

# **Produkty komerčního neživotního pojištění se zaměřením na havarijní pojištění motorových vozidel**

Klára Boříková

---

Bakalářská práce  
2009

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Vyšší odborná škola ekonomická  
akademický rok: 2008/2009

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Klára BOŘÍKOVÁ**  
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**

Téma práce: **Produkty komerčního neživotního pojištění se zaměřením na havarijní pojištění motorových vozidel**

Zásady pro vypracování:

1. Prostudujte odbornou literaturu z pojišťovnictví, pojistný trh v ČR a Evropě, jeho vývoj, členění, seznam odvětví dle zákona o pojišťovnictví, regulace pojišťovnictví, rizika a zásady v činnosti pojišťoven s nahlédnutím do hospodaření pojišťovny.
2. Vysvětlete podstatu komerčního neživotního pojištění a jeho členění.
3. Charakterizujte pojem havarijního pojištění a doplňkových pojištění.
4. Na základě zjištěných skutečností navrhnete nejvýhodnější nabídku havarijního pojištění podle požadavků jednotlivých klientů.

Rozsah práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

[1] BÖHM, A. *Ekonomika a řízení pojišťoven v podmínkách po vstupu České republiky do Evropské unie*. Praha: Aspi Publishing, 2004. 260 s. ISBN 80-7357-020-3.

[2] ČÁMSKÝ, F. *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*. 1. vyd. Brno: Masarykova Univerzita, 2004. 115 s. ISBN 80-210-3385-1.

[3] ČEJKOVÁ, P., VALOUCH, P. *Účetnictví pojišťoven po vstupu do Evropské unie*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2005. 120 s. ISBN 80-247-0953-8.

[4] DAŇHEL, J. a kolektiv. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.

[5] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: EKOPRESS, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92.

[6] <http://top-pojisteni.cz/>

Vedoucí bakalářské práce:

**Roman Kuda  
EXT.**

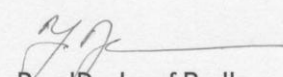
Datum zadání bakalářské práce:

**10. října 2008**

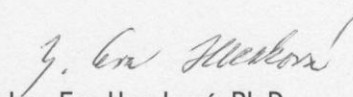
Termín odevzdání bakalářské práce:

**12. prosince 2008**

Ve Zlíně dne 31. října 2008

  
PaedDr. Josef Rydlo  
v zast. děkanka

L.S.

  
Ing. Eva Heczková, Ph.D.  
v zast. vedoucí katedry

## **ABSTRAKT**

Cílem této bakalářské práce bylo osvojení teoretických poznatků a principů pojišťovnictví s následnou implementací dovedností praktických. Teoretická část práce je zaměřena na vysvětlení podstaty a podoby pojišťovnictví, komerčního neživotního pojištění a havarijního pojištění. Nabídka jednotlivých druhů havarijního pojištění je rozmanitá a pro jednotlivce je velmi obtížné určit si správnou představu o tom, co bude nejlépe vyhovovat jeho potřebám, zájmům a finančním možnostem a v čem se skrývá nebezpečí špatného výběru. Klienti se v široké nabídce těžko orientují a nejsou schopni si ověřit, zda nabízené pojistné ochrany odpovídá požadované pojistné. Posláním této práce je sloužit potenciálnímu zájemci jako průvodce mezi produkty havarijního pojištění konkrétních pojišťoven na českém pojistném trhu.

Klíčová slova:

Pojišťovnictví, pojistný trh, pojišťovny, regulace pojišťovnictví, pojištění, komerční pojištění, neživotní pojištění, pojištění majetku, havarijní pojištění motorových vozidel.

## **ABSTRACT**

The goal of this dissertation was the acquisition of theoretical knowledge and principles of insurance, followed by the implementation of practical skills. The theoretical part of dissertation is focused on the explanation of the nature and form of insurance, commercial non-life insurance and accidental. Offer different types of accidental insurance is diverse and for individuals, it is very difficult to determine a good idea of what will best suit their needs, interests and financial possibilities, and what is the risk of bad choices. Clients in the wide range difficult to focus and are unable to verify whether the insurance protection offered by the required insurance. The mission of this work is to serve as a guide to potential candidates among the products of accidental insurance on the Czech insurance market.

Keywords:

System of insurance, the insurance market, insurance companies, insurance regulation, insurance, commercial insurance, non-life insurance, property insurance, accident insurance of motor vehicles.

## **PODĚKOVÁNÍ**

Touto cestou bych chtěla poděkovat vedoucímu bakalářské práce Romanu Kudovi a celému obchodnímu oddělení za poskytnutí hodnotných informací v rámci Servisní pojišťovny a dále bych chtěla vyjádřit své poděkování pojišťovacími makléři, Ing. Františku Trojanovi a DiS. Nikole Stopové, jejichž zkušenosti a pomoc byly východiskem pro mou práci.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>9</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>11</b>
<b>1 POJIŠŤOVNICTVÍ</b> .....	<b>12</b>
1.1 CHARAKTERISTIKA .....	12
1.2 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ .....	12
1.3 POJISTNÝ TRH.....	13
1.3.1 Světový pojistný trh.....	15
1.3.2 Jednotný pojistný trh EU.....	17
1.3.3 Český pojistný trh.....	17
1.4 SUBJEKTY V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	20
1.4.1 Pojišťovny .....	20
1.4.2 Dohled v pojišťovnictví .....	22
1.4.3 Česká asociace pojišťoven .....	23
1.5 RIZIKA V ČINNOSTI POJIŠŤOVEN, JEJICH HOSPODAŘENÍ.....	24
<b>2 POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>27</b>
2.1 CHARAKTERISTIKA .....	27
2.2 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ.....	28
2.3 KOMERČNÍ POJIŠTĚNÍ .....	28
2.3.1 Členění komerčního pojištění .....	29
<b>3 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>31</b>
3.1 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA .....	31
3.2 POJIŠTĚNÍ MAJETKU.....	31
<b>4 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>33</b>
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST</b> .....	<b>34</b>
<b>5 ANALÝZA PRODUKTŮ HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>35</b>
5.1 PŘEDSTAVENÍ ZVOLENÝCH VOZIDEL ŠKODA .....	36
<b>6 SERVISNÍ POJIŠTOVNA</b> .....	<b>37</b>
6.1 SPECIFICKÉ ÚDAJE .....	37
6.2 PROFIL POJIŠŤOVNY .....	37
6.2.1 Výsledky pojišťovny v grafech a číslech.....	39
6.2.2 Předmět havarijního pojištění .....	40
6.3 ZÁKLADNÍ HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ.....	41
6.3.1 Pojistná rizika.....	41
6.3.2 Pojistná částka .....	41
6.3.3 Spoluúčast .....	42
6.3.4 Územní platnost pojištění.....	42
6.3.5 Doba trvání pojištění .....	42

6.3.6	Výpočet ročního pojistného pro zvolenou spoluúcast a rozsah pojištění.....	42
6.3.7	Úprava základního pojistného.....	45
6.4	DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ.....	46
6.4.1	Asistence .....	46
6.4.2	Mimořádná výbava.....	47
6.4.3	Čelní sklo .....	48
6.4.4	Půjčovné.....	48
6.5	CELKOVÉ ROČNÍ POJISTNÉ ZA SMLOUVU (CRP).....	49
6.5.1	Placení pojistného .....	49
6.6	VÝHODY A NEVÝHODY POJIŠTĚNÍ U SERVISNÍ POJIŠŤOVNY .....	50
6.7	SHRnutí POZNATKŮ ZA POJIŠŤOVNU A ZVOLENÁ VOZIDLA.....	51
<b>7</b>	<b>ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA .....</b>	<b>54</b>
7.1	PROFIL POJIŠŤOVNY .....	54
7.2	PRODUKTY HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ .....	54
7.2.1	Komplexní produkt – Autopojištění Combi Plus (ACP) .....	55
7.2.2	IDEÁLKASKO .....	55
7.2.3	SPOROKASKO .....	56
7.3	DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ.....	56
7.3.1	Pojištění asistence plus.....	56
7.3.2	Asistenční služby zabezpečující GLOBAL ASSISTANCE, a. s. ....	58
7.3.3	Pojištění skel vozidla.....	58
7.3.4	Pojištění zavazadel.....	59
7.3.5	Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla.....	59
7.3.6	Úrazové pojištění .....	60
7.3.7	Pojištění přírodních rizik.....	60
7.3.8	Pojištění léčebných výloh v zahraničí .....	60
7.4	VÝHODY A NEVÝHODY POJIŠTĚNÍ U ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠŤOVNY .....	61
7.5	SHRnutí POZNATKŮ ZA POJIŠŤOVNU A ZVOLENÁ VOZIDLA.....	62
<b>8</b>	<b>ČESKÁ POJIŠŤOVNA .....</b>	<b>66</b>
8.1	PROFIL POJIŠŤOVNY .....	66
8.2	VARIANTY HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	67
8.3	DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ.....	68
8.3.1	Asistenční služby.....	68
8.3.2	Pojištění čelního skla.....	70
8.3.3	Pojištění zavazadla a věcí osobní potřeby.....	70
8.3.4	Půjčovné během opravy vozidla.....	70
8.3.5	Úraz dopravovaných osob .....	70
8.4	VÝPOČET HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ ON-LINE .....	71
8.5	VÝHODY A NEVÝHODY POJIŠTĚNÍ U ČESKÉ POJIŠŤOVNY .....	71
8.6	SHRnutí POZNATKŮ ZA POJIŠŤOVNU A ZVOLENÁ VOZIDLA.....	72
<b>9</b>	<b>GENERALI POJIŠŤOVNA.....</b>	<b>77</b>

9.1	PROFIL POJIŠŤOVNY .....	77
9.2	PRODUKTY HAVARIJNÍHO POJIŠŤENÍ .....	78
9.2.1	ALL RISK (havárie + odcizení) .....	78
9.2.2	Pojištění Kasko (havarijní pojištění) .....	78
9.2.3	Pojištění pro případ odcizení vozidla .....	78
9.2.4	Minikasko .....	78
9.2.5	Pojištění Komplet .....	79
9.3	DOPLŇKOVÁ POJIŠŤENÍ .....	79
9.3.1	Asistenční služby Generali Assistance .....	80
9.3.2	Pojištění skel .....	82
9.3.3	Pojištění zavazadel .....	82
9.3.4	Pojištění náhradního vozidla .....	83
9.3.5	Úrazové pojištění přepravovaných osob .....	84
9.3.6	Pojištění právní ochrany .....	85
9.4	ON-LINE POJIŠŤENÍ .....	85
9.5	VÝHODY A NEVÝHODY POJIŠŤENÍ U GENERALI POJIŠŤOVNY (TABULKA): .....	86
9.6	SHRNUTÍ POZNATKŮ ZA POJIŠŤOVNU A ZVOLENÁ VOZIDLA .....	87
<b>10</b>	<b>POJIŠŤOVNA KOOPERATIVA .....</b>	<b>91</b>
10.1	PROFIL POJIŠŤOVNY .....	91
10.2	FINANČNÍ SKUPINA ČESKÉ SPOŘITELNY .....	92
10.3	KOMPLEXNÍ PRODUKTY .....	92
10.3.1	Komplexní pojištění vozidel GLOBAL .....	92
10.3.2	Komplexní pojištění vozidel TANDEM .....	94
10.3.3	Pojištění vozidel pro podnikatele PARTNER .....	95
10.4	DOPLŇKOVÁ POJIŠŤENÍ – ASISTENČNÍ SLUŽBY .....	96
10.5	VÝHODY A NEVÝHODY POJIŠŤENÍ U POJIŠŤOVNY KOOPERATIVA (TABULKA): .....	98
10.6	SHRNUTÍ POZNATKŮ ZA POJIŠŤOVNU A ZVOLENÁ VOZIDLA .....	99
<b>11</b>	<b>HODNOCENÍ KRITÉRIÍ – SOUHRN POZNATKŮ .....</b>	<b>102</b>
11.1	SROVNÁNÍ KRITÉRIÍ JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN V TABULKÁCH A GRAFECH .....	104
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>108</b>
	<b>RESUMÉ .....</b>	<b>110</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>112</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK .....</b>	<b>114</b>
	<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>115</b>
	<b>SEZNAM GRAFŮ A OBRÁZKŮ .....</b>	<b>117</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>118</b>



## ÚVOD

Pojišťovnictví zahrnuje různé pojišťovny lišící se zaměřením, organizační formou a velikostí. Z pohledu zaměření činnosti v České republice fungují životní, neživotní a univerzální pojišťovny a nejrozšířenějším druhem jsou akciové pojišťovny. Do pojmu pojišťovnictví se obvykle nezahrnují instituce sociálního pojištění a také zdravotní pojišťovny – součástí pojmu jsou jen ty instituce, které nabízí komerční pojištění.

Ve většině zemí působí velké množství institucí provozujících pojištění, ovšem převážnou většinu pojistných operací provádí pouze několik velkých pojišťovacích institucí prostřednictvím svých poboček. Na standardním evropském pojistném trhu zhruba 5 největších pojišťoven ovládá asi  $\frac{3}{4}$  pojistného trhu. K hlavním faktorům ovlivňujícím vývoj v předepsaném pojistném v posledním období se řadí ekonomický vývoj, vývoj na finančních trzích, vývoj ve škodovosti s ohledem na výskyt katastrof, probíhající reformace státních sociálních systémů atd.

Největší třídou ve skupině neživotních pojištění na současném pojistném trhu je jednoznačně pojištění motorových vozidel. Klienti se postupně odklánějí od klasického pojištění proti požáru a krádeži a postupně je nahrazují modernějšími multi-risk formami či ALL RISK pojištěním. Poslední vývoj nutí a bude nutit pojišťovny k určité rizikové selekci, např. multi či ALL RISK pojištění budou obsahovat některé nepříjemné výluky (např. terorismus). Na vývoj předepsaného pojistného v rámci neživotního pojištění mají významný vliv změny ceny pojistných produktů, zejména pro korporátní klientelu.

Podstatnou část pojištění motorových vozidel představuje povinné ručení, které je ze zákona povinen uzavřít každý vlastník vozidla. Pojištěného chrání před možným nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného v případě škody způsobené provozem vozidla. U závažnějších nehod přitom mohou tyto nároky dosahovat milionových částek.

Předmětem této bakalářské práce je seznámení se s havarijním pojištěním motorových vozidel, které letošní rok dosáhlo k téměř shodné procentuální výši jako pojištění majetku. Havarijní pojištění spadá do kategorie dobrovolného pojištění vozidel, a proto není v ČR tolik rozšířeno jako povinné ručení zejména u ojetých automobilů. Stále převládá názor, že pokud se lidé pojistí, musí se jim to tzv. vyplatit. Havarijní pojištění slouží k ochraně vozidla před škodami způsobenými živly nebo vzniklými v důsledku havárie, odcizení či neoprávněného užití vozidla. Toto pojištění je určeno všem vozidlům s platným technickým průkazem a českou registrační značkou (dříve SPZ), s několika výjimkami.

Smyslem této bakalářské práce je zpracování analýz vybraných produktů havarijního pojištění podle nabídek jednotlivých pojišťoven a určit nejvýhodnější pojistný produkt v závislosti na rozmanitých potřebách a přáních klientů. Výsledkem by mělo být zjištění zejména podstatných, ale i nepatrných rozdílů mezi jednotlivými nabídkami (výše pojistného) pojišťoven, které se neliší pouze cenou. Cílem analýzy je zjednodušit pojistný trh s havarijním pojištěním pro průměrně zkušeného klienta a odhalit přednosti či nevýhody daného pojištění.

Havarijní pojištění Servisní pojišťovny bude porovnáváno s Českou pojišťovnou, Generali pojišťovnou, Pojišťovnou Kooperativa a Českou podnikatelskou pojišťovnou. Tato práce by mohla vést ke zlepšení nabídky volitelných přípojištění s ohledem na zvýšení konkurenceschopnosti Servisní pojišťovny.

# **I. TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 POJIŠŤOVNICTVÍ

## 1.1 Charakteristika

„Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnost lidí. Zahrnuje všechny pojišťovací instituce, které mají oprávnění k podnikání v pojištění dané ekonomiky, ve všech jejích formách.

V podmínkách České republiky se chápe pod pojmem pojišťovnictví specifické odvětví ekonomiky zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Předmětem pojišťovnictví jako odvětví ekonomiky je také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které dohlíží na dodržování správného podnikání v oblasti pojištění, dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, informační soustava apod. V rámci pojišťovnictví v jednotlivých zemích existují a působí instituce, jejichž účelem je organizování vzájemné spolupráce pojišťoven, asociace pojišťoven.“ [1, s. 145]

## 1.2 Historie pojišťovnictví

„K největším neživotním rizikům patřila od starověku rizika spojená s námořní plavbou a požáry. Snahy o společné zabezpečení proti těmto rizikům byly svým charakterem předobrazem dnešního pojišťovnictví. První pojistná smlouva byla podepsaná v Pise v roce 1379 a týkala se námořního pojištění. Zahájila éru komerčního pojišťovnictví. Centrem námořního pojištění se stala o 300 let později Anglie, konkrétně kavárna pana Edwarda Lloyda, kde makléři sjednávali námořní pojištění. Na českém území se první předzvěstí pojišťovnictví stal Dekret císařovny Marie Terezie ze dne 20. února 1726, obsahující nařízení, podle kterého měly všechny zemské úřady podat vyjádření k možnosti zřízení požár-  
ních pojišťoven. Tato její snaha však narazila na odpor s poukazem na to, že platby pojistného by výrazně zhoršily již tak tíživou situaci poddaných. Císařovna od této snahy dočasně ustoupila v roce 1765. Roku 1827 byla založena První česká vzájemná pojišťovna, která zpočátku pojišťovala pouze nemovitosti proti požáru, od roku 1864 začala poskytovat i pojištění movitého majetku a krupobitní pojištění. Daleko později začala provozovat pojištění proti vloupání, úrazu, rozbití skla, zvonů, strojních zařízení, automobilů atd. V roce 1901 vznikla První zajišťovací banka, a.s. jako důsledek zvyšujícího se objemu pojišťova-

ných rizik a snahy rozdrobit vzniklé ztráty na široký okruh jednotek, aby se rizika stala hospodářsky únosná. V letech 1918 – 1938 působilo v českých zemích 39 velkých pojišťoven a filiálky 20 zahraničních pojišťoven. Na Slovensku v téže době působilo 25 pojišťoven s ústředím v českých zemích a 16 zahraničních. Navíc celou tu dobu plynule fungovala První česká zajišťovací banka, a.s. Dekretem prezidenta republiky ze dne 19. května 1945 byla ve všech pojišťovnách zavedena nucená správa. Dekretem prezidenta republiky ze dne 24. října 1945 o znárodnění soukromých pojišťoven byla ustanovena jako řídicí orgán českého pojišťovnictví tzv. Pojišťovací rada, podřízená ministerstvu financí. První česká vzájemná pojišťovna byla znárodněna v roce 1945 a pak přejmenována na Československou pojišťovnu, národní podnik. V roce 1958, po třinácti letech nucené správy, byla do ní začleněna První česká zajišťovací banka, a.s. Zákonem č.85/1952 byla Československá pojišťovna vyčleněna ze soustavy národních podniků a získala nové jméno „Státní pojišťovna“. V souvislosti s federalizací byly vytvořeny ze Státní pojišťovny dva samostatné podniky – Česká státní pojišťovna a Slovenská štátna poisťovňa. Konkurenční trh se obnovil až po roce 1991. V roce 1995 působilo u nás již 35 pojišťoven. Na český trh se vrátily i ty pojišťovny, které u nás přestaly působit v obdobích fašistické okupace a totalitního režimu.” [2]

### 1.3 Pojistný trh

„Pojišťovnictví jako jedno z odvětví hospodářství nabízí na trhu své zboží, v tomto případě specifickou peněžní službu – pojištění. Pojišťovny se vedle prvotní pojišťovací činnosti, poskytování pojistné ochrany za úplatu, snaží co nejefektivněji investovat dočasné volné peněžní prostředky (zejména technických rezerv).” [1, s. 161]

„Existence solidního důvěryhodného pojistného trhu je symptomem zdravé, úspěšné ekonomiky a dobrého fungování finanční sféry na daném teritoriu.” [3, s. 45]

„**Pojistný trh lze rozčlenit na dvě neoddělitelné části:**

**A) věcný pojistný trh** nabídky po finanční službě pojištění a poptávky po něm, na kterém převládá nabídka, což určitým způsobem determinuje způsoby prodeje pojistných produktů (součást trhu zboží služeb).

Předmětem podnikání na věcném pojistném trhu je:

- pojišťovací činnost,
- zajišťovací činnost,
- zábranná činnost,
- zprostředkovatelská činnost,
- činnost související s pojištěním, které slouží k podpoře a rozvoji pojišťovnictví, rozšiřování a zkvalitňování pojišťovacích služeb.

**B) investiční pojistný trh** znamená investování volných peněžních prostředků (součást finančního trhu). Pojistně technické rezervy, které pojišťovny tvoří, dlouhodobě investují na finančním trhu, pojišťovny jsou z tohoto hlediska významnými institucionálními investory. Pojistně technické rezervy životního pojištění a důchodového pojištění jsou určeny ke krytí budoucích závazků z těchto pojištění (charakteristický dlouhodobý proces spoření). V podmínkách ČR jsou možné způsoby investování pojistně technických rezerv pojišťoven vyjmenovány v Zákoně o pojišťovnictví. Pojišťovny mohou investovat prostředky technických rezerv do různých investičních instrumentů (například dluhopisy, půjčky, směnky, kótované akcie atd.)

**K obecným faktorům ovlivňující podobu a strukturu pojistného trhu lze zařadit:**

1. obecné ekonomické podmínky (objem HDP, vývoj velikosti HDP, vývoj inflace, vývoj nezaměstnanosti, objem a struktura příjmů a výdajů domácností atd.),
2. situace na finančním trhu,
3. legislativní podmínky (obecné právní předpisy, pojišťovací legislativa – např. míra uplatnění povinných pojištění),
4. situace na světovém pojistném a zajistném trhu,
5. rozsah rizik krytých státem (rozsah sociálního pojištění, existence státních fondů na krytí například přírodních katastrof, nález hospodářských zvířat),
6. existence jiných finančních nástrojů, pomocí kterých jsou některá rizika kryta,
7. podmínky ve škodovosti.” [1, s. 171 a 174]

### 1.3.1 Světový pojistný trh

„Na světovém pojistném trhu hrají hlavní roli vyspělé tržní ekonomiky (země OECD). V těchto zemích žije pouze 15 % obyvatel (z celosvětového pohledu), je v nich tvořeno asi 60 % světového HDP a podílí se na světovém pojistném více než 90 procenty.

Na světovém pojistném trhu, lze zejména sledovat vývoj po roce 2000, dochází k výkyvům ve vývoji předepsaného pojistného, který je samozřejmě odlišný v jednotlivých oblastech světa. V hodnotách ukazatele jsou významné rozdíly u průmyslově vyspělých zemí a tzv. emerging markets. Současně je třeba odlišovat vývoj v segmentu životního a segmentu neživotního pojištění, kde rozdílný charakter těchto oblastí vymezuje jiné faktory na trhy působící. Předepsané pojistné v průmyslově vyspělých zemích zahrnuje v současné době (rok 2007) 89,8 % celkového světového předepsaného pojistného.

**K těmto změnám dochází v návaznosti na mnoho strukturálních změn, ke kterým patří:**

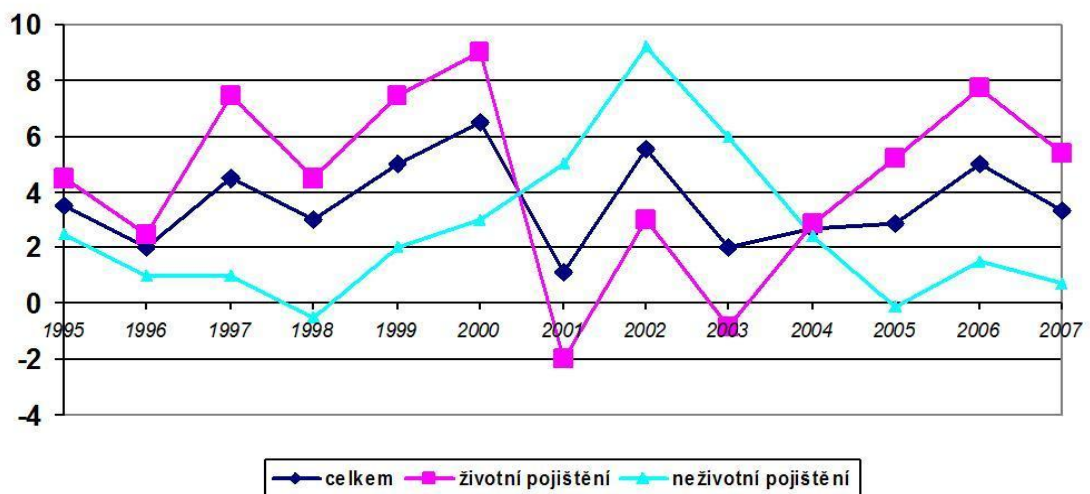
- změny v obecných ekonomických podmínkách, ve kterých pojišťovnictví funguje,
- mění se požadavky na pojišťovací služby ze strany klientů, jednotlivců či podnikatelských subjektů,
- změny technických a technologických přístupů, což se mimo jiné projevuje v soustředění vysokých hodnot v jednotlivých oblastech,
- globalizační tendence vycházející z přechodu konkurence v rámci jednotlivých zemí na konkurenci mezinárodní a z přechodu od konkurence v rámci pojišťovacího sektoru na konkurenci v rámci celého finančního sektoru,
- situace v systémech státního sociálního zabezpečení,
- výskyt a projevy živelních katastrof a teroristických činů.

Tyto změny se projevují ve vývoji na pojistných trzích, na podobě a struktuře pojistných trhů, ale také na přístupu států k pojišťovnictví, tedy ve změnách podoby regulace pojišťovnictví.

Vývoj na pojistných trzích lze shrnout do několika charakteristických vývojových tendencí:

- v podmínkách EU uplatňování principu Jednotného evropského pojišťovacího trhu,
- liberalizace přístupu k pojišťovacímu obchodu v souvislosti s vydáním Třetích direktiv (např. zavedení společné měny, zrušení monopolů pojišťovnictví, odstranění kapitálových omezení pro zahraniční pojistitele a možnost zakládat pobočky),
- propojování pojišťovacích služeb s ostatními finančními službami – vytváření finančních konglomerátů a uplatnění bankopojištění,
- růst významu životního pojištění,
- uplatňování nových metod prodeje pojistných produktů a jejich cen (zprostředkovatelský prodej – telemarketing, Internet, apod.),
- nutnost reakce na zvyšování počtu a významu živelních katastrof, teroristických činů,
- využívání kaptivního pojištění a dalších alternativních nástrojů eliminace rizika.” [1, s. 164 a 165]

Graf č. 1. Reálný roční růst předepsaného pojistného ve světě (v %)



Zdroj: *World insurance in 2007: emerging markets leading the way*, Sigma 2008, No. 3, Swiss Re



### 1.3.2 Jednotný pojistný trh EU

„Celková situace je odlišná v politicky dosti rozdrobené Evropě, nyní se ovšem cílevědomě integrující. Evropský parlament a Rada Evropské unie organizují od počátku 70. let koordinaci právních a správních předpisů souvisejících s regulací pojišťovnictví. Koncepce procesu harmonizace vychází se zásady poskytnout stejné rámcové podmínky všem účastníkům trhu, východiskem jsou 3 obecné principy: svoboda zakládání subjektů, volný pohyb kapitálu a svoboda poskytování služeb. Příslušné direktivy EU jsou minimálními směrnici pro členské země.

Na rozdíl od Spojených států EU od počátku uplatňuje princip jediného povolení – pasportu – k provozování pojišