění). Cenově lépe potom vychází stanovená spoluúčast 0% (minimálně však 2000Kč) a tato pojistná událost se řeší ze základní havárie.

Pro mě konkrétně by byla cenově, i co se týče pojištěných rizik optimální smlouva s povinným a havarijním pojištěním, která obsahuje jak základní havárii, tak odcizení, živelné a vandalismus a to s 5 % spoluúčastí a vychází 5 632 Kč pojistného za rok.

Dalo by se ještě uvažovat o smlouvě, kde je 5 % spoluúčast, ale připojištění okusu a střetu ze zvěří a jsou zde pojištěna všechna rizika, ale to je opravdu na klientově výběru. (6 186 Kč), je zde rozdíl 554 Kč pojistného ročně.

ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývá historií pojišťovnictví jak ve světě tak i nás v České republice s tím, že zmínky jsou již od středověku a nejstarší dochovanou pojistnou smlouvou je námořní pojistka vydaná notářem v Pise roku 1385. První řádná požární pojišťovna vznikla v Hamburku roku 1676 jako Generální požární pokladna. Největší pojišťovací systém LLOYDS vzniká v roce 1687 z kavárny pana Edvarda Lloyda, kde se scházeli kupci, makléři a námořníci. Dále se zabývá dělením pojištění a všemi základními pojmy z oboru pojišťovnictví. Podrobně popisuje rozdíly mezi povinným ručením a havarijním pojištěním.

Finanční právo a legislativu, které je platná v tomto oboru a také nejdůležitější zákon, který se pojišťovnictvím řeší Předpis č. 277/2009 Sb. Zákon o pojišťovnictví. Ten obsahuje obecná ustanovení, rozsah působnosti, vymezení pojmů, provozování činností v pojišťovnictví, dohled v pojišťovnictví, mlčenlivost, společná ustanovení, zmocňovací, přechodná a zrušovací? ustanovení a jiné. Také propracovává přehled norem dotýkajících se pojišťovnictví.

Dále se zabývá rizikem. Riziko, jako takové, provází každou lidskou činnost a každou podnikatelskou aktivitu. Je tedy nutné zahrnout ho do našeho rozhodování. V literatuře existují různé obecné definice rizika, a přestože se autoři neshodnou na jednotné definici i přesto, že mají určité společné znaky. V analytické části je použita skórovací metoda, která mi pomohla rozkrýt nejzávažnější rizika spojená s povinných ručení a havarijním pojištěním. Jako druhá je použita metoda otázek a odpovědí. Z analýz vyplývá, že největšími riziky ve spojení s automobilem jsou postupně dle pořadí analýzy havárie, odcizení vozidla, požár, živel, střet se zvěří, vandalismus, rozbití skla a na posledním místě vykradení vozidla.

Analýza četnosti pojistných událostí hodnotí dle výsledků České asociace pojišťoven to, že pojišťovny za rok 2015 vyplatily za neživotní pojistné plnění cca 30 376 933 Kč. Velmi hrubým odhadem bychom tedy mohli dojít k číslu 394 500 Kč (30 376 933 / 77 okresů v ČR), které vyjadřuje vyplacený podíl v Kč na pojistných událostech v okrese Prostějov. Ze statistik Policie ČR vyplývá, že nehodovost stoupla oproti roku 2014 o 17 %.

Průzkumem trhu v regionu Prostějovsko jsem zjistila, že zde působí celkem osm pojišťoven, které nabízejí mimo jiné pojištění motorových vozidel. S jakýmkoliv pojištěním, tedy i pojištěním motorových vozidel, souvisí problematika pojistných podvodů, které jsou v práci názorně podchyceny pomocí grafů (str. 39)

Asistenční služby, jako je linka 1224 a linka 800280 281, pomáhá řidičům s odstraněním překážek spojených s nehodovostí a u některých pojišťoven i s poruchovostí vozidel. Pro vytvoření návrhů smluv bylo důležité vzít v úvahu všechny parametry, které jednak ovlivňují cenu za pojištění, ale taktéž ta hlediska, která jsou pro klienta, sjednávajícího si pojištění vozidla také důležitá. Patří k nim bezesporu rychlost a schopnost pojišťovny řešit nastalé pojistné události (práce likvidátora, rychlost výplaty pojistného plnění a s tím související stabilita pojišťovny a délka jejího působení na našem trhu). Chtěla bych podotknout, že by nemělo být trendem vybírat si nejlevnější pojištění, ale takové, které nám v případě pojistné události bude jakousi oporou v tíživé situaci (pojistná událost je totiž vždy zášahem do finančních prostředků klienta, pokud není správně pojištěn. Obzvláště pak, dojde-li ke škodám na zdraví).

Výsledkem mé práce jsou návrhy pojistných smluv obsažené v přílohách. Při uzavírání pojistných smluv bych kladla důraz na komplexnost pojištění. Tzn. neomezit se pouze na povinnost mít uzavřené povinné ručení, ale také si sjednat havarijní pojištění. To potom pokrývá rizika spojená s totální havárií či odcizením vozidla apod. Toto komplexní pojištění umožňuje pojistníkovi překonat těžké situace, které mohou nastat při pojistných událostech. Konečným řešením by mělo být uzavření smlouvy, která by plně respektovala požadavky a finanční možnosti pojistníka s pokrytím potřebných rizik.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] GRŮŇ, Lubomír. *Finanční právo a jeho instituty*. 2. aktualizované a doplňkové vydání. Linde Praha a.s: Právnické a ekonomické nakladatelství a knihkupectví Bohumily Hořínkové a Jana Tuláčka, 2006. edice vysokoškolské právnické učebnice. ISBN 80-7201-620-2.
- [2] Pojištění.cz, nikdy nevíte.. *Www.pojisteni.cz* [online]. 2007, 2015 [cit. 2015-11-24]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu>
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojišťovnictví a pojištění*. 2. Praha: Ekopress, s.r.o., 2005. ISBN 80-86119-92-0.
- [4] DANĚK, Roman. *ALLRISK s. r. o: Všechna rizika pod kontrolou* [online]. 4. 5. 2012 [cit. 2015-11-30]. Dostupné z: <http://www.allrisk.cz/historie-pojistovnictvi-v-ceske-republice.html>
- [5] HRUBOŠOVÁ, Marcela. *Profese pojišťovací zprostředkovatel, aneb co by měl každý "pojišťovák" vědět: Praktická příručka*. 832. publikace. Praha: Opletalova 35,115 51 Praha 1 LINDE PRAHA, 2009. ISBN 978-80-7201-775-1.
- [6] Finanční vzdělávání.cz. *Finanční Vzdělávání. cz. Společný vzdělávací projekt finančních asociací a MFČR* [online]. Praha 5: Created by CZI, s.r.o. Powered by web Magazine, ©2007, 1. leden 2014 [cit. 2015-12-08]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/>
- [7] ČESKO. Předpis č. 277/2009 Sb. Zákon o pojišťovnictví. In: *Sbírka zákonů*. Česko, 2009. Dostupné také z: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277>
- [8] DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing, 2005, 332 s. ISBN 80-864-1984-3.
- [9] HRADEC, Milan. Sektor pojišťoven v ČR a tendence jeho vývoje. *Finančné trhy: VEDECKÝ ČASOPIS - SCIENTIFIC JOURNAL*. Nábřežie arm. gen.L.Svobodu 34, 811 02 Bratislava: Derivat, s.r.o., 2014, **2014**(4): 13. ISSN 1336-5711. Dostupné také z: <http://www.derivat.sk/index.php?PageID=2347>
- [10] HRUŠKA, Jiří. *Metody, analýza rizik. Jindřichův Hradec, oficiální stránky města* [online]. Jindřichův Hradec, Klášterská 135/II 377 22: Publikáční a redakční systém Public4u © 2000-2016, 2011, 15.7.2014 7:44:22 [cit. 2016-01-03]. Dostupné z: <http://www.jh.cz/cs/krizove-rizeni/rizika-a-hrozby/>

- [11] LACKO, Bronislav. Řízení rizik a příležitostí v projektech. *Www.projektmanazer.cz* [online]. 2010, 15. 3 – 31. 8. 2012 [cit. 2016-01-03]. Dostupné z: <http://www.projektmanazer.cz/kurz/soubory/modul - g/g5.pdf>
- [12] PMS finanční poradenství. *Www.pms.cz* [online]. PRVNÍ MORAVSKÁ SPOLEČNOST Údolní 18a, 602 00 Brno-město, 2015, 22.12.2015 [cit. 2016-01-03]. Dostupné z: <http://www.pms.cz/sluzby-a-produkty-financniho-poradce-a-pojistovaciho-maklere/osobni-financni-poradenstvi/pojisteni-aut/povinne-ruceni/>
- [13] ŠAFARŤÍK, Zdeněk. *Likvidace havárií a katastrof* [online]. Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, fakulta logistiky a krizového řízení [cit. 2016-01-03]. ISBN CZ.1.07/2.2.00/28.0185. Dostupné z: <http://www.utb.cz/flkr>
- [14] Novinky. In: *Podanaruka.cz* [online]. SUBVENTIO o. s. Jihovýchodní IV 906/5 Praha 4, 1400:© Subventio o.s., 2016 [cit. 2016-01-11]. Dostupné z: <http://www.podanaruka.cz/>
- [15] Historie pojišťovnictví. In: *Edu.uhk.cz* [online]. Univerzita Hradec Králové Rokytanského 62 500 03 Hradec Králové III [cit. 2016-01-13]. Dostupné z: <https://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojiss&page=historie>
- [16] ČESKÁ REPUBLIKA. *Pojišťovnictví v ČR*. In: Praha: Ministerstvo financí České republiky, 2013.
- [17] *Astorie a.s.: Pojišťovací a finanční služby z lehkostí motýla*. Prostějov, 2011. Dostupné také z: <http://astorieas.cz/kontakt/olomoucky-kraj/prostejov>
- [18] Právní rámce: Pojišťovnictví v ČR. In: *Ministerstvo financí České republiky* [online]. Ministerstvo financí ČR Letenská 15 118 10 Praha 1, ©2005-2013 [cit. 2016-02-06]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pravni-ramce>
- [19] Okres Prostějov: Charakteristika okresu Prostějov. In: *Český statistický úřad* [online]. 2012 [cit. 2016-02-06]. Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/xm/okres_prostejov
- [20] *ČAP Česká Asociace Pojišťoven* [online]. Na Pankráci 1724/129 Budova Gemini B Praha 4, 140 00: ČAP, 2014 [cit. 2016-02-07]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>
- [21] *ČKP Česká kancelář pojistitelů* [online]. Na Pankráci 1724/129 Praha 4 140 00: ČKP, 2015 [cit. 2016-02-07]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz/>
- [22] Na D1 bude asistenční služba zdarma. Řidiči ji platí dálniční známkou Zdroj: http://auto.idnes.cz/reditelstvi-silnic-a-dalnic-rsd-d1-asistencni-sluzba-fym-automoto.aspx?c=A160211_131356_automoto_fdv. In: *Auto idnes.cz* [online]. MAFRA, 2016 [cit. 2016-04-08]. Dostupné z: <http://auto.idnes.cz/reditelstvi-silnic-a>

- dalnic-rsd-d1-asistencni-sluzba-fym-
/automoto.aspx?c=A160211_131356_automoto_fdv
- [23] Aktuálně. cz: Nejrozšířenější auta v Česku: Škodě dál patří třetina trhu. In: *Http://zpravy.aktualne.cz* [online]. Praha, 2016 [cit. 2016-04-08]. Dostupné z: <http://zpravy.aktualne.cz/ekonomika/nejrozsirenejsi-auta-v-cesku-skode-dal-patri-tretina-trhu/r~1fe8fe2e98c011e3aadb0025900fea04/>
- [24] Zpráva o situaci v oblasti veřejného pořádku a vnitřní bezpečnosti na územním odboru Prostějov. In: *Policie České republiky* [online]. Územní odbor Prostějov, 2015 Policie ČR [cit. 2016-04-28]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/soubor/zprava-o-situaci-uo-prostejov-za-rok-2015-pdf.aspx>
- [25] Analýza pojistného trhu za 1. pololetí 2013: Podíl pojišťoven na trhu za první pololetí 2013. In: *Kurzy.cz* [online]. Kurzy.cz, spol. s r.o., AliaWeb, spol. s r.o., 2016 [cit. 2016-04-30]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/zpravy/357137-analyza-pojistneho-trhu-za-1-pololeti-2013/>
- [26] EPojištění.cz. In: *EPojištění.cz: Bonusy* [online]. Rohanské nábřeží 678/29 186 00 Praha 8 Česká republika, 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/bonus-povinne-ruceni/>
- [27] ŠKODA Octavia 2,0 TDi RS 6MT: Výkup a prodej ojetých vozů. In: *Autopoint* [online]. 2015 [cit. 2016-04-30]. Dostupné z: <http://www.autobazar-autopoint.cz/cz/karta/skoda-octavia-2-0-tdi-rs-6mt/o323664.html>
- [28] Pojištění automobilu. In: *Finance.cz* [online]. Finance media a.s., 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/automobil/>
- [29] Nejvíce pojištěných aut má dvoulitrový motor. In: *Porovnej24.cz. šetříme vaše peníze* [online]. AOF s.r.o. Adresa: Sokolovská 215, 190 00 Praha 9, 2016 [cit. 2016-05-01]. Dostupné z: <http://www.porovnej24.cz/nejvic-pojistenych-aut-ma-dvoulitrovy-motor/t1694>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

a.s.	Akciová společnost.
ČAP	Česká asociace pojišťoven.
ČKP	Česká kancelář pojistitelů.
ČNB	Česká národní banka.
ČR	Česká republika.
ČSOB	Česká obchodní banka
EU	Evropská unie.
HAV	Havarijní pojištění
ING	Investiční a poštovní banka.
IPB	Internationale Nederlanden Group
Kč	Koruna česká
n. p.	Národní podnik
poj.	Pojišťovna
POV	Povinné ručení
sb.	Sbírka
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
Stol.	Století.
tis.	Tisíc
vandal.	Vandalismus

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 - Podíl pojišťoven na trhu za první pololetí 2013[25].....	16
Obrázek 2 - Dopravní nehoda [26]	21
Obrázek 3 - Region Prostějovsko [19].....	34
Obrázek 4 - Asistence ŘSD linka 800 280 281[22].....	41
Obrázek 5 - Škoda Octavia [27]	48

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1-Cena povinného ručení v závislosti na objemu motoru pojištěného vozidla	30
Tabulka 2 - Počet zastoupení pojišťoven (vlastní)	35
Tabulka 3 - Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP [21]	37
Tabulka 4 - Všechny šetřené případy podvodů ve specifikovaných oborech pojištění.....	38
Tabulka 5 - Ohodnocení rizika (vlastní).....	45
Tabulka 6 - Vyhodnocení rizika (vlastní).....	45
Tabulka 7 - Návrhy na opatření ke snížení rizika (vlastní).....	47
Tabulka 8 - Parametry vozu.....	49
Tabulka 9 - CLA analýza.....	50
Tabulka 10 - Návrhy smluv	53

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Pojištění odpovědnosti (POV) 1 str.	64
Příloha P II: Pojištění odpovědnosti (POV) 2 str.	65
Příloha P III: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis. 1 str.	66
Příloha P IV: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis. 2 str.	67
Příloha P V: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis. 1 str.	68
Příloha P VI: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis. 2 str.	69
Příloha P VII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří. 1 str.	70
Příloha P VIII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří. 2 str.	71
Příloha P IX: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří. 1 str.	72
Příloha P X: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří. 2 str.	73
Příloha P XI: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří+ Všechna výhledová skla. 1 str.	74
Příloha P XII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří+ Všechna výhledová skla. 2 str.	75
Příloha P XIII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří+ Všechna výhledová skla. 1 str.	76
Příloha P XIV: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří+ Všechna výhledová skla. 2 str.	77

Příloha P I: Pojištění odpovědnosti (POV) 1 str.



Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU



ID kalkulace:

Datum kalkulace: 18. 04. 2016

Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka); není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 18600 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení: **Daniela Uchytílová**
 RČ: **7366274409**
 Bydliště: **OKRMH-1400/125, Prostějov, ČESKÁ REPUBLIKA**
 Mobilní telefon: **+420 732 930 983**
 Fyzická osoba, občan
 PSČ: **796 01**
 E-mail:

C. VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ

Shodný s pojistníkem

D. PROVOZOVATEL

Shodný s pojistníkem

E. VOZIDLO

Registrační značka: **NENÍ** Série a číslo TP: **NENÍ** VIN: **TMBAG7NE2G0140798**
 Rozlišovací značka státu: **CZ**
 Druh vozidla: **Osobní automobil** Druh registrační značky: **S1**
 Kategorie vozidla: **M1**
 Tovární značka: **ŠKODA** Zdvihový objem (ccm): **1 590**
 Obchodní označení: **OCTAVIA** Výkon motoru (kW): **71**
 Počet míst k sezení: **5** Největší povolená hmotnost (kg): **2 100**
 Měsíc a rok první registrace: **03/2011** Palivo: **Nafta**
 Způsob užívání: **Běžný; ANO; S právem předn. jízdy: NE; Pro přepravu nebezp. věcí: NE; Půjčování: NE; Taxi: NE**
 Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno? **NE**
 Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno? **NE**
 Leasing: **Nejedná se o leasing**

F. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)

Limit **70 mil. Kč** při újmě na zdraví nebo usmrcení a limit **70 mil. Kč** při škodě na věci nebo ušlém zisku

Rozhodná doba (měs.): **158** Sleva důvěra: **ANO** Základní roční pojistné: **7 300 Kč**
 Stupeň bonusu: **B10** Bonus: **50 %**
 Způsob doložení rozhodné doby: **Rozhodná doba ověřena v DBŠ** Sleva důvěra: **10 %**
Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.
 Sleva za propojitelnost: **5 %** Obchodní sleva: **10 %**

Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách: **2 482 Kč**

Z uhrazeného pojistného na pojištění odpovědnosti odvádí pojistitel 3 % v souladu se zákonem č. 168/1999 Sb. do Fondu zábrany škod spravovaného Českou kanceláří pojistitelů. Prostředky fondu slouží především k úhradě nákladů na pořízení techniky a věcných prostředků potřebných pro činnost integrovaného záchranného systému.

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE

Je-li pojistná smlouva uzavřena v době od **1. 4. 2016 do 31. 12. 2016** a je-li při jejím uzavření sjednáno pojištění odpovědnosti, sjednává se i toto úrazové pojištění řidiče.

Odchylně od ZPP H-362/14 se ujednává, že pojištěným je výhradně řidič pojištěného vozidla, že hranice pro vznik práva na pojistné plnění za trvalé následky úrazu podle čl. 6 odst. 5 písm. a) je 25 % a že zámkem pojištění odpovědnosti toto úrazové pojištění zaniká.

Druhy pojistného plnění a pojistné částky: Trvalé následky úrazu: **250 000 Kč**
 Smrt následkem úrazu: **25 000 Kč** Roční pojistné: **0 Kč**

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách: 2 482 Kč

G. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Havarijní pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K HAVARIJNÍMU POJIŠTĚNÍ

Žádné doplňkové pojištění k havarijnímu pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

Příloha P II: Pojištění odpovědnosti (POV) 2 str.

H. DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ OSTATNÍ

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: 44

Roční pojistné: 0 Kč

Celkové roční pojistné za ostatní doplňková pojištění: 0 Kč

I. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJISTNÉM


Datum počátku pojištění: **18. 04. 2016** Hodina počátku pojištění: **10:57**
 Doba pojištění: na dobu neurčitou Pojistné období: 12 měsíců

Sleva za pojistné období: 5 %
Celkové roční pojistné 2 482 Kč
Pojistné za pojistné období 2 358 Kč
Pojistné za první pojistné období 2 358 Kč

Způsob platby: Převodní příkaz
 Číslo účtu pojistitele: 2226222/0800
 Variabilní symbol:

Příloha P III: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spolu-
účast 0 % + Smluvní servis. 1 str.

2



Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

ID kalkulace: _____ Datum kalkulace: 18. 04. 2016

KNZ **TI** **TP**

Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka); není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 18600 Praha 8, Česká republika,
IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení:	Daniela Uchytílová		
RČ:	7356274409		Fyzická osoba, občan
Bydliště:	Okružní 1240/120, Prostějov, ČESKÁ REPUBLIKA		PSČ: 796 01
Mobilní telefon:	+420 732 035 982		E-mat: _____

C. VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ

Shodný s pojistníkem

D. PROVOZOVATEL

Shodný s pojistníkem

E. VOZIDLO

Registrační značka:	NENÍ	Série a číslo TP: NENÍ	VIN: TMBAG7NE2G0140798
Rozlišovací značka státu:	CZ		Druh registrační značky: S1
Druh vozidla:	Osobní automobil		Kategorie vozidla: M1
Tovární značka:	ŠKODA		Zdvíhový objem (ccm): 1 590
Obchodní označení:	OCTAVIA		Výkon motoru (kW): 71
Počet míst k sezení:	5		Největší povolená hmotnost (kg): 2 100
Měsíc a rok první registrace:	03/2011	Stav počítadla (km): 70 000	Palivo: Nafta
Způsob užívání:	Běžný: ANO; S právem předn. jízdy: NE; Pro přepravu nebezp. věcí: NE; Půjčování: NE; Taxi: NE		
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE		
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE		
1. registrace vozidla mimo ČR:	NE		
Leasing:	Nejedná se o leasing		

F. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)

Limit 70 mil. Kč při újmě na zdraví nebo usmrcení a limit 70 mil. Kč při škodě na věci nebo ušlém zisku

Rozhodná doba (měs.):	158	Sleva důvěra: ANO	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %	Základní roční pojistné: 7 300 Kč
Způsob doložení rozhodné doby:	Rozhodná doba ověřena v DBŠ			Sleva důvěra: 10 %	
Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.					
Sleva za propojitelnost:	5 %	Obchodní sleva: 10 %			
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:					2 482 Kč

Z uhrazeného pojistného na pojištění odpovědnosti odvádí pojistitel 3 % v souladu se zákonem č. 168/1999 Sb. do Fondu zábrany škod prostředků potřebných pro činnost integrovaného záchranného systému.

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE

Je-li pojistná smlouva uzavřena v době od 1. 4. 2016 do 31. 12. 2016 a je-li při jejím uzavření sjednáno pojištění odpovědnosti, sjednává se i toto úrazové pojištění řidiče.

Odchylně od ZPP H-362/14 se ujednává, že pojištěným je výhradně řidič pojištěného vozidla, že hranice pro vznik práva na pojistné plnění za trvalé následky úrazu podle čl. 6 odst. 5 písm. a) je 25 % a že zánikem pojištění odpovědnosti toto úrazové pojištění zaniká.

Druhy pojistného plnění a pojistné částky:

Trvalé následky úrazu:	250 000 Kč	Roční pojistné:	0 Kč
Smrt následkem úrazu:	25 000 Kč		

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách: 2 482 Kč

Strana 1/3

Z400013 ID795 P100 AG460/00

NSŽádná

Tisk: 18. 04. 2016 10:51

Příloha P IV: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spolu-
účast 0 % + Smluvní servis. 2 str.

G. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistná nebezpečí:	Základní havárie: ANO ; Sezónní základní havárie: NE ; Odcizení: ANO ; Živel: ANO ; Vandalismus: ANO		
Pojistná částka:	obvyklá cena vozidla		
Spoluúčast:	2 000 Kč; v případě odcizení celého vozidla 5 %, minimálně však 2 000 Kč		
Zabezpečení vozidla:	Řádně uzamčeno, alarm, imobilizér, ochranné značení skel pomocí kód VIN	Sleva za zabezpečení:	10 %
Výbava vozidla:	Kombi: NE ; Automatická převodovka: NE ; 4x4: NE ; Kožené čalounění: NE ; Panoramatická střecha: NE ; Parkovací asistent: NE		
AVIS (audio-vizuál-info systémy):	Pojistná částka: 30 000 Kč		
		Základní roční pojistné za pojistná nebezpečí:	9 235 Kč
Rozhodná doba (měs.):	120	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %
Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba převedena z pojištění odpovědnosti			
Předmětem pojištění není nestandardní výbava vozidla.			
Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: ANO			
		Sleva - smluvní servis: 5 %	
Sleva za propojitelnost:	5 %	Obchodní sleva: 20 %	
		Roční pojistné za havarijní pojištění po bonusu a slevách:	4 498 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K HAVARIJNÍMU POJIŠTĚNÍ

Žádná doplňková pojištění k havarijnímu pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách 4 498 Kč

H. DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ OSTATNÍ

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: 44; 50

Při ukončení Havarijního pojištění se pojistné za pojištění asistenčních služeb navýší o 300 Kč.

Roční pojistné: 0 Kč


Celkové roční pojistné za ostatní doplňková pojištění: 0 Kč

I. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJIŠTĚNÉM

Datum počátku pojištění:	18. 04. 2016	Hodina počátku pojištění:	10:54
Doba pojištění:	na dobu neurčitou	Pojistné období:	12 měsíců
Sleva za pojistné období:	5 %	Celkové roční pojistné	6 980 Kč
		Pojistné za pojistné období	6 630 Kč
		Pojistné za první pojistné období	6 630 Kč
Způsob platby:	Převodní příkaz		
Číslo účtu pojistitele:	2226222/0800		
Variabilní symbol:			

Příloha P V: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spolu-
účast 5 % + Smluvní servis. 1 str.

2



Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

KNZ
TI
TP

VIENNA INSURANCE GROUP ID kalkulače: Datum kalkulače: 18. 04. 2016

Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka); není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 18600 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení:	Daniela Uchytlová	
RČ:	7356274499	Fyzická osoba, občan
Bydliště:	Okružní 1200/120, Prostějov, ČESKÁ REPUBLIKA	PSČ: 796 01
Mobilní telefon:	+420 732 035 981	E-mat:

C. VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ

Shodný s pojistníkem

D. PROVOZOVATEL

Shodný s pojistníkem

E. VOZIDLO

Registrační značka:	NENÍ	Série a číslo TP: NENÍ	VIN: TMBAG7NE2G0140798
Rozlišovací značka státu:	CZ		Druh registrační značky: S1
Druh vozidla:	Osobní automobil		Kategorie vozidla: M1
Tovární značka:	ŠKODA		Zdvíhový objem (ccm): 1 590
Obchodní označení:	OCTAVIA		Výkon motoru (kW): 71
Počet míst k sezení:	5		Největší povolená hmotnost (kg): 2 100
Měsíc a rok první registrace:	03/2011	Stav počítadla (km): 70 000	Palivo: Nafta
Způsob užívání:	Běžný: ANO; S právem předn. jízdy: NE; Pro přepravu nebezp. věcí: NE; Půjčován: NE; Taxi: NE		
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE		
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE		
1. registrace vozidla mimo ČR:	NE		
Leasing:	Nejedná se o leasing		

F. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)

Limit **70 mil. Kč** při újmě na zdraví nebo usmrcení a limit **70 mil. Kč** při škodě na věci nebo ušlém zisku

Rozhodná doba (měs.):	158	Sleva důvěra: ANO	Stupeň bonusu: B10	Základní roční pojistné: 7 300 Kč	Bonus: 50 %
Způsob doložení rozhodné doby:	Rozhodná doba ověřena v DBŠ			Sleva důvěra: 10 %	
Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.					
Sleva za propojitelnost:	5 %	Obchodní sleva: 10 %			
				Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:	2 482 Kč

Z uhrazeného pojistného na pojištění odpovědnosti odvádí pojistitel 3 % v souladu se zákonem č. 168/1999 Sb. do Fondu zábrany škod spravovaného Českou kanceláří pojistitelů. Prostředky fondu slouží především k úhradě nákladů na pořízení techniky a věcných prostředků potřebných pro činnost integrovaného záchranného systému.

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE

Je-li pojistná smlouva uzavřena v době od 1. 4. 2016 do 31. 12. 2016 a je-li při jejím uzavření sjednáno pojištění odpovědnosti, sjednává se i toto úrazové pojištění řidiče.

Odchylně od ZPP H-362/14 se ujednává, že pojištěným je výhradně řidič pojištěného vozidla, že hranice pro vznik práva na pojistné plnění za trvalé následky úrazu podle čl. 6 odst. 5 písm. a) je 25 % a že zátkem pojištění odpovědnosti toto úrazové pojištění zaniká.

Druhy pojistného plnění a pojistné částky:

Trvalé následky úrazu:	250 000 Kč
Smrt následkem úrazu:	25 000 Kč
	Roční pojistné: 0 Kč

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách: 2 482 Kč

Strana 1/3

Z400013 ID795 P100 AG460/00

NSŽádná

Tisk: 18. 04. 2016 10:51

Příloha P VI: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis. 2 str.

G. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistná nebezpečí:	Základní havárie: ANO ; Sezónní základní havárie: NE ; Odcizení: ANO ; Živel: ANO ; Vandalismus: ANO		
Pojistná částka:	obvyklá cena vozidla		
Spoluúčast:	5 %, minimálně však 5 000 Kč		
Zabezpečení vozidla:	Řádně uzamčeno, alarm, imobilizér, ochranné značení skel pomocí kód VIN	Sleva za zabezpečení:	10 %
Výbava vozidla:	Kombi: NE ; Automatická převodovka: NE ; 4x4: NE ; Kožené čalounění: NE ; Panoramatická střecha: NE ; Parkovací asistent: NE		
AVIS (audio-vizuál-info systémy):	Pojistná částka: 30 000 Kč		
		Základní roční pojistné za pojistná nebezpečí:	7 076 Kč
Rozhodná doba (měs.):	120	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %
Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba převedena z pojištění odpovědnosti			
Předmětem pojištění není nestandardní výbava vozidla.			
Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: ANO			
		Sleva - smluvní servis: 5 %	
Sleva za propojitelnost:	5 %	Obchodní sleva: 20 %	
		Roční pojistné za havarijní pojištění po bonusu a slevách:	3 447 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K HAVARIJNÍMU POJIŠTĚNÍ

Žádné doplňkové pojištění k havarijnímu pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách **3 447 Kč**

H. DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ OSTATNÍ

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: 44; 50
Při ukončení Havarijního pojištění se pojistné za pojištění asistenčních služeb navýší o 300 Kč.


Roční pojistné: **0 Kč**

Celkové roční pojistné za ostatní doplňková pojištění: **0 Kč**

I. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJIŠTĚNÉM

Datum počátku pojištění:	18. 04. 2016	Hodina počátku pojištění:	10:51
Doba pojištění:	na dobu neurčitou	Pojistné období:	12 měsíců
Sleva za pojistné období:	5 %	Celkové roční pojistné	5 929 Kč
		Pojistné za pojistné období	5 632 Kč
		Pojistné za první pojistné období	5 632 Kč
Způsob platby:	Převodní příkaz		
Číslo účtu pojistitele:	2226222/0800		
Variabilní symbol:			

Příloha P VII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvíř. 1 str.



Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

KNZ
TI
TP

ID kalkulace:
Datum kalkule: 18. 04. 2016

Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka); není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 18600 Praha 8, Česká republika,
 IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení:	Daniela Uchytílová	
RČ:	7356276400	Fyzická osoba, občan
Bydliště:	Okružní 1747/125, Prostějov, ČESKÁ REPUBLIKA	PSČ: 796 01
Mobilní telefon:	+420 732 932 991	E-mail:

C. VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ

Shodný s pojistníkem

D. PROVOZOVATEL

Shodný s pojistníkem

E. VOZIDLO

Registrační značka:	NENÍ	Série a číslo TP: NENÍ
Rozlišovací značka státu:	CZ	VIN: TMBAG7NE2G0140798
Druh vozidla:	Osobní automobil	Druh registrační značky: S1
Továrni značka:	ŠKODA	Kategorie vozidla: M1
Obchodní označení:	OCTAVIA	Zdvihový objem (ccm): 1 590
Počet míst k sezení:	5	Výkon motoru (kW): 71
Měsíc a rok první registrace:	03/2011	Největší povolená hmotnost (kg): 2 100
Způsob užívání:	Běžný; ANO; S právem předn. jízdy: NE; Pro přepravu nebezp. věcí: NE; Půjčován: NE; Taxi: NE	Palivo: Nafta
Stav počítadla (km): 70 000		
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno? NE		
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno? NE		
1. registrace vozidla mimo ČR: NE		
Leasing: Nejedná se o leasing		

F. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)

Limit 70 mil. Kč při újmě na zdraví nebo usmrcení a limit 70 mil. Kč při škodě na věc nebo ušlém zisku

Rozhodná doba (měs.):	158	Sleva důvěra: ANO	Základní roční pojistné:	7 300 Kč
Způsob doložení rozhodné doby:	Rozhodná doba ověřena v DBŠ	Stupeň bonusu: B10	Bonus:	50 %
Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.				
Sleva za propojitelnost:	5 %	Obchodní sleva: 10 %	Sleva důvěra:	10 %
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:				2 482 Kč

Z uhrazeného pojistného na pojištění odpovědnosti odvádí pojistitel 3 % v souladu se zákonem č. 168/1999 Sb. do Fondu zábrany škod prostředků potřebných pro činnost integrovaného záchranného systému.

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

POJIŠTĚNÍ POŠKOZENÍ VOZIDLA ZVÍŘETEM

Pojistné nebezpečí: Střet ANO; okus ANO

Roční limit pojistného plnění: 100 000 Kč Spoluúčast: 1 %, minimálně však 1 000 Kč

Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: ANO Sleva - smluvní servis: 15 %

Roční pojistné: 584 Kč

ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE

Je-li pojistná smlouva uzavřena v době od 1. 4. 2016 do 31. 12. 2016 a je-li při jejím uzavření sjednáno pojištění odpovědnosti, sjednává se i toto úrazové pojištění řidiče.

Odchylně od ZPP H-362/14 se ujednává, že pojištěným je výhradně řidič pojištěného vozidla, že hranice pro vznik práva na pojistné plnění za trvalé následky úrazu podle čl. 6 odst. 5 písm. a) je 25 % a že zámkem pojištění odpovědnosti toto úrazové pojištění zaniká.

Druh pojistného plnění a pojistné částky:

Trvalé následky úrazu:	250 000 Kč		
Smrt následkem úrazu:	25 000 Kč	Roční pojistné:	0 Kč

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách: 3 066 Kč

Strana 1/3
Z400013 ID795 P100 AG460/00
NSŽadná
Tisk: 18. 04. 2016 10:44

Příloha P VIII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří. 2 str.

G. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistná nebezpečí: Základní havárie: **ANO**; Sezónní základní havárie: **NE**; Odcizení: **ANO**; Živel: **ANO**; Vandalismus: **ANO**
 Pojistná částka: obvyklá cena vozidla
 Spoluúčast: 2 000 Kč; v případě odcizení celého vozidla 5 %, minimálně však 2 000 Kč
 Zabezpečení vozidla: Řádně uzamčeno, alarm, imobilizér, ochranné značení skel pomocí kód VIN Sleva za zabezpečení: 10 %
 Vybava vozidla: Kombi: **NE**; Automatická převodovka: **NE**; 4x4: **NE**; Kožené čalounění: **NE**; Panoramatická střecha: **NE**; Parkovací asistent: **NE**

AVIS (audio-vizuál-info systémy): Pojistná částka: 30 000 Kč

Základní roční pojistné za pojistná nebezpečí: 9 235 Kč

Rozhodná doba (měs.): 120 Stupeň bonusu: B10 Bonus: 50 %

Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba převedena z pojištění odpovědnosti

Předmětem pojištění není nestandardní vybava vozidla.

Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: **ANO**

Sleva - smluvní servis: 5 %

Sleva za propojitelnost: 5 % Obchodní sleva: 20 %

Roční pojistné za havarijní pojištění po bonusu a slevách: 4 498 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K HAVARIJNÍMU POJIŠTĚNÍ

Žádná doplňková pojištění k havarijnímu pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách: **4 498 Kč**

H. DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ OSTATNÍ

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: 44; 50

Při ukončení Havarijního pojištění se pojistné za pojištění asistenčních služeb navýší o 300 Kč.

Roční pojistné: 0 Kč

Celkové roční pojistné za ostatní doplňková pojištění: **0 Kč**

I. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJIŠTĚNÉM

Datum počátku pojištění: **18. 04. 2016** Hodina počátku pojištění: **10:48**
 Doba pojištění: na dobu neurčitou Pojistné období: 12 měsíců

Sleva za pojistné období: 5 %
 Celkové roční pojistné: **7 564 Kč**
 Pojistné za pojistné období: **7 185 Kč**
 Pojistné za první pojistné období: **7 185 Kč**

Způsob platby: Převodní příkaz
 Číslo účtu pojistitele: 2226222/0800
 Variabilní symbol:

Příloha P IX: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvíř. 1 str.

5

Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

ID kalkulace: Datum kalkulace: 18. 04. 2016

Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka); není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevyzniká závazek pojistitele.

A. POJISTITEL
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 18600 Praha 8, Česká republika,
IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK
Titul, jméno, příjmení: **Daniela Uchytílová**
RČ: **7358274409** Fyzická osoba, občan
Bydliště: **Okružní 1407/136, Prostějov, ČESKÁ REPUBLIKA** PSČ: **796 01**
Mobilní telefon: **+420 722 936 981** E-mail:

C. VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ
Shodný s pojistníkem

D. PROVOZOVATEL
Shodný s pojistníkem

E. VOZIDLO
Registrační značka: **NENÍ** Sériové číslo TP: **NENÍ** VIN: **TMBAG7NE2G0140798**
Rozlišovací značka státu: **CZ** Druh registrační značky: **S1**
Druh vozidla: **Osobní automobil** Kategorie vozidla: **M1**
Tovární značka: **ŠKODA** Zdvihový objem (ccm): **1 590**
Obchodní označení: **OCTAVIA** Výkon motoru (kW): **71**
Počet míst k sezení: **5** Největší povolená hmotnost (kg): **2 100**
Měsíc a rok první registrace: **03/2011** Stav počítadla (km): **70 000** Palivo: **Nafta**
Způsob užívání: **Běžný: ANO; S právem předn. jízdy: NE; Pro přepravu nebezp. věcí: NE; Půjčování: NE; Taxt: NE**
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno? **NE**
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno? **NE**
1. registrace vozidla mimo ČR: **NE**
Leasing: **Nejedná se o leasing**

F. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)
Limit **70 mil. Kč** při újmě na zdraví nebo úsmrtní a limit **70 mil. Kč** při škodě na věci nebo ušlém zisku

Rozhodná doba (měs.):	158	Sleva důvěra: ANO	Stupeň bonusu: B10	Základní roční pojistné:	7 300 Kč
Způsob doložení rozhodné doby:	Rozhodná doba ověřena v DBŠ			Bonus:	50 %
Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.					
Sleva za propojitelnost:	5 %	Obchodní sleva: 10 %	Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:	2 482 Kč	

Z uhrazeného pojistného na pojištění odpovědnosti odvádí pojistitel 3 % v souladu se zákonem č. 168/1999 Sb. do Fondu zábrany škod spravovaného Českou kanceláří pojistitelů. Prostředky fondu slouží především k úhradě nákladů na pořízení techniky a věcných prostředků potřebných pro činnost integrovaného záchranného systému.

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI
POJIŠTĚNÍ POŠKOZENÍ VOZIDLA ZVÍŘETEM
Pojistné nebezpečí: **Střet ANO; okus ANO**
Roční limit pojistného plnění: **100 000 Kč** Spoluúčast: **1 %**, minimálně však **1 000 Kč**
Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: **ANO** Sleva - smluvní servis: **15 %** Roční pojistné: **584 Kč**

ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE
Je-li pojistná smlouva uzavřena v době od **1. 4. 2016 do 31. 12. 2016** a je-li při jejím uzavření sjednáno pojištění odpovědnosti, sjednává se i toto úrazové pojištění řidiče.
Odchylně od ZPP H-362/14 se ujednává, že pojištěným je výhradně řidič pojištěného vozidla, že hranice pro vznik práva na pojistné plnění za trvalé následky úrazu podle čl. 6 odst. 5 písm. a) je 25 % a že zánikem pojištění odpovědnosti toto úrazové pojištění zaniká.
Druhy pojistného plnění a pojistné částky: Trvalé následky úrazu: **250 000 Kč**
Smrt následkem úrazu: **25 000 Kč** Roční pojistné: **0 Kč**

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách: 3 066 Kč

Strana 1/3 ZA00013 ID795 P100 AG460/00 NSŽádná Tisk: 18. 04. 2016 10:48

Příloha P X: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spolu-
úcast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří. 2 str.

G. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistná nebezpečí:	Základní havárie: ANO ; Sezónní základní havárie: NE ; Odcizení: ANO ; Živel: ANO ; Vandalismus: ANO		
Pojistná částka:	obvyklá cena vozidla		
Spoluúcast:	5 %, minimálně však 5 000 Kč		
Zabezpečení vozidla:	Řádně uzamčeno, alarm, imobilizér, ochranné značení skel pomocí kód VIN	Sleva za zabezpečení:	10 %
Výbava vozidla:	Kombi: NE ; Automatická převodovka: NE ; 4x4: NE ; Kožené čalounění: NE ; Panoramatická střecha: NE ; Parkovací asistent: NE		
AVIS (audio-vizuál-info systémy):	Pojistná částka: 30 000 Kč		
		Základní roční pojistné za pojistná nebezpečí:	7 076 Kč
Rozhodná doba (měs.):	120	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %
Způsob doložení rozhodné doby:	Rozhodná doba převedena z pojištění odpovědnosti		
Předmětem pojištění není nestandardní výbava vozidla.			
Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: ANO	Sleva - smluvní servis: 5 %		
Sleva za propojitelnost:	5 %	Obchodní sleva: 20 %	
		Roční pojistné za havarijní pojištění po bonusu a slevách:	3 447 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K HAVARIJNÍMU POJIŠTĚNÍ

Žádná doplňková pojištění k havarijnímu pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách 3 447 Kč

H. DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ OSTATNÍ

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: 44; 50

Při ukončení Havarijního pojištění se pojistné za pojištění asistenčních služeb navýší o 300 Kč.


Roční pojistné: 0 Kč

Celkové roční pojistné za ostatní doplňková pojištění: 0 Kč

I. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJIŠTĚNÉM

Datum počátku pojištění:	18. 04. 2016	Hodina počátku pojištění:	10:48
Doba pojištění:	na dobu neurčitou	Pojistné období:	12 měsíců
Sleva za pojistné období:	5 %	Celkové roční pojistné	6 513 Kč
		Pojistné za pojistné období	6 186 Kč
		Pojistné za první pojistné období	6 186 Kč
Způsob platby:	Převodní příkaz		
Číslo účtu pojistitele:	2226222/0800		
Variabilní symbol:			

Příloha P XI: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spolu-
účast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvěří+ Všechna výhledová skla. 1
str.

 Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU KNZ TI TP 			
Kooperativa <small>VIENNA INSURANCE GROUP</small>			
ID kalkulace:	Datum kalkulace: 18. 04. 2016		
Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka), není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.			
A. POJISTITEL			
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobežtní 665/21, 18600 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897			
B. POJISTNÍK			
Titul, jméno, příjmení:	Daniela Uchytílová		
RČ:	7259274406		
Bydliště:	Okružní 175, Prostějov, ČESKÁ REPUBLIKA		
Mobilní telefon:	+420732 938 881		
	Fyzická osoba, občan PSČ: 796 01 E-mail:		
C. VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ			
Shodný s pojistníkem			
D. PROVOZOVATEL			
Shodný s pojistníkem			
E. VOZIDLO			
Registrační značka:	NENÍ	Série a číslo TP: NENÍ	VIN: TMBAG7NE2G0140798
Rozlišovací značka státu:	CZ		Druh registrační značky: S1
Druh vozidla:	Osobní automobil		Kategorie vozidla: M1
Tovární značka:	ŠKODA		Zdvihový objem (ccm): 1 590
Obchodní označení:	OCTAVIA		Výkon motoru (kW): 71
Počet míst k sezení:	5		Největší povolená hmotnost (kg): 2 100
Měsíc a rok první registrace:	03/2011	Stav počítadla (km): 70 000	Palivo: Nafta
Způsob užívání:	Běžný: ANO; S právem předn. jízdy: NE; Pro přepravu nebezp. věcí: NE; Půjčování: NE; Taxi: NE		
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE		
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE		
1. registrace vozidla mimo ČR:	NE		
Leasing:	Nejedná se o leasing		
F. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)			
Limit 70 mil. Kč při újmě na zdraví nebo usmrcení a limit 70 mil. Kč při škodě na věc nebo ušlém zisku			
Rozhodná doba (měs.):	158	Sleva důvěra: ANO	Základní roční pojistné: 7 300 Kč
Způsob doložení rozhodné doby:	Rozhodná doba ověřena v DBŠ	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %
Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.			
Sleva za propojitost:	5 %	Obchodní sleva: 10 %	Sleva důvěra: 10 %
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:			2 482 Kč
Z uhrazeného pojistného na pojištění odpovědnosti odvádí pojistitel 3 % v souladu se zákonem č. 168/1999 Sb. do Fondu zábrany škod spravovaného Českou kanceláří pojistitelů. Prostředky fondu slouží především k úhradě nákladů na pořízení techniky a věcných prostředků potřebných pro činnost integrovaného záchranného systému.			
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI			
POJIŠTĚNÍ POŠKOZENÍ VOZIDLA ZVÍRETEM			
Pojistné bezpečí:	Střet ANO; okus ANO		
Roční limit pojistného plnění:	100 000 Kč	Spoluúčast: 1 %, minimálně však 1 000 Kč	
Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu:	ANO	Sleva - smluvní servis: 15 %	Roční pojistné: 584 Kč
ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE			
Je-li pojistná smlouva uzavřena v době od 1. 4. 2016 do 31. 12. 2016 a je-li při jejím uzavření sjednáno pojištění odpovědnosti, sjednává se i toto úrazové pojištění řidiče.			
Odchylně od ZPP H-362/14 se ujednává, že pojištěným je výhradně řidič pojištěného vozidla, že hranice pro vznik práva na pojistné plnění za trvalé následky úrazů podle čl. 6 odst. 5 písm. a) je 25 % a že zánkem pojištění odpovědnosti toto úrazové pojištění zaniká.			
Drůhy pojistného plnění a pojistné částky:	Trvalé následky úrazu: 250 000 Kč		
	Smrt následkem úrazu: 25 000 Kč	Roční pojistné:	0 Kč
Celkové roční pojistné po bonusu a slevách:			3 066 Kč

Příloha P XII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 0 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvířeti+ Všechna výhledová skla. 2 str.

6

G. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistná nebezpečí: Základní havárie: **ANO**; Sezónní základní havárie: **NE**; Odcizení: **ANO**; Živel: **ANO**; Vandalismus: **ANO**

Pojistná částka: obvyklá cena vozidla

Spoluúčast: 2 000 Kč; v případě odcizení celého vozidla 5 %, minimálně však 2 000 Kč

Zabezpečení vozidla: Řádně uzamčeno, alarm, imobilizér, ochranné značení skel pomocí kód VIN Sleva za zabezpečení: 10 %

Výbava vozidla: Kombi: **NE**; Automatická převodovka: **NE**; 4x4: **NE**; Kožené čalounění: **NE**; Panoramatická střeška: **NE**; Parkovací asistent: **NE**

AVIS (audio-vizuál-info systémy): Pojistná částka: 30 000 Kč

Základní roční pojistné za pojistná nebezpečí: 9 235 Kč

Rozhodná doba (měs.): 120 Stupeň bonusu: B10 Bonus: 50 %

Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba převedena z pojištění odpovědnosti

Předmětem pojištění není nestandardní výbava vozidla.

Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: **ANO** Sleva - smluvní servis: 5 %

Sleva za propojitelnost: 5 % Obchodní sleva: 20 %

Roční pojistné za havarijní pojištění po bonusu a slevách: 4 498 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K HAVARIJNÍMU POJIŠTĚNÍ

Žádné doplňkové pojištění k havarijnímu pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách 4 498 Kč

H. DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ OSTATNÍ

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: 44; 50

Při ukončení Havarijního pojištění se pojistné za pojištění asistenčních služeb navýší o 300 Kč.

Roční pojistné: 0 Kč

POJIŠTĚNÍ SKEL VOZIDLA

Předmět pojištění: všechna výhledová skla

Limit pojistného plnění na pojistnou událost: 20 000 Kč Spoluúčast: bez spoluúčasti

Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: **ANO** Sleva - smluvní servis: 15 %

Roční pojistné: 3 199 Kč

Celkové roční pojistné za ostatní doplňková pojištění: 3 199 Kč

I. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Datum počátku pojištění: 18. 04. 2016 Hodina počátku pojištění: 10:48

Doba pojištění: na dobu neurčitou Pojistné období: 12 měsíců

Sleva za pojistné období: 5 %

Celkové roční pojistné 10 763 Kč

Pojistné za pojistné období 10 225 Kč

Pojistné za první pojistné období 10 225 Kč

Způsob platby: Převodní příkaz


Číslo účtu pojistitele: 222622/0800

Variabilní symbol:

NSZádná

Strana 2/3 Z400013 ID795 P100 AG460/00 Tisk: 18. 04. 2016 10:36

Příloha P XIII: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvířeti+ Všechna výhledová skla. 1 str.

 <p>Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU</p>	<div style="display: flex; gap: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">KNZ</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">TI</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">TP</div> </div>																																																
<p>VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>ID kalkulace: _____ Datum kalkulace: 18. 04. 2016</p>																																																	
<p>Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka); není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.</p>																																																	
<p>A. POJISTITEL</p> <p>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 18600 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897</p>																																																	
<p>B. POJISTNÍK</p> <p>Titul, jméno, příjmení: Daniela Uchytílová RČ: 739524400 Bydliště: Okresní 1447/125, Prostějov, ČESKÁ REPUBLIKA Mobilní telefon: +420-732-095-881</p> <p style="text-align: right;">Fyzická osoba, občan PSČ: 796 01 E-mail: _____</p>																																																	
<p>C. VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ</p> <p>Shodný s pojistníkem</p>																																																	
<p>D. PROVOZOVATEL</p> <p>Shodný s pojistníkem</p>																																																	
<p>E. VOZIDLO</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>Registrační značka:</td> <td>NENÍ</td> <td>Série a číslo TP: NENÍ</td> <td>VIN: TMBAG7NE2G0140798</td> </tr> <tr> <td>Rozlišovací značka státu:</td> <td>CZ</td> <td></td> <td>Druh registrační značky: S1</td> </tr> <tr> <td>Druh vozidla:</td> <td>Osobní automobil</td> <td></td> <td>Kategorie vozidla: M1</td> </tr> <tr> <td>Továrni značka:</td> <td>ŠKODA</td> <td></td> <td>Zdvihový objem (ccm): 1 590</td> </tr> <tr> <td>Obchodní označení:</td> <td>OCTAVIA</td> <td></td> <td>Výkon motoru (kW): 71</td> </tr> <tr> <td>Počet míst k sezení:</td> <td>5</td> <td></td> <td>Největší povolená hmotnost (kg): 2 100</td> </tr> <tr> <td>Měsíc a rok první registrace:</td> <td>03/2011</td> <td>Stav počítadla (km): 70 000</td> <td>Palivo: Nafta</td> </tr> <tr> <td>Způsob užívání:</td> <td colspan="3">Běžný: ANO; S právem předn. jízdy: NE; Pro přepravu nebezp. věcí: NE; Půjčován: NE; Taxi: NE</td> </tr> <tr> <td>Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?</td> <td colspan="3">NE</td> </tr> <tr> <td>Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?</td> <td colspan="3">NE</td> </tr> <tr> <td>1. registrace vozidla mimo ČR:</td> <td colspan="3">NE</td> </tr> <tr> <td>Leasing:</td> <td colspan="3">Nejedná se o leasing</td> </tr> </table>		Registrační značka:	NENÍ	Série a číslo TP: NENÍ	VIN: TMBAG7NE2G0140798	Rozlišovací značka státu:	CZ		Druh registrační značky: S1	Druh vozidla:	Osobní automobil		Kategorie vozidla: M1	Továrni značka:	ŠKODA		Zdvihový objem (ccm): 1 590	Obchodní označení:	OCTAVIA		Výkon motoru (kW): 71	Počet míst k sezení:	5		Největší povolená hmotnost (kg): 2 100	Měsíc a rok první registrace:	03/2011	Stav počítadla (km): 70 000	Palivo: Nafta	Způsob užívání:	Běžný: ANO ; S právem předn. jízdy: NE ; Pro přepravu nebezp. věcí: NE ; Půjčován: NE ; Taxi: NE			Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE			Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE			1. registrace vozidla mimo ČR:	NE			Leasing:	Nejedná se o leasing		
Registrační značka:	NENÍ	Série a číslo TP: NENÍ	VIN: TMBAG7NE2G0140798																																														
Rozlišovací značka státu:	CZ		Druh registrační značky: S1																																														
Druh vozidla:	Osobní automobil		Kategorie vozidla: M1																																														
Továrni značka:	ŠKODA		Zdvihový objem (ccm): 1 590																																														
Obchodní označení:	OCTAVIA		Výkon motoru (kW): 71																																														
Počet míst k sezení:	5		Největší povolená hmotnost (kg): 2 100																																														
Měsíc a rok první registrace:	03/2011	Stav počítadla (km): 70 000	Palivo: Nafta																																														
Způsob užívání:	Běžný: ANO ; S právem předn. jízdy: NE ; Pro přepravu nebezp. věcí: NE ; Půjčován: NE ; Taxi: NE																																																
Je vozidlo v době uzavření pojistné smlouvy mírně poškozeno?	NE																																																
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno?	NE																																																
1. registrace vozidla mimo ČR:	NE																																																
Leasing:	Nejedná se o leasing																																																
<p>F. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen „pojištění odpovědnosti“)</p> <p>Limit 70 mil. Kč při újmě na zdraví nebo usmrcení a limit 70 mil. Kč při škodě na věc nebo ušlém zisku</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>Rozhodná doba (měs.): 158</td> <td>Sleva důvěra: ANO</td> <td>Základní roční pojistné: 7 300 Kč</td> </tr> <tr> <td>Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba ověřena v DBŠ</td> <td>Stupeň bonusu: B10</td> <td>Bonus: 50 %</td> </tr> <tr> <td>Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.</td> <td>Sleva důvěra: 10 %</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sleva za propojitěnost: 5 %</td> <td>Obchodní sleva: 10 %</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:</td> <td>2 482 Kč</td> </tr> </table> <p>Z uhrazeného pojistného na pojištění odpovědnosti odvádí pojistitel 3 % v souladu se zákonem č. 168/1999 Sb. do Fondu zábrany škod spravovaného Českou kanceláří pojistitelů. Prostředky fondu slouží především k úhradě nákladů na pořízení techniky a věcných prostředků potřebných pro činnost integrovaného záchranného systému.</p>		Rozhodná doba (měs.): 158	Sleva důvěra: ANO	Základní roční pojistné: 7 300 Kč	Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba ověřena v DBŠ	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %	Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.	Sleva důvěra: 10 %		Sleva za propojitěnost: 5 %	Obchodní sleva: 10 %			Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:	2 482 Kč																																	
Rozhodná doba (měs.): 158	Sleva důvěra: ANO	Základní roční pojistné: 7 300 Kč																																															
Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba ověřena v DBŠ	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %																																															
Součet Bonusu a slevy Důvěra může za trvání pojištění dosahovat nejvýše 60 %.	Sleva důvěra: 10 %																																																
Sleva za propojitěnost: 5 %	Obchodní sleva: 10 %																																																
	Roční pojistné za pojištění odpovědnosti po bonusu a slevách:	2 482 Kč																																															
<p>DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI</p> <p>POJIŠTĚNÍ POŠKOZENÍ VOZIDLA ZVÍRETEM</p> <p>Pojistné nebezpečí: Střet ANO; okus ANO</p> <p>Roční limit pojistného plnění: 100 000 Kč Spoluúčast: 1 %, minimálně však 1 000 Kč</p> <p>Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: ANO Sleva - smluvní servis: 15 % Roční pojistné: 584 Kč</p>																																																	
<p>ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ ŘIDIČE</p> <p>Je-li pojistná smlouva uzavřena v době od 1. 4. 2016 do 31. 12. 2016 a je-li při jejím uzavření sjednáno pojištění odpovědnosti, sjednává se i toto úrazové pojištění řidiče.</p> <p>Odchylně od ZPP H-362/14 se ujednává, že pojištěným je výhradně řidič pojištěného vozidla, že hranice pro vznik práva na pojistné plnění za trvalé následky úrazu podle čl. 6 odst. 5 písm. a) je 25 % a že zámkem pojištění odpovědnosti toto úrazové pojištění zaniká.</p> <p>Druhy pojistného plnění a pojistné částky:</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>Trvalé následky úrazu:</td> <td>250 000 Kč</td> <td>Roční pojistné:</td> <td>0 Kč</td> </tr> <tr> <td>Smrt následkem úrazu:</td> <td>25 000 Kč</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p style="text-align: right;">Celkové roční pojistné po bonusu a slevách: 3 066 Kč</p>		Trvalé následky úrazu:	250 000 Kč	Roční pojistné:	0 Kč	Smrt následkem úrazu:	25 000 Kč																																										
Trvalé následky úrazu:	250 000 Kč	Roční pojistné:	0 Kč																																														
Smrt následkem úrazu:	25 000 Kč																																																
Strana 1/3	Z400013 ID795 P100 AG460/00	NSŽádná	Tisk: 18. 04. 2016 10:26																																														

Příloha P XIV: POV + HAV - Zákl. Havárie + Odcizení + Živel + Vandal. + spoluúčast 5 % + Smluvní servis + Okus a střet se zvířeti+ Všechna výhledová skla. 2 str.

G. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistná nebezpečí:	Základní havárie: ANO ; Sezónní základní havárie: NE ; Odcizení: ANO ; Živel: ANO ; Vandalismus: ANO		
Pojistná částka:	obvyklá cena vozidla		
Spoluúčast:	5 %, minimálně však 5 000 Kč		
Zabezpečení vozidla:	Řádně uzamčeno, alarm, imobilizér, ochranné značení skel pomocí kód VIN	Sleva za zabezpečení:	10 %
Výbava vozidla:	Kombi: NE ; Automatická převodovka: NE ; 4x4: NE ; Kožené čalounění: NE ; Panoramatická střecha: NE ; Parkovací asistent: NE		
AVIS (audio-vizuál-info systémy):	Pojistná částka: 30 000 Kč	Základní roční pojistné za pojistná nebezpečí:	7 076 Kč
Rozhodná doba (més.):	120	Stupeň bonusu: B10	Bonus: 50 %
Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba převedena z pojištění odpovědnosti			
Předmětem pojištění není nestandardní výbava vozidla.			
Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: ANO	Sleva - smluvní servis: 5 %		
Sleva za propojštění: 5 %	Obchodní sleva: 20 %	Roční pojistné za havarijní pojištění po bonusu a slevách:	3 447 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ K HAVARIJNÍMU POJIŠTĚNÍ

Žádné doplňkové pojištění k havarijnímu pojištění není součástí této pojistné smlouvy.

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách **3 447 Kč**

H. DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ OSTATNÍ

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program:	44; 50	Roční pojistné:	0 Kč
Při ukončení Havarijního pojištění se pojistné za pojištění asistenčních služeb navýší o 300 Kč.			

POJIŠTĚNÍ SKEL VOZIDLA

Předmět pojištění:	všechna výhledová skla		
Límit pojistného plnění na pojistnou událost:	20 000 Kč	Spoluúčast: bez spoluúčasti	Roční pojistné: 3 199 Kč
Závazek opravovat vozidlo ve smluvním servisu: ANO	Sleva - smluvní servis: 15 %		

Celkové roční pojistné za ostatní doplňková pojištění: **3 199 Kč**

I. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJIŠTĚNÉM

Datum počátku pojištění:	18. 04. 2016	Hodina počátku pojištění:	10:48
Doba pojištění:	na dobu neurčitou	Pojistné období:	12 měsíců
Sleva za pojistné období:	5 %	Celkové roční pojistné	9 712 Kč
		Pojistné za pojistné období	9 226 Kč
		Pojistné za první pojistné období	9 226 Kč
Způsob platby:	Převodní příkaz		
Číslo účtu pojistitele:	2226222/0800		
Variabilní symbol:			

Příloha P XV: Soubor pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (13 stran)

Soubor pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Článek I.

Úvodní ustanovení

1) Pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen „pojištění odpovědnosti“) platí příslušná ustanovení zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů, tyto všeobecné pojistné podmínky (dále jen „VPP“) a ustanovení pojistné smlouvy.

2) Soukromé pojištění odpovědnosti se sjednává jako pojištění škodové.

Článek II.

Vznik a trvání pojištění

1) Pojištění odpovědnosti vzniká na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem. Není-li ujednáno jinak, pojištění vzniká okamžikem uvedeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění.

2) Pojištění odpovědnosti se sjednává na dobu neurčitou, nejedná-li se o krátkodobé pojištění odpovědnosti. Pojistným obdobím je doba 12 měsíců, pokud nebylo v pojistné smlouvě sjednáno jinak.

3) Krátkodobé pojištění odpovědnosti je možné uzavřít na dobu od jednoho do dvanácti měsíců. Na dobu kratší než jeden měsíc lze krátkodobé pojištění odpovědnosti uzavřít pouze tehdy, jestliže potřeba kratší doby trvání pojištění odpovědnosti vyplývá z obecně závazného právního předpisu.

Článek III.

Přerušeni pojištění

1) Ustanovení zákona o přerušeni pojištění z důvodu neplacení pojistného se u pojištění sjednaného na základě těchto všeobecných pojistných podmínek (dále jen „VPP“) neuplatní.

2) Pojištění lze přerušit pouze v případě, je-li tak ujednáno v pojistné smlouvě.

Článek IV.

Zánik pojištění

1) Pojištění odpovědnosti zaniká z důvodů uvedených v zákoně. V případě dočasného vyřazení vozidla z evidence však pojištění odpovědnosti nezaniká, je-li sjednáno přerušeni pojištění.

2) V případě zániku pojištění odpovědnosti má pojistitel právo na pojistné v souladu s ustanovením § 13 odst. 2 zákona.

Článek V

Změny účastníků pojištění

V případě smrti pojistníka přecházejí práva a povinnosti z pojištění odpovědnosti do doby nabytí právní moci usnesení o nabytí dědictví

na dědice společně a nerozdílně. V případě více dědiců vykonává práva a povinnosti ten z dědiců, který k tomu byl ostatními dědici písemně pověřen.

Článek VI.

Rozsah pojištění odpovědnosti, pojistná událost

1) Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu způsobenou jinému provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě, pokud ke škodné události, ze které tato škoda vznikla a za kterou pojištěný odpovídá, došlo v době trvání pojištění.

2) Pojištěný má nárok, aby pojistitel za něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu škody, vymezené ustanovením § 6 a § 7 zákona.

3) Byla-li škoda způsobena vlastníku vozidla provozem jeho vozidla, které v době vzniku škody řídila jiná osoba, nebo osobě, která s vozidlem, jehož provozem byla této osobě škoda způsobena, oprávněně nakládá jako s vlastním nebo se kterým oprávněně vykonává právo pro sebe, a jestliže v době vzniku škody řídila vozidlo jiná osoba, je pojistitel povinen uhradit tomuto vlastníku nebo této osobě pouze škodu na zdraví nebo usmrcením, včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění a regresního nároku podle zákona upravujícího nemocenské pojištění.

4) V případě střetu vozidel, která jsou ve vlastnictví téže osoby, se škoda způsobená této osobě hradí pouze tehdy, jestliže jde o různé provozovatele vozidel zúčastněných na vzniku škodné události a jestliže není současně tato osoba provozovatelem vozidla, na němž byla tato škoda způsobena.

Článek VII.

Územní platnost pojištění

1) Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škodnou událost způsobenou provozem vozidla, k níž došlo na území všech členských států a dalších států uvedených v seznamu států, který stanoví Ministerstvo financí vyhláškou. Pojistitel je povinen tuto platnost pojištění vyznačit na zelené kartě.

2) Pojištění odpovědnosti platí i na území jiných států než uvedených v odst. 1, pokud pojistitel tuto platnost pojištění odpovědnosti vyznačil na zelené kartě.

Článek VIII.

Výluky z pojištění

Pojistitel nehradí škody uvedené v ustanovení § 7 zákona, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Článek IX.

Pojistné

- 1) Pojistné stanoví pojistitel ve výši odpovídající sjednanému obsahu a rozsahu pojištění, a to i s ohledem na celkový předcházející škodný průběh pojištění odpovědnosti pojistníka.
- 2) Pojistné je povinen platit pojistník, a to ve výši, lhůtě a způsobem uvedeným v pojistné smlouvě. Je-li sjednáno krátkodobé pojištění odpovědnosti (čl. II. odst. 3 těchto pojistných podmínek) je pojistné za celou dobu pojištění odpovědnosti splatné ihned při uzavření pojistné smlouvy (jednorázové pojistné). Běžné pojistné je splatné prvního dne příslušného pojistného období.
- 3) Zaplaceným pojistným uhrazuje pojistitel pohledávky v pořadí, v jakém po sobě vznikly.
- 4) Při prodlení s placením pojistného je pojistitel oprávněn žádat úrok z prodlení za každý den prodlení.
- 5) Pojistitel má právo nově upravit výši běžného pojistného na další pojistné období v souvislosti:
 - a) s důvody uvedenými v zákoně nebo v jiném obecně závazném právním předpise;
 - b) se změnami podmínek uvedených v aktuálně platném sazebníku pojistitele a rozhodných pro stanovení výše pojistného.
- 6) Pojištění odpovědnosti zaniká uplynutím pojistného období předcházejícího tomu pojistnému období v němž je splatné pojistné v nově stanovené výši, jestliže:
 - a) pojistitel sdělí pojistníkovi nově stanovenou výši pojistného nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za to pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit a
 - b) pojistník s nově stanovenou výší pojistného nesouhlasí a svůj nesouhlas uplatní vůči pojistiteli do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl.

Článek X.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 1) Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojistník povinen:
 - a) při sjednávání pojištění odpovědnosti předložit potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti a jeho škodném průběhu (pokud byl již pojistníkem ve vztahu k dříve zaniklému pojištění odpovědnosti);
 - b) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu každou změnu podmínek, za nichž bylo pojištění odpovědnosti sjednáno, zejména má-li taková změna vliv na výši pojistného, jakož i oznámit všechny změny v ostatních údajích o skutečnostech, na něž byl při uzavření pojištění odpovědnosti tázán, zejména změnu korespondenční adresy;
 - c) umožnit pojistiteli kdykoliv provést kontrolu podkladů pro výpočet pojistného;
 - d) oznámit pojistiteli, že ke stejnému vozidlu je sjednáno pojištění odpovědnosti i u jiného pojistitele, příp. pojistitelů (vícenásobné pojištění), uvést pojistitele a limity pojistného plnění sjednané v ostatních pojistných smlouvách;
 - e) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu skutečnosti ve smyslu ust. § 12odst. 2 zákona, zejména změnu vlastníka tuzemského vozidla.
- 2) Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojištěný povinen:
 - a) dbát, aby nenastala pojistná událost, přijímat vhodná a včasná opatření směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí škody; nestrpět porušování povinností pojištěného i ze strany třetích osob oprávněně užívajících vozidlo;
 - b) pokud škodná událost nastala, činit nutná opatření k tomu, aby se rozsah a výše vzniklé škody nezvětšoval, v průběhu jejího šetření postupovat v souladu s pokyny pojistitele;
 - c) oznámit pojistiteli škodnou událost a podat pravdivé vysvětlení jejího vzniku s uvedením skutkového stavu a všech okolností nutných k posouzení nároků poškozených, jakož i k posouzení práva pojistitele na úhradu vyplacených částek podle čl. XII těchto pojistných podmínek;
 - d) na vyžádání pojistitele předložit potřebné dokumenty při projednávání vzniku a rozsahu škodné události;
 - e) v řízení o náhradě škody postupovat tak, aby nezavdal příčinu k vydání rozsudku pro zmeškání nebo pro uznání a zároveň podat opravný prostředek proti rozhodnutí soudu vydanému v souvislosti se škodnou událostí způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě;
 - f) nezavázat se bez předchozího souhlasu pojistitele k úhradě promlčené pohledávky, neuzavřít soudní smír nebo nepřistoupit na mimosoudní vyrovnání;
 - g) zabezpečit vůči jinému v souvislosti s jeho odpovědností za škodu uplatnění práv, která na pojistitele přecházejí, zejména právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, jakož i právo na postih; k tomuto účelu poskytnout pojistiteli potřebné podklady;
 - h) oznámit orgánům činným v trestním řízení škodnou událost, která vznikla za okolností vzbuzujících podezření z trestného činu; dodržovat uložené povinnosti podle zvláštního právního předpisu účastníku dopravní nehody;
 - i) sdělit pojistiteli, zda byla škodná událost způsobena při výkonu činnosti pro zaměstnavatele nebo jinou právnickou či fyzickou osobu,
 - j) v případě dopravní nehody nepodléhající oznámení Policii ČR podle zákona upravujícího provoz na pozemních komunikacích bez zbytečného odkladu předložit pojistiteli společný záznam o dopravní nehodě.

Článek XI.

Povinnosti pojistitele

- 1) Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojistitel povinen:
 - a) vrátit pojištěnému doklady, které si vyžádá a u kterých není nezbytné, aby v originále zůstaly součástí spisu pojistné události u pojistitele;
 - b) provést šetření škodné události bez zbytečného odkladu; ve lhůtě do 3 měsíců ode dne, kdy bylo oprávněnou osobou uplatněno právo na plnění z pojištění odpovědnosti, je pojistitel povinen:
 - ii) ukončit šetření škodné události a sdělit poškozenému výši pojistného plnění, jestliže nebyla zpochybněna povinnost pojistitele plnit z pojištění odpovědnosti a nároky poškozeného byly prokázány, nebo iii) podat poškozenému písemné vysvětlení k těm jím uplatněným nárokům, které byly pojistitelem zamítnuty nebo u kterých bylo plnění pojistitelem sníženo a nebo, u kterých nebylo možno ve stanovené lhůtě ukončit šetření;

c) vydat pojistníkovi na základě jeho žádosti ve lhůtě 15 dnů ode dne jejího doručení potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti a škodném průběhu zaniklého pojištění, za podmínky, že pojistník bez zbytečného odkladu odevzdal pojistiteli zelenou kartu, přičemž pojistitel je o tomto povinen na žádost pojistníka vydat potvrzení; ve stejné lhůtě je pojistitel povinen vydat potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti a škodném průběhu pojištění na žádost pojistníka kdykoli v době trvání pojištění.

Článek XII.

Právo pojistitele na úhradu vyplacené částky

1) Proti pojištěnému má pojistitel právo na náhradu toho, co za něho plnil za podmínek uvedených v ustanovení § 10 zákona.

2) Proti pojistníkovi má pojistitel právo na úhradu částky, kterou vyplatil z důvodu škody způsobené provozem vozidla, jestliže její příčinou byla skutečnost, kterou pro vědomě nepravdivé nebo neúplné odpovědi nemohl pojistitel zjistit při sjednávání pojištění a která byla pro uzavření nebo trvání pojistné smlouvy podstatná.

3) Poruší-li pojištěný některou z povinností uvedených v § 8 odst. 1 až 3 zákona, je pojistitel oprávněn na něm požadovat úhradu nákladů spojených s šetřením pojistné události nebo jiných nákladů vyvolaných porušením těchto povinností. Tím není dotčeno právo pojistitele na úhradu vyplacené částky podle § 10 odst. 1 písm. e) zákona.

4) Poruší-li pojištěný některou z povinností uvedených v čl. X odst. 2

písm. e) a f) a toto porušení mělo vliv na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, má pojistitel právo vůči pojištěnému požadovat úhradu vyplacených částek, a to úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinností plnit.

5) Právo na úhradu vyplacených částek má pojistitel i proti pojištěnému, který závažným způsobem porušil povinnosti stanovené v čl. X odst. 2 písm. a) těchto všeobecných pojistných podmínek.

6) Za ztížení možnosti řádného šetření pojistitele ve smyslu § 10 zákona se považuje následující jednání:

a) odjetí z místa dopravní nehody v rozporu s ust. § 47 zákona č. 361/2000 Sb.;

b) nesdělení totožnosti řidiče pojistiteli;

c) neoznámení dopravní nehody Policii ČR, pokud zákon č. 361/2000 Sb.

tuto povinnost účastníkům dopravní nehody ukládá; d) nepožádání, resp. nepředložení společného záznamu o dopravní nehodě pojistiteli, pokud zákon č. 361/2000 Sb. tuto povinnost účastníkům dopravní nehody ukládá;

e) nesplnění povinností daných ust. § 8 odst. 1, 2 a 3 zákona.

Článek XIII.

Limity pojistného plnění

Limity pojistného plnění jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Článek XIV.

Pojistné plnění

1) Pojistné plnění poskytuje pojistitel v tuzemské měně, pokud ze zákona nebo mezinárodních dohod, které se staly součástí právního řádu ČR, nevyplývá povinnost pojistitele plnit v jiné měně.

2) Plnění pojistitele je splatné do 15 dnů, jakmile pojistitel skončil šetření nutné ke zjištění rozsahu jeho povinností plnit nebo jakmile pojistitel obdržel pravomocné rozhodnutí soudu o své povinnosti poskytnout pojistné plnění.

3) Uhradil-li pojištěný škodu, za kterou odpovídá přímo poškozenému, má proti pojistiteli právo na úhradu vyplacené částky, a to až do výše, do které by byl jinak povinen plnit poškozenému pojistitel. Za tímto účelem je pojistitel oprávněn přezkoumat a zhodnotit všechny skutečnosti týkající se vzniku práva na plnění z pojištění odpovědnosti.

4) Pojistitel nehradí škodu, kterou se pojištěný zavázal uhradit nad rámec stanovený právním předpisem nebo nad rámec pravomocného rozhodnutí soudu o náhradě škody.

5) Má-li oprávněná osoba při provádění opravy nebo náhrady související s pojistnou událostí nárok na vrácení DPH dle příslušných účetních předpisů, poskytne pojistitel plnění bez DPH. V případech, kdy oprávněná osoba tento nárok nemá, poskytne pojistitel plnění včetně DPH.

6) Stejně ve vztahu k DPH (jako uvedeno v odst. 5) postupuje pojistitel v případě, jedná-li se o úhradu vyplacené částky pojištěnému ve smyslu ustanovení odst. 3.

Článek XV.

Přechod práv

1) Vzniklo-li pojištěnému v souvislosti s nastalou pojistnou událostí proti jinému právo na náhradu škody, nebo jiné obdobné právo, přechází výplatou plnění z pojištění odpovědnosti toto právo na pojistitele, a to až do výše částky, kterou mu pojistitel vyplatil.

2) Jestliže má pojištěný vůči poškozenému nebo jiné osobě právo na vrácení vyplacené částky, na snížení důchodu nebo na zastavení jeho výplaty, přechází toto právo na pojistitele, pokud za pojištěného tuto částku zaplatil nebo za něho vyplácí důchod.

3) Pojištěný je povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastaly skutečnosti, na které se váže vznik práv uvedených v předchozích bodech a předat mu doklady potřebné k uplatnění těchto práv.

Článek XVI.

Doručování písemností

1) Písemnosti pojistitele určené jinému účastníkovi pojištění (dále jen „adresát“) se doručují prostřednictvím držitele poštovní licence (dále jen „pošta“) obyčejnou nebo doporučenou zásilkou na korespondenční adresu uvedenou v pojistné smlouvě nebo na korespondenční adresu oznámenou pojistiteli adresátem, pokud se korespondenční adresa změnila. Písemnosti může doručovat rovněž zaměstnanec pojistitele nebo jiná pojistitelem pověřená osoba; v takovém případě se písemnost považuje za doručenu dnem jejího převzetí.

2) Písemnost odeslaná doporučenou zásilkou adresátovi se považuje za doručenu, nejde-li o doručení podle dalších odstavců, desátý den po odeslání zásilky. Písemnost pojistitele odeslaná adresátovi doporučenou zásilkou s dodejkou se považuje za doručenu, nejde-li o doručení podle dalších odstavců, dnem převzetí uvedeným na dodejce. Za doručenu

adresátovi se považuje i zásilka doručená příjemci rozdílnému od adresáta (např. rodinnému příslušníkovi), jemuž pošta doručila zásilku v souladu s právními předpisy o poštovních službách.

3) Odepře-li adresát doručovanou písemnost převzít, považuje se písemnost za doručenu dnem, kdy ji adresát převzít odepřel.

4) Nebyl-li adresát zastížen a písemnost odeslaná doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou byla uložena na poště a adresát si písemnost v úložní lhůtě (určené právním předpisem o poštovních službách) nevyzvedl, považuje se písemnost za doručenu posledním dnem úložní lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.

5) Pokud se písemnost vrátí jako nedoručená z jiných důvodů, než je uvedeno v předchozím odstavci, považuje se tato písemnost za doručenu dnem jejího vrácení pojistiteli.

6) Pokud není dohodnuto jinak, lze písemnosti doručovat i elektronicky (např. prostřednictvím datové schránky, elektronickou zprávou, elektronickou zprávou opatřenou zaručeným elektronickým podpisem odesílatele). Elektronicky se písemnosti doručují na kontaktní údaje poskytnuté adresátem za účelem vzájemné komunikace. Účastníci pojištění jsou povinni si neprodleně oznámit každou změnu kontaktních údajů poskytnutých za účelem vzájemné komunikace. Písemnost odeslaná adresátovi elektronicky na poslední oznámený kontaktní údaj se považuje za doručenu desátý den po odeslání, nestanoví-li právní předpis jinak. Písemnost pojistitele zasláná elektronicky na adresátem uvedené kontaktní údaje se považuje za doručenu, i když se adresát o jejím obsahu nedozvěděl, pokud to právní předpis nevyklučuje.

Článek XVII.

Forma právních úkonů

1) Pojistná smlouva musí mít písemnou formu, nestanoví-li zákon jinak. Ostatní právní úkony týkající se pojištění musí mít písemnou formu, pokud tak stanoví zákon, a dále jedná-li se o právní úkony týkající se:

a) trvání a zániku pojištění;

b) změny pojistného na další pojistné období;

c) oznámení pojistitele o výsledku šetření pojistné události.

2) Právní úkony, které nevyžadují písemnou formu, mohou být učiněny telefonicky, e-mailem nebo prostřednictvím internetové aplikace pojistitele. Právní úkony učiněné jinak než v písemné formě musí být, vyžádá-li si to pojistitel, dodatečně doplněny písemnou formou.

3) Písemná forma je zachována, je-li právní úkon učiněn elektronickými prostředky, jež umožňují zachycení obsahu právního úkonu a určení osoby, která právní úkon učinila a podepsán nebo označen způsobem stanoveným právními předpisy (elektronická zpráva opatřená zaručeným elektronickým podpisem nebo elektronickou značkou odesílatele).

4) V záležitostech pojistného vztahu, zejména v souvislosti se správou pojištění a řešením škodných událostí, je pojistitel oprávněn kontaktovat ostatní účastníky pojištění prostředky elektronické komunikace (např. telefon, SMS, e-mail, fax, datová schránka), pokud není dohodnuto jinak. Pojistitel při volbě formy komunikace přihlíží k povinnostem stanoveným příslušnými právními předpisy a charakteru sdělovaných informací.

Článek XVIII.

Zpracování osobních údajů

1) Účastníci pojištění tímto ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů dávají souhlas pojistiteli, aby jejich osobní údaje a citlivé osobní údaje vypovídající o zdravotním stavu (dále jen „osobní údaje“), uvedené v pojistné smlouvě nebo získané v souvislosti se správou pojištění a řešením škodných událostí jako správce údajů zpracovával pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností dle zákona o pojišťovnictví, a to v rozsahu nezbytném pro naplnění tohoto účelu, a uchovával je po dobu nezbytně nutnou k zajištění výkonu práv a plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy.

2) Účastníci pojištění berou na vědomí, že jejich osobní údaje mohou být zpřístupněny třetím osobám v souladu s výše citovaným zákonem. Účastníci pojištění prohlašují, že byli v souladu s ustanovením § 12 a § 21 citovaného zákona informováni o právech souvisejících se zpracováním jejich osobních údajů, zejména pak o právu přístupu k jejich osobním údajům a právu na poskytnutí informace o zpracování jejich osobních údajů.

3) Účastníci pojištění souhlasí se zpracováním všech poskytnutých osobních údajů pro zaslání obchodních a reklamních sdělení pojistitele a nabídky služeb členů pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s., na uvedené kontaktní údaje, vč. prostředků elektronické komunikace.

4) Účastníci pojištění souhlasí s nahráváním příchodích i odchozích telefonních hovorů u pojistitele či u poskytovatele služeb na zvukový záznam a s použitím takového záznamu v souvislosti se smluvním nebo jiným právním vztahem pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností vymezených zákonem o pojišťovnictví. Účastníci pojištění souhlasí s tím, že jejich osobní údaje, které sdělili pojistiteli či poskytovateli služeb a které jsou obsaženy ve zvukovém záznamu hovoru, budou tyto subjekty uchovávat po dobu platnosti pojistné smlouvy a dále po dobu nezbytně nutnou k zajištění výkonu práv a plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy. Pojistitel či poskytovatel služeb může zvukový záznam hovoru, po uplynutí platnosti pojistné smlouvy, využít pouze za účelem ochrany svých práv vyplývajících z pojistného vztahu pojistitele s pojistníkem, a to zejména jako důkazní prostředek v soudním, správním či jiném řízení, jehož účastníky jsou pojistitel, poskytovatel služeb, pojistník nebo některý z pojištěných.

Článek XIX.

Výklad pojmů

Pro účely sjednávaného pojištění odpovědnosti platí tento výklad pojmů:

1) Běžným pojistným je pojistné stanovené za pojistné období.

2) Členským státem se rozumí členský stát Evropské unie nebo jiný stát tvořící Evropský hospodářský prostor.

3) Jednorázovým pojistným je pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.

4) Krátkodobým pojištěním se rozumí pojištění sjednané na dobu kratší než 12 měsíců.

- 5) Dočasným vyřazením vozidla z evidence se rozumí vyřazení vozidla ze strany obecního úřadu s rozšířenou působností, na dobu ne delší než 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců.
- 6) Lhůta určená podle měsíců končí dnem, který předchází dnu, jež se svým číselným označením shoduje se dnem, od kterého lhůta počíná. Není-li takový den v posledním měsíci, případně konec lhůty na jeho poslední den. To neplatí pro počítání lhůty pro potřeby ustanovení § 12 odst. 1 písm. e) zákona.
- 7) Limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události.
- 8) Pojistnou událostí je skutečnost, s níž je spojen vznik povinnosti pojistitele uhradit za pojištěného škodu způsobenou provozem vozidla.
- 9) Pojištěným je ten, na jehož odpovědnost za škodu se pojištění odpovědnosti vztahuje.
- 10) Poškozeným je ten, komu byla provozem vozidla způsobena škoda a má nárok na náhradu škody dle zákona.
- 11) Škodnou událostí je způsobení škody provozem vozidla.
- 12) Výroční den počátku pojištění je den, který se po uplynutí 12 měsíců číslem shoduje se dnem počátku pojištění. Není-li takový den ve dvanáctém měsíci, případně konec lhůty na poslední den tohoto měsíce.
- 13) Zelenou kartou se rozumí mezinárodní osvědčení prokazující skutečnost, že k vozidlu byla uzavřena smlouva o pojištění odpovědnosti

za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v tomto osvědčení.14)Vlastníkem tuzemského vozidla se pro účely doručování (ve smyslu § 12 odst. 1 písm. e) zákona) rozumí osoba, kterou pojistník uvede v pojistné smlouvě.

15) Počátkem každého pojistného období je vždy den, jehož číselné označení je shodné s počátkem pojištění. Není-li takový den v příslušném měsíci, případně počátek pojistného období na poslední den tohoto měsíce.

16) Konec pojistného období je vždy den, který bezprostředně předchází počátku dalšího pojistného období

1.2. Pojistná smlouva se ZU Důvěra může být uzavřena výlučně jako nová individuální (ne flotilová) pojistná smlouva, sjednaná na dobu neurčitou, s pojistným obdobím 12 nebo 6 měsíců. Krátkodobé pojištění, pojištění na dobu určitou a pojištění na dobu neurčitou s pojistným obdobím kratším než 6 měsíců nelze se ZU Důvěra sjednat. Pojištění odpovědností se ZU Důvěra nemůže být sjednáno dodatečně k již existující pojistné smlouvě (bez ohledu na sjednaný počátek pojištění).

1.3. Pojistná smlouva se ZU Důvěra se může týkat všech skupin vozidel dle Sazebníku pojistitele s výjimkou sanitek, nákladních automobilů (ostatní automobily a pojezdové pracovní stroje s přidělenou SPZ, resp. registrační značkou s celkovou/největší technicky povolenou hmotností nad 3500 kg), autobusů, tahačů a návěsů, tj. skupin vozidel d), f) 2. a f) 3., i), j), e) a k) 3. dle

Sazebníku pojistitele.

1.4. Pojistná smlouva se ZU Důvěra může být uzavřena pouze za předpokladu, že předcházející průběh pojištění odpovědnosti nevykazuje zápornou rozhodnou dobu ve smyslu čl. III těchto DPP. Zároveň jde o rozhodnou dobu získanou pro tutéž skupinu vozidel dříve u pojistitele či jiných, i zahraničních, pojistitelů a současně z podkladů o celkové době trvání pojištění a jeho škodném průběhu vyplývá, že za dobu trvání pojištění jeho pojistných smluv je evidována, resp. nastala nejvýše jedna rozhodná událost.

2.1. Na základě uzavření pojistné smlouvy se ZU Důvěra je pojistníkovi od počátku pojištění přiznán stupeň bonusu (rozhodná doba) odpovídající prokázané době trvání pojištění a jeho škodnému průběhu dle těchto DPP, navýšený o 3 stupně bonusu (36 měsíců) a poskytnuta odpovídající sleva na pojistném. Takto stanovený stupeň bonusu se v následujících 36 měsících od počátku pojištění zvyšuje o pojistníkem reálně získanou rozhodnou dobu ve smyslu těchto DPP.

2.2. Stupeň bonusu získaný výše uvedeným způsobem může v souladu se ZU Důvěra nad rámec příslušných DPP činit maximálně následující stupně a jim odpovídající slevy na pojistném:

Stupeň bonusu

Rozhodná doba

Bonus

B13 156 a více měsíců 65 %

B12 144 až 155 měsíců 60 %

B11 132 až 143 měsíců 55 %

2.3. Poskytnutí slevy na pojistném ve smyslu bodu 2.1. tohoto článku je podmíněno tím, že pojištěný po dobu 36 měsíců od počátku pojištění sjednaného dle bodu 1.1. tohoto článku nezpůsobí rozhodnou událost ve smyslu těchto DPP.

2.4. Dojde-li v průběhu doby uvedené v předchozím bodu ke vzniku rozhodné události, pojistník je povinen vrátit částku odpovídající poskytnuté slevě na pojistném za všechna pojistná období, v nichž byla sleva od počátku pojištění poskytnuta. Výše částky (dodatečného pojistného), kterou je pojistník povinen uhradit, se stanoví jako rozdíl pojistného, které od počátku pojištění pojistník byl povinen uhradit podle pojistné smlouvy se ZU Důvěra, oproti pojistnému, které by jinak byl v souladu s těmito DPP za předmětnou dobu trvání pojištění povinen hradit, pokud by pojistná smlouva byla uzavřena bez platnosti ZU Důvěra. V souvislosti s předpisem dodatečného pojistného je pojistitel oprávněn jednorázově účtovat pojistníkovi částku ve výši 500,- Kč za administrativní náklady s tím spojené.

2.5. Částku stanovenou pojistitelem dle předchozího bodu je pojistník povinen uhradit jednorázově na základě písemné výzvy pojistitele ve lhůtě jednoho měsíce od doručení výzvy k zaplacení. Neuhrazením doúčtované částky dodatečného pojistného ve stanovené lhůtě vzniká dluh na pojistném.

Zánik účinnosti ZU Důvěra

3. 1. K zániku účinnosti ZU Důvěra dochází:

- a) z důvodu vzniku rozhodné události podle bodu 2.4. tohoto článku uplynutím pojistného období, ve kterém došlo k rozhodné události,
- b) v důsledku zániku pojištění odpovědnosti některým z důvodů dle zákona č. 168/1999 Sb., v platném znění, před uplynutím doby 36 měsíců od počátku pojištění,
- c) uplynutím doby 36 měsíců od počátku pojištění,
- d) zařazením pojistné smlouvy do flotily před uplynutím doby 36 měsíců od počátku pojištění.

3.2. Zánikem účinnosti ZU Důvěra nedochází k zániku pojistné smlouvy (vyjma případu dle bodu 3. 1. písm. b) tohoto článku). Pokud nedošlo po dobu 36 měsíců od počátku pojištění ke vzniku rozhodné události, bude pojistníkovi pro další pojistné období stanoveno pojistné ve výši odpovídající získané rozhodné době, navýšené o 36 měsíců z titulu uzavření ZU Důvěra, přičemž nejvyšší takto získaný stupeň bonusu může být B10.

3.3. V pojistném období následujícím po pojistném období, v němž došlo ke vzniku rozhodné události, bude pojistníkovi stanoveno pojistné ve výši odpovídající získané rozhodné době, stupni bonusu sníženého o 36 měsíců z titulu zániku účinnosti ZU Důvěra a o dva stupně z důvodu nastalé rozhodné události.

3.4. Pokud k zániku účinnosti ZU Důvěra dojde podle bodu 3. 1. písm. a) tohoto článku, vylučuje se sjednání ZU Důvěra v rámci jiné pojistné smlouvy, uzavírané nově týměž pojistníkem, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak.

3.5. Pokud k zániku platnosti ZU Důvěra dojde podle bodu 3. 1. písm. a), b) nebo d) tohoto článku, nelze rozhodnou dobu získanou sjednáním ZU Důvěra (tj. 36 měsíců) přenést na jinou pojistnou smlouvu. Zánik podle bodu 3. 1 písm a), b) nebo d) tohoto článku však nevylučuje sjednání ZU Důvěra v rámci jiné pojistné smlouvy, uzavírané k jinému předmětu pojištění týměž pojistníkem.

3.6. V případě, že pojistník po uplynutí sjednané doby 36 měsíců od počátku pojištění, během níž nedošlo ke vzniku rozhodné události, bude uzavírat novou (i souběžnou) pojistnou smlouvu pojištění odpovědnosti, má nárok, aby mu na tuto pojistnou smlouvu byla převedena dosažená rozhodná doba (stupeň bonusu), navýšená o 36 měsíců získaných z titulu uzavření ZU Důvěra, přičemž maximální výše bonusu může dosáhnout stupně B10. Stupeň bonusu takto stanovený při uzavření pojistné smlouvy podléhá standardnímu režimu těchto DPP.

3.7. Pro účely vydání potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti a jeho škodném průběhu postupuje pojistitel podle § 13 zákona č. 168/1999 Sb., a vyhlášky č. 205/1999 Sb., tj. potvrzuje pouze rozhodnou dobu dosaženou ve smyslu těchto DPP, bez přihlídnutí k dřívějšímu sjednání ZU Důvěra.

Článek VII.

Závěrečná ustanovení

Pojistitel má právo změnit podmínky pro stanovení slev a přírůžek k pojistnému v případě změny právní úpravy bez nutnosti měnit dodatkem pojistnou smlouvu. Tyto pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. května 2011.H-380/10Zvláštní pojistné podmínky pro havarijní pojištění při nezaviněné nehodě– NA100PRO

Článek I.

Úvodní ustanovení

1) Pro havarijní pojištění při nezaviněné nehodě – NA100PRO (dále jen „NA100PRO“) platí příslušná ustanovení zákona, všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, kterými se řídí pojistná smlouva, ke které se NA100PRO jako dodatkové pojištění sjednává, tyto zvláštní pojistné podmínky (dále jen „ZPP“) a ustanovení pojistné smlouvy.

2) NA100PRO je soukromým havarijním pojištěním a sjednává se jako pojištění škodové.

3) NA100PRO je součástí prémiového programu výhod k pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem předmětného vozidla (dále jen „pojištění odpovědnosti“) za předpokladu, že jde o pojištění odpovědnosti sjednané na dobu neurčitou, nebo nejméně na dobu 12 měsíců u Kooperativy pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen „pojistitel“) a jsou splněny i ostatní podmínky stanovené v těchto ZPP.

Článek II.

Vznik a trvání pojištění

1) NA100PRO vzniká:

a) okamžikem počátku pojištění odpovědnosti při sjednání nové pojistné smlouvy jejímž předmětem je i NA100PRO;

b) zaplacením příslušné částky pojistného ve výši a ve lhůtě uvedené v návrhu pojistitele, pokud se NA100PRO sjednává jako dodatkové pojištění k pojistné smlouvě již existující, a to formou obchodu na dálku; datum vzniku NA100PRO je v takovém případě shodné s datem prvního dne pojistného období pojistné smlouvy pojištění odpovědnosti, následujícího po pojistném období, ve kterém bylo pojistné za NA100PRO uhrazeno; za datum uhrazení pojistného se považuje datum připsání příslušné částky na účet pojistitele;

c) uzavřením pojistné smlouvy dodatkového pojištění, jejímž předmětem je sjednání NA100PRO nebo uzavřením dodatku pojistné smlouvy s NA100PRO k pojistné smlouvě pojištění odpovědnosti.

2) NA100PRO se sjednává na dobu neurčitou s pojistným obdobím 12 měsíců, není-li ujednáno jinak.

3) Počátkem pojistného období je vždy den, jehož označení je shodné s počátkem pojištění.

4) Konec pojistného období je vždy den, který předchází počátku dalšího pojistného období.

5) Ustanovení zákona o přerušení pojištění z důvodu neplacení pojistného se u pojištění sjednaného na základě těchto ZPP neuplatní.

Článek III.

Předmět pojištění

1) NA100PRO je možné sjednat ve smyslu čl. II., odst. 1 těchto ZPP k osobním a užitkovým vozidlům (bez ohledu na zdvihový objem válců) do největší povolené (celkové) hmotnosti 3 500 kg, ke kterým je současně uzavřena pojistná smlouva pojištění odpovědnosti.

2) Předmětem NA100PRO je vozidlo s platným technickým průkazem, které je uvedeno v příslušné pojistné smlouvě pojištění odpovědnosti.

3) Předmětem NA100PRO jsou i náklady vynaložené na nájem náhradního vozidla.

Článek IV.

Pojistné nebezpečí, pojistná událost

1) Pojistným nebezpečím je:

a) poškození nebo zničení vozidla v důsledku dopravní nehody;

b) vynaložení nákladů na nájem náhradního vozidla.

2) Pojistnou událostí je poškození nebo zničení pojištěného vozidla způsobené pojistným nebezpečím uvedeným v odst. 1, písm. a) tohoto článku, které působilo na pojištěné vozidlo v době trvání pojištění, při současném splnění následujících podmínek:

- a) k poškození nebo zničení pojištěného vozidla došlo při dopravní nehodě způsobené provozem dopravního prostředku ve vlastnictví subjektu odlišného od pojištěného, resp. provozovaného subjektem odlišným od pojištěného, přičemž odpovědný subjekt (dále jen „protistrana“) a dopravní prostředek byly identifikovány;
- b) protistrana za škodu způsobenou při dopravní nehodě prokazatelně výhradně odpovídá, přičemž není rozhodné, zda je či není pro tento případ pojištěna platnou a účinnou smlouvou pojištění odpovědnosti;
- c) pojištěný splnil při dopravní nehodě všechny své povinnosti dle příslušných právních předpisů, zejména, oznámil neprodleně dopravní nehodu Policii České republiky (dále jen „policie“). V případě, že není dána povinnost oznámit dopravní nehodu policii, sepsal s protistranou společný záznam o dopravní nehodě, ze kterého jsou patrné okolnosti, za kterých ke vzniku dopravní nehody došlo a kdo za ni odpovídá;
- d) v případě partiální škody bude oprava vozidla realizována výhradně ve smluvním servisu pojistitele.

3) Pojistnou událostí je i vynaložení nákladů na nájem náhradního vozidla za pojištěné vozidlo poškozené při pojistné události splňující podmínky odstavců 1 a 2 tohoto článku (dále jen „půjčovné“). Podmínkou je pronajmutí náhradního vozidla od smluvní půjčovny pojistitele.

Článek V.

Územní platnost pojištění

NA100PRO se vztahuje na škodné události, nastalé na území České republiky.

Článek VI.

Pojistná částka

Pojistná částka pro NA100PRO je obvyklá cena vozidla.

Článek VII.

Zánik pojištění

1) NA100PRO zaniká okamžikem zániku pojištění odpovědnosti týkajícího se předmětného vozidla, ke kterému jako dodatkové pojištění bylo sjednáno.

2) NA100PRO dále zaniká (bez zániku pojištění odpovědnosti předmětného vozidla) v souladu s ustanoveními zákona, není-li ujednáno jinak, nebo dnem vzniku totální škody.

3) Při změně vlastnictví vozidla NA100PRO zaniká dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, je-li osobou odlišnou od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla.

Článek VIII.

Forma právních úkonů

Pojistná smlouva a všechny ostatní právní úkony týkající se pojištění musí mít písemnou formu. Pojistitel může určit, které úkony spojené se šetřením škodných událostí nemusí mít písemnou formu.

Článek IX.

Pojistné

1) Výše pojistného za NA100PRO je určena dle aktuálního sazebníku pojistitele.

2) Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění, není-li ujednáno jinak.

3) Zaplaceným pojistným uhrazuje pojistitel své pohledávky na pojistné v pořadí, v jakém po sobě vznikly.

4) Na NA100PRO se neuplatňuje systém bonus/malus.

Článek X.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

1) Kromě povinností stanovených právními předpisy jsou pojistník a pojištěný povinni:

a) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám posouzení pojistného rizika, předložit k nahlédnutí účetní i jinou obdobnou dokumentaci a umožnit pořízení kopie. Dále jsou povinni umožnit pojistiteli ověření správnosti podkladů pro výpočet pojistného;

b) odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se pojištění;

c) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se skutečností, na které byli pojistitelem tázáni, nebo které jsou uvedeny v pojistné smlouvě, zejména změnu činnosti pojištěného, změnu vlastnictví věci, ke kterým se vztahuje sjednané pojištění, a změnu korespondenční adresy;

d) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změnu nebo zánik pojistného rizika;

e) oznámit pojistiteli ostatní pojistitele, u nichž je pojištění proti těmto pojistnému nebezpečí sjednáno; zároveň jsou povinni uvést pojistné částky nebo limity pojistného plnění sjednané v ostatních pojistných smlouvách.

2) Pojištěný je dále povinen řádně se starat o údržbu pojištěného vozidla, dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě, nebo které na sebe vzal pojistnou smlouvou; nesmí strpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob.

3) Nastane-li škodná událost týkající se pojištěného vozidla, jsou pojištěný a oprávněná osoba povinni:

a) učinit veškerá opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nevětšovala;

b) oznámit neprodleně policii dopravní nehodu v souladu s povinnostmi uloženými obecně závaznou právní normou;

c) v případech, kdy nevznikne povinnost oznámit nehodu policii, sepsat s protistranou společný záznam o dopravní nehodě, ze kterého jsou patrné okolnosti, za kterých ke vzniku dopravní nehody došlo a kdo za ni odpovídá;

d) bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastala taková událost,

podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události;

e) neměnit stav vozidla způsobený událostí bez souhlasu pojistitele, nejdéle však po dobu 5 dnů od oznámení škodné události pojistiteli. To neplatí, pokud bylo potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných

důvodů s opravou vozidla nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve. V těchto případech jsou povinni zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem apod.;

f) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám veškerá šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu veškeré doklady, které si pojistitel vyžádá, a umožnit pořízení jejich kopie; oprávněná osoba je zejména povinna umožnit pojistiteli prohlédnout poškozené vozidlo a zajistit důkazy o vzniku škody a jejím rozsahu;

g) postupovat v souladu s pokyny pojistitele, zejména realizovat opravu ve smluvním servisu pojistitele;

h) postupovat tak, aby pojistitel mohl vůči jinému uplatnit právo podle čl.

XII., odst. 10.

4) Veškeré povinnosti pojistníka, pojištěného a oprávněné osoby se vztahují i na další osoby, které jednaly z jejich pověření či s jejich souhlasem.

Článek XI.

Důsledky porušení povinností

V případě porušení povinností uvedených v zákoně nebo v čl. X. některou z osob uvedených v čl. X., odst. 4, postupuje pojistitel v souladu s ustanovením § 17 zákona.

Článek XII.

Pojistné plnění

1) Pojistné plnění za škodu na pojištěném vozidle je omezeno horní hranicí, která je určena pojistnou částkou.

2) Pojistitel poskytuje pojistné plnění v tuzemské měně, není-li ujednáno jinak. Pro přepočítání cizí měny se použije kurzu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni vzniku pojistné události.

3) V případě vzniku parciální škody na předmětu pojištění vzniká oprávněné osobě právo, není-li ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění, jehož výše odpovídá přiměřeným nákladům na opravu poškozeného vozidla v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženým o hodnotu zbytků nahrazovaných částí vozidla, a to na základě předložených účetních dokladů za opravu poškozeného vozidla ze smluvního servisu pojistitele.

4) Ustanovení odst. 3 tohoto článku neplatí pro opravu či výměnu rychloobrátkových dílů, kdy oprávněné osobě vzniká právo, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění, jehož výše odpovídá přiměřeným nákladům na opravu či výměnu těchto dílů v době bezprostředně před pojistnou událostí, kde materiálové položky jsou sniženy o částku odpovídající stupni opotřebení a jiného znehodnocení, sníženou o hodnotu zbytků nahrazovaných částí vozidla.

5) V případě totální škody vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění, jehož výše odpovídá obvyklé ceně vozidla sníženou o hodnotu zbytků vozidla.

6) V případě půjčovného vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění v rozsahu nutně a účelně vynaložených nákladů, a to na základě předložených účetních dokladů za půjčovné od smluvní půjčovny pojistitele a dalších dokladů, které si pojistitel vyžádá.

7) Za nutně a účelně vynaložené náklady se považují takové náklady, které byly vynaloženy na nájem obdobného vozidla za cenu obvyklou v místě a čase, a to po dobu, kdy trvá odstraňování následků pojistné události:

a) v případě parciální škody po dobu opravy pojištěného vozidla přiměřenou rozsahu jeho poškození při pojistné události;

b) v případě totální škody po dobu nezbytně nutnou na pořízení jiného odpovídajícího vozidla vozidlu pojištěnému. Tato doba bude určena v závislosti na typu pojištěného vozidla, maximálně však činí 30 kalendářních dnů.

8) Má-li oprávněná osoba při provádění opravy nebo náhrady související s pojistnou událostí nárok na vrácení DPH dle příslušných účetních pravidel, poskytne pojistitel pojistné plnění bez DPH. V případech, kdy oprávněná osoba tento nárok nemá, poskytne pojistitel pojistné plnění včetně DPH.

9) Pojištění se sjednává bez spoluúčasti.

10) Vyplacením pojistného plnění přechází na pojistitele právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo za podmínek a v rozsahu stanoveném příslušnými právními předpisy.

11) Kromě případů uvedených v zákoně a v právních předpisech, má pojistitel právo na vrácení vyplaceného pojistného plnění také v případech, kdy po výplatě pojistného plnění pojistitel zjistí, že za škodu na pojištěném vozidle protistrana výhradně neodpovídá.

Článek XIII.

Výluky z pojištění

1) Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé následkem nebo v souvislosti s:

a) úmyslným způsobením škody pojistníkem, pojištěným nebo oprávněným uživatelem vozidla nebo jinou osobou jednající z podnětu některého z nich;

b) řízením vozidla osobou, která není držitelem příslušného řidičského oprávnění, s výjimkou osoby, která se podle příslušných předpisů učí vozidlo řídit nebo skládá zkoušku z řízení vozidla;

c) řízením vozidla osobou, která není zdravotně nebo odborně způsobilá k řízení vozidla;

d) řízením vozidla osobou v době, kdy byl účinný trest zákazu činnosti řídit vozidlo uložený této osobě, případně bylo rozhodnuto o odnětí či pozastavení jejího řidičského oprávnění;

e) řízením vozidla osobou, která byla pod vlivem alkoholu, omamné nebo psychotropní látky nebo pod vlivem léku, s nímž je spojen zákaz řízení vozidel, a to po dobu, s níž je tento zákaz spojen, nebo odmítne-li tato osoba zkoušku na obsah výše uvedených látek v krvi;

f) použitím vozidla k trestné činnosti osob uvedených pod písm. a) tohoto odstavce.

2) Pojištění se nevztahuje na škody, které dle zákona č. 168/1999 Sb., v platném znění, pojistitel nehradí z pojištění odpovědnosti.

3) Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení záznamů na zvukových, obrazových, datových a jiných nosičích záznamu a na poškození nebo zničení nosičů takovýchto záznamů.

4) Není-li ujednáno jinak, z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za škody vzniklé:

a) při organizovaných závodech všeho druhu a při soutěžích s rychlostní vložkou, jakož i při oficiálních přípravných jízdách k těmto závodům a soutěžím; b) při soukromých nebo testovacích jízdách sloužících k tréninku řidičských dovedností, prováděných ve speciálních areálech či zónách (na uzavřeném okruhu).

5) Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění, pokud:

a) některá z osob uvedených v čl. X., odst. 4 porušila některou z povinností uvedenou v čl. X., odst. 3 s výjimkou písmene a) a d);

b) bylo pojištěné vozidlo uvedeno do provozu na základě nepravdivých nebo hrubě zkreslených údajů, zejména byly-li změněny identifikační znaky vozidla (např. VIN).

Článek XIV.

Zachraňovací náklady

1) Pojistitel nahradí zachraňovací náklady a škodu utrpěnou v souvislosti s činností uvedenou v § 32 zákona maximálně do výše 10 000 Kč pro pojistné nebezpečí, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody.

2) Pojistitel nehradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu, na ošetřování vozidla nebo na plnění zákonné povinnosti předcházet škodám, s výjimkou nákladů vynaložených dle § 32, odst. 1, písm. a) zákona.

3) Pojistitel uhradí přiměřené náklady, které oprávněná osoba po předchozí dohodě s pojistitelem prokazatelně vynaložila na vyproštění a přepravu poškozeného vozidla za účelem jeho opravy nebo na vyproštění a přepravu zničeného vozidla do místa, kde je lze dovoleným způsobem vyřadit z provozu. K vyproštění a přepravě poškozeného či zničeného vozidla musí být využity výhradně asistenční služby poskytované smluvním partnerem pojistitele.

Článek XV.

Výklad pojmů

1) Dopravním prostředkem se rozumí vozidlo dle zákona č. 168/1999 Sb., v platném znění, a dále pak tramvaj nebo vlak.

2) Dopravní nehodou se rozumí střet pojištěného vozidla s jiným dopravním prostředkem, za jakékoli situace vzniklé při provozu těchto dvou či více zúčastněných dopravních prostředků.

3) Obvyklá cena je cena, která odpovídá přiměřeným nákladům na pořízení srovnatelného majetku stejného druhu a kvality v době bezprostředně před pojistnou událostí sníženým o částku odpovídající stupni opotřebení či jiného znehodnocení. Takto stanovená obvyklá cena by byla dosažena při prodeji stejného, případně obdobného majetku k datu ocenění.

4) Oprávněnou osobou je osoba, které v důsledku pojistné události vznik neprávo na pojistné plnění.

5) Osobním vozidlem je vozidlo, které je konstruované pouze pro přepravu sedících osob, a to nejvýše devíti (včetně řidiče), přičemž prostor pro zavazadla nesmí být větší než prostor pro cestující. Do tohoto prostoru se nezapočítává prostor získaný sklopením nebo přechodnou demontáží sedaček (v technickém průkazu je uveden kód OA-M1 nebo osobní automobil kategorie M1).

6) Pojistníkem je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.

7) Pojistnou událostí nahodilá skutečnost blíže označená v těchto ZPP, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

8) Pojistným nebezpečím je možná příčina vzniku pojistné události.

9) Pojištěným je osoba, na jejíž majetek se NA100PRO vztahuje.

10) Rychloobrátkovými díly se rozumí takové díly, které jsou pravidelně vyměňovány v průběhu užívání vozidla z důvodu opotřebení. Jedná se o následující díly: autobaterie, brzdové kotouče, brzdové destičky, brzdové bubny, brzdové paky, výfukové systémy, pneumatiky, filtry (vzduchové, palivové, olejové, apod.).

11) Škodnou událostí je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

12) Smluvním servisem pojistitele se rozumí takové autoopravárenské zařízení, které má s pojistitelem uzavřenou platnou a účinnou smlouvu o spolupráci. Aktuální seznam smluvních servisů pojistitele je dostupný na internetových stránkách pojistitele, případně dotazem na infolince pojistitele.

13) Smluvní půjčovnou pojistitele se rozumí fyzická nebo právnická osoba s oprávněním podnikat v oboru pronájmu vozidel, která má s pojistitelem uzavřenou platnou a účinnou smlouvu o spolupráci v oblasti pronájmu vozidel. Při splnění těchto podmínek je smluvní půjčovnou i smluvní servis. Aktuální seznam smluvních půjčovoven pojistitele je dostupný na internetových stránkách pojistitele, případně dotazem na infolince pojistitele.

14) Parciální škodou se rozumí takové poškození vozidla, kdy přiměřené náklady na jeho opravu snížené o cenu zbytků nahrazovaných částí, jsou menší než obvyklá cena vozidla v době bezprostředně před poškozením.

15) Totální škodou se rozumí jednak poškození vozidla takového rozsahu, které brání dalšímu fyzickému využívání vozidla jakožto dopravního prostředku, (ať už povede k trvalému vyřazení vozidla z evidence vozidel, nebo budou zbytky vozidla použity na přestavbu vozidla, evidovaného jako vozidlo s původním vozidlem totožné), a rovněž takové poškození vozidla, kdy přiměřené náklady na jeho opravu, snížené o cenu zbytků nahrazovaných částí, jsou rovny nebo převyšují obvyklou cenu vozidla v době bezprostředně před poškozením.

16) Užítkovým vozidlem je vozidlo, které je svou konstrukcí určeno pro dopravu nákladu (v technickém průkazu je uveden kód NA-N1 nebo nákladní automobil kategorie N1).

17) Zákonem se rozumí zákon č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění.

Článek XVI.

Závěrečná ustanovení Tyto ZPP nabývají účinnosti dnem 1. října 2010.H-371/11Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění vozidla

Článek I.

Úvodní ustanovení

1) Pro živelní pojištění vozidla (dále jen „ŽPV“) platí příslušná ustanovení zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu

způsobenou provozem vozidla, kterými se řídí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen „pojištění odpovědnosti“), ke kterému se ŽPV jako dodatkové pojištění sjednává, tyto zvláštní pojistné podmínky (dále jen „ZPP“) a ustanovení pojistné smlouvy.

2) ŽPV je soukromým pojištěním majetku a sjednává se jako pojištění škodové.

Článek II.

Předmět pojištění Předmětem ŽPV je pouze vozidlo s platným technickým průkazem silničního motorového vozidla a přípojného vozidla (dále jen „technický průkaz“), v provedení s obvyklou výbavou, které je uvedeno v příslušné pojistné smlouvě pojištění odpovědnosti.

Článek III.

Pojistná nebezpečí, vymezení pojistné události

1) Pojistná nebezpečí jsou:

- a) požár a jeho průvodní jevy;
- b) povodeň nebo záplava (dál jen „povodeň“);
- c) úder blesku;
- d) vichřice;
- e) krupobití;
- f) sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin (dále jen „sesuv“);
- g) sesouvání nebo zřícení lavin (dále jen „lavina“);
- h) tíha sněhu nebo námrazy;
- i) pád stromů, stožárů nebo sloupů veřejného osvětlení či telekomunikací nebo jejich částí (dále jen „pád stromu“), ke kterému došlo v důsledku některého z pojistných nebezpečí uvedených v tomto odstavci pod písm. a) až g).

2) Pojistnou událostí je poškození nebo zničení pojištěného vozidla způsobené některým z pojistných nebezpečí uvedených v odst. 1) tohoto článku, které působilo na pojištěné vozidlo v době trvání pojištění, a to s výjimkou výluk výslovně uvedených v pojistných podmínkách, dohodnutých v pojistné smlouvě nebo případů upravených právními předpisy.

Uvedených v odst. 1) tohoto článku, které působilo na pojištěné vozidlo v době trvání pojištění, a to s výjimkou výluk výslovně uvedených v pojistných podmínkách, dohodnutých v pojistné smlouvě nebo případů upravených právními předpisy.

Uvedených v odst. 1) tohoto článku, které působilo na pojištěné vozidlo v době trvání pojištění, a to s výjimkou výluk výslovně uvedených v pojistných podmínkách, dohodnutých v pojistné smlouvě nebo případů upravených právními předpisy.

Článek IV.

Územní platnost pojištění

ŽPV se vztahuje na pojistné události, nastalé na území České republiky.

Článek V.

Vznik a trvání pojištění

1) ŽPV vzniká:

- a) okamžikem počátku pojištění odpovědnosti při sjednání nové pojistné smlouvy, jejímž předmětem je i ŽPV;
- b) uzavřením pojistné smlouvy dodatkového pojištění, jejímž předmětem je sjednání ŽPV, nebo uzavřením dodatku pojistné smlouvy s ŽPV k pojistné smlouvě pojištění odpovědnosti.
- 2) ŽPV se sjednává k vozidlům dle čl. II. těchto ZPP, ke kterým je současně sjednáno pojištění odpovědnosti.
- 3) ŽPV se sjednává na dobu neurčitou s pojistným obdobím 12 měsíců, není-li ujednáno jinak.
- 4) Počátkem pojistného období je vždy den, jehož označení je shodné s počátkem pojištění.
- 5) Konec pojistného období je vždy den, který předchází počátku dalšího pojistného období.

Článek VI.

Přerušení pojištění

- 1) Ustanovení zákona o přerušení pojištění z důvodu neplacení pojistného se u pojištění sjednaného na základě těchto ZPP neuplatní.
- 2) ŽPV lze přerušit pouze v případě, je-li tak ujednáno v pojistné smlouvě.

Článek VII.

Zánik pojištění

- 1) ŽPV zaniká okamžikem zániku pojištění odpovědnosti týkajícího se předmětného vozidla, ke kterému jako dodatkové pojištění bylo sjednáno.
- 2) ŽPV dále zaniká (bez zániku pojištění odpovědnosti předmětného vozidla) dnem vzniku totální škody.

Článek VIII.

Pojistné

- 1) Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění, není-li ujednáno jinak. Nezaplacené pojistné, které náleží pojistiteli podle odst. 4) tohoto článku je splatné ke dni uvedenému ve výzvě pojistitele k úhradě tohoto pojistného. Pojistitel je oprávněn nezaplacené pojistné odečíst od pojistného plnění.
- 2) Zaplaceným pojistným uhrazuje pojistitel své pohledávky na pojistné v pořadí, v jakém po sobě vznikly.
- 3) Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, má pojistitel právo požadovat úrok z prodlení za každý den prodlení.
- 4) Nastala-li pojistná událost, v důsledku které pojištění zaniklo, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného roku, v němž pojistná událost nastala; jednorázové pojistné náleží pojistiteli za celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Článek IX.

Limit pojistného plnění

- 1) Limit pojistného plnění stanoví na svou odpovědnost pojistník a je horní hranicí pojistného plnění pojistitele z jedné a všech pojistných událostí vzniklých za pojistný rok, není-li ujednáno jinak.
- 2) V případě, že během pojistného roku dojde vlivem pojistné(ných) události(i) ke snížení nebo vyčerpání stanoveného limitu pojistného plnění, může být na základě žádosti pojistníka stanoven nový limit pojistného plnění, a to za dodatečně stanovené pojistné. Takto stanovený nový limit je pak horní hranicí pojistného plnění pojistitele z jedné a všech pojistných událostí vzniklých do konce pojistného roku, ve kterém ke stanovení nového limitu pojistného plnění došlo, není-li ujednáno jinak. Nový limit pojistného plnění je automaticky navýšen o nespotřebovanou část původního limitu pojistného plnění.

Článek X.

Povinnosti pojištěného

1) Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy, je pojištěný povinen:

- a) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám posouzení pojistného rizika, předložit k nahlédnutí účetní i jinou obdobnou dokumentaci a umožnit pořízení kopie. Dále je povinen umožnit pojistiteli ověření správnosti podkladů pro výpočet pojistného;
- b) odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se pojištění;
- c) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se skutečností, na které byl pojistitelem tázán, nebo které jsou uvedeny v pojistné smlouvě, zejména změnu činnosti pojištěného, změnu vlastnictví věci, ke kterým se vztahuje sjednané pojištění, a změnu korespondenční adresy;
- d) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změnu nebo zánik pojistného rizika;
- e) oznámit pojistiteli ostatní pojistitele, u nichž je pojištění proti těmto pojistnému nebezpečí sjednáno a zároveň uvést pojistné částky nebo limity pojistného plnění sjednané v ostatních pojistných smlouvách.

2) Pojištěný je dále povinen řádně se starat o údržbu pojištěného vozidla, dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě, nebo které na sebe vzal pojistnou smlouvou; nesmí strpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob.

3) Nastane-li škodná událost, týkající se pojištěného vozidla, je pojištěný povinen:

- a) učinit veškerá opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nezvětšovala;
- b) bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastala taková událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události;
- c) neměnit stav způsobený událostí bez souhlasu pojistitele, nejdéle však po dobu 5 dnů od oznámení škodné události pojistiteli. To neplatí, pokud bylo potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů s opravou vozidla nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve. V těchto případech je povinen zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem apod.;
- d) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám veškerá šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu veškeré doklady, které si pojistitel vyžádá a umožnit pořízení jejich kopie; zejména umožnit pojistiteli prohlédnout poškozené vozidlo a zajistit důkazy o vzniku škody a jejím rozsahu;
- e) postupovat v souladu s pokyny pojistitele.

4) Nastane-li pojistná událost, je pojištěný povinen postupovat tak, aby pojistitel mohl vůči jinému uplatnit právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo.

5) Veškeré povinnosti pojištěného se vztahují i na pojistníka, oprávněnou osobu a další osoby, které jednaly z jejich pověření či s jejich souhlasem.

Článek XI.

Jednání pojištěného

Pro účely tohoto pojištění se za jednání pojištěného považuje i jednání osob uvedených v čl. X. odst. 5).

Článek XII.

Povinnosti pojistitele

Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojistitel zejména povinen:

1) Ukončit šetření do 3 měsíců po oznámení škodné události. Nemůže-li šetření ukončit v této lhůtě, je povinen sdělit pojištěnému důvody, pro které nelze šetření ukončit, a poskytnout mu na jeho písemnou žádost přiměřenou zálohu. Tato lhůta neběží, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny pojištěného, nebo je-li v důsledku vzniku škodné události vedeno vyšetřování orgány policie nebo trestní stíhání, a to až do okamžiku skončení takového vyšetřování nebo trestního stíhání.

2) Vrátit doklady, které si pojištěný vyžádá a u kterých není nezbytné, aby v originále zůstaly součástí příslušné spisové dokumentace.

Článek XIII.

Důsledky porušení povinností

1) V případě porušení povinností uvedených v zákoně nebo v článku X. některou z osob uvedených v čl. X., odst. 5), postupuje pojistitel v souladu s ustanovením § 17 zákona.

2) Z důvodů uvedených v zákoně může pojistitel od pojistné smlouvy odstoupit i po vzniku pojistné události.

Článek XIV.

Výluky z pojištění

1) ŽPV se nevztahuje na škody vzniklé v důsledku:

- a) vjetí pojištěného vozidla do místa postiženého povodní nebo záplavou;
- b) vniknutí vody do sání motoru, vjelo-li vozidlo do souvislé vrstvy vody nebo vniknutí vody z vlny od jiného vozidla;
- c) nárazu nebo najetí pojištěného vozidla do překážky vytvořené lavinou nebo sesuvem.

2) Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení:

- a) nestandardní vybavy vozidla;
- b) zavazadel, resp. jiných věcí movitých přepravovaných ve vozidle nebo na vozidle a osobních předmětů osob přepravovaných vozidlem, které měly v době pojistné události tyto osoby na sobě nebo při sobě.

3) Vznikne-li škodná událost následkem povodně nebo v přímé souvislosti povodní do 10 dnů od data vzniku ŽPV, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

4) Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění, pokud některá

z osob uvedených v čl. X., odst. 5) porušila některou z povinností uvedenou v článku X. odst. 3) písm. c) a d).

5) Není-li ujednáno jinak, z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za škody vzniklé na pojištěném vozidle uvedeném do provozu na základě nepravdivých nebo hrubě zkrslých údajů, zejména byly-li změněny identifikační znaky vozidla (např. VIN).

6) Nedošlo-li ze stejné příčiny a ve stejnou dobu k jinému poškození vozidla, za které je pojistitel povinen plnit, pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení elektrického popřípadě elektronického zařízení vozidla elektrickým zkratem nebo elektrickým přepětím, stejně tak jakýmkoliv nepřímým působením blesku na vozidlo.

Článek XV.

Pojistné plnění

1) Pojistné plnění je omezeno horní hranicí, která je určena limitem pojistného plnění.

2) Pojistitel poskytuje pojistné plnění v tuzemské měně, není-li ujednáno jinak. Pro přepočítání cizí měny se použije kurzu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni vzniku pojistné události.

3) Pojistitel může v odůvodněných případech poskytnout naturální plnění opravou nebo výměnou vozidla, jeho části nebo výbavy.

4) V případě škody na vozidle vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění, jehož výše odpovídá účelně vynaloženým nákladům na odstranění následků pojistné události, a to v cenové úrovni obvyklé pro Českou republiku (dále jen „ČR“).

5) V případě vzniku parciální škody na vozidle vzniká oprávněné osobě právo, není-li ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění, jehož výše odpovídá přiměřeným nákladům na opravu poškozeného vozidla v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženým o hodnotu zbytků nahrazovaných částí vozidla.

6) Je-li pojistné plnění stanoveno rozpočtem nákladů na opravu, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění ve výši nákladů souvisejících s pojistnou událostí stanovených standardním expertním systémem k době bezprostředně před pojistnou událostí. Ve výpočtu jsou použity ceny náhradních dílů kvalitativně srovnatelných s díly výrobce nebo dovozce. Dále jsou respektovány výrobcem předepsané časové normy opravárenských prací. Jejich hodinová sazba vychází z obvyklé cenové úrovně neznačkových opravců.

7) V případě totální škody vzniká oprávněné osobě právo, není-li ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil pojistné plnění, jehož výše odpovídá přiměřeným nákladům na pořízení vozidla stejného druhu a kvality vztažené k době bezprostředně před pojistnou událostí s přihlédnutím k dané situaci na trhu v ČR (obvyklá cena), sníženou o hodnotu zbytků vozidla.

8) Má-li oprávněná osoba při provádění opravy nebo náhrady související s pojistnou událostí nárok na vrácení DPH dle příslušných účetních předpisů, poskytne pojistitel pojistné plnění bez DPH. V případech, kdy oprávněná osoba tento nárok nemá, poskytne pojistitel pojistné plnění včetně DPH.

9) Vyplacením pojistného plnění přechází na pojistitele práva podle zákona. Tato práva na pojistitele nepřechází vůči osobě, která vozidlo oprávněně (se souhlasem vlastníka) užíla. Práva však přechází, pokud škoda vznikla v důsledku porušení některé ze základních povinností vyplývajících z právních předpisů a pojistných podmínek.

Článek XVI.

Spoluúčast

ŽPV se sjednává se spoluúčastí ve výši 1 %, minimálně však 1 000 Kč, vyjadřující podíl oprávněné osoby na úhradě vzniklé škody z každé pojistné události. Spoluúčast se odečítá od pojistného plnění před jeho případným snížením. Pokud škoda nepřevyší sjednanou spoluúčast, pojistitel neposkytuje pojistné plnění.

Článek XVII.

Zachraňovací náklady

1) Pojistitel nahradí zachraňovací náklady a škodu utrpěnou v souvislosti s činností uvedenou v § 32 zákona maximálně do výše 10 % z horní hranice plnění sjednaného pro pojištění, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

2) Omezení dle odst. 1) neplatí pro zachraňovací náklady, které byly vynaloženy na záchranu života nebo zdraví osob, a pro zachraňovací náklady, které pojistník vynaložil s písemným souhlasem pojistitele a k nimž by jinak nebyl povinen.

3) Pojistitel nehradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu, na ošetřování vozidla nebo na plnění zákonné povinnosti předcházet škodám, s výjimkou nákladů vynaložených dle § 32 odst. 1 písm. a) zákona. Článek XVIII.

Rozhodné právo

1) Pojistná smlouva a právní vztahy z ní vyplývající se řídí právním řádem České republiky.

2) Pro spory z pojistné smlouvy jsou příslušné soudy České republiky. Článek XIX.

Výklad pojmu

1) Běžným pojistným je pojistné stanovené za pojistné období.

2) Jednorázovým pojistným je pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.

3) Krupobitím se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.

4) Nestandardní výbavou se rozumí následující příslušenství vozidla: nápisy, malby, fólie a polepy všeho druhu, nezávislé topení, zavazadlový střešní box, střešní nebo zadní nosič, tažné zařízení, tuningové doplňky (spoilery, lišty prahů, speciální masky vozů, výfukové systémy, nestandardní disky a pneumatiky). Dále jde o výbavu speciálních vozidel (držák reklamy, rádiové zařízení s anténou, světelný maják, štítek TAXI, taxametr, vyhledávací reflektor apod.).

5) Neznačkovým opravcem je každý opravce, který je oprávněn provádět kvalifikované a technologicky správné opravy motorových vozidel, za ceny obvyklé na opravárenském trhu v příslušném regionu České republiky. Neznačkový opravce nemá s výrobcem nebo dovozcem konkrétní tovární značky vozidel uzavřenou smlouvu, resp. autorizovanou doložku pro provádění oprav jako tzv. značkový, resp. autorizovaný opravce.

6) Obvyklá cena je cena, která odpovídá přiměřeným nákladům na pořízení srovnatelného vozidla stejného druhu a kvality v době bezprostředně před pojistnou událostí na trhu v České republice, která by byla dosažena při prodeji stejného, případně obdobného vozidla k datu ocenění.

7) Obvyklou výbavou se rozumí díly, které jsou ve vozidle zabudovány nebo jsou s vozidlem pevně spojeny (s výjimkou nestandardní výbavy).

Dále jsou to níže uvedené věci, které jsou ve vozidle uzamčeny: autoatlas, auto svítlna, dětská autosedačka, hasicí přístroj, hustilka, koberečky, lékárníčka, nářadí (obvyklá sada), potahy sedadel, přídavné žaluzie a dečky, rezervní kolo, sada pro nouzovou opravu poškozené pneumatiky, kanystr, sada náhradních žárovek a pojistek, startovací kabely k baterii, tažné lano, tlakoměr, vyprošťovací řetězy a zařízení, výstražná lampa, výstražný trojúhelník, zvedák, sada Handsfree a další věci tvořící povinnou výbavu, jakož i výbavu zvyšující bezpečnost posádky a vozidla v silničním provozu.

8) Oprávněnou osobou je pojištěný nebo osoba, která prokáže, že jí v důsledku pojistné události vzniklo právo na pojistné plnění.

9) Pádem stromů, stožárů nebo sloupů se rozumí takový pohyb těchto těles nebo jejich částí, který má znaky pádu způsobeného zemskou gravitací, a nevznikl jako přímý důsledek působení lidské činnosti.

10) Parciální škodou se rozumí takové poškození vozidla, kdy přiměřené náklady na jeho opravu snížené o cenu zbytků nahrazovaných částí, jsou menší než obvyklá cena vozidla v době bezprostředně před poškozením.

11) Pojistníkem je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.

12) Pojistnou událostí je nahodilá skutečnost blíže označená v těchto ZPP, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

13) Pojistným nebezpečím je možná příčina vzniku pojistné události, která je upravena v pojistných podmínkách.

14) Pojistným obdobím je časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné.

15) Pojistný rok je doba 12 měsíců; první pojistný rok začíná dnem určeným jako počátek pojištění.

16) Pojistným rizikem je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

17) Pojištěným je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.

18) Povodní se rozumí přechodné výrazné zvýšení hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém voda zaplavila vozidlo nacházející se mimo koryto vodního toku. Povodní je i stav, kdy voda z určitého území nemůže dočasně přirozeným způsobem odtékat nebo její odtok je nedostatečný, případně dochází k zaplavení území při sousředěném odtoku srážkových vod.

19) Požárem se rozumí oheň vzniklý mimo vozidlo působením přírodních sil nebo nedbalostním jednáním třetích osob odlišných od pojistníka, pojištěného a osob jim blízkých, který se rozšířil do prostoru, kde se vozidlo nacházelo a zapříčinil jeho poškození či zničení.

20) Průvodními jevy požáru se rozumí teplo a zplodiny hoření vznikající při požáru a dále působení hasební látky použité při zásahu proti požáru.

21) Sesouváním nebo zřícením lavin se rozumí náhlé uvolnění sněhové hmoty a její následný rychlý sesuv (rychlostí 10 m/s a vyšší) po terénní dráze delší než 50 metrů.

22) Sesuvem půdy, zřícením skal nebo zemin se rozumí pohyb hornin či zemin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením přírodních sil nebo lidské činnosti, při porušení podmínek rovnováhy svahu.

23) Standardním expertním systémem se rozumí softwarový program pro stanovení nákladů na opravy vozidel, který vychází z obecně uznávaných podkladů výrobců vozidel nebo jejich dílů, příp. jejich akreditovaných zástupců, např. AUDATEX, EuroTax, AVN.

24) Škodnou událostí je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

25) Tíhou sněhu nebo námrazy se rozumí destruktivní statické působení jejich nadměrné hmotnosti na vozidlo. Za nadměrnou se považuje taková tíha sněhu nebo námrazy, která se v dané oblasti běžně nevyskytuje.

26) Totální škodou se rozumí jednak poškození vozidla takového rozsahu, které brání dalšímu fyzickému využívání vozidla jakožto dopravního prostředku (ať už povede k trvalému vyřazení vozidla z evidence vozidel, nebo budou zbytky vozidla použity na přestavbu vozidla, evidovaného jako vozidlo s původním vozidlem totožné), a rovněž takové poškození vozidla, kdy přiměřené náklady na jeho opravu, snížené o cenu zbytků nahrazovaných částí, jsou rovné nebo převyšují obvyklou cenu vozidla v době bezprostředně před poškozením.

27) Úderem blesku se rozumí přímé a bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na vozidlo, s viditelnými destruktivními účinky.

28) Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s a vyšší. Za škodu způsobenou vichřicí se dále považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na vozidlo.

29) Výročním dnem počátku pojištění je den, který se po uplynutí 12 měsíců číslem shoduje se dnem počátku pojištění. Není-li takový den ve dvanáctém měsíci, případně konec lhůty na poslední den tohoto měsíce.

30) Zadním nosičem se rozumí nosič umístěný na zadní části vozidla nebo kouli tažného zařízení (např. nosič jízdních kol).

31) Záplavou se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě, kde se vozidlo nachází.

Článek XX. Závěrečná ustanovení

Tyto zvláštní pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. května 2011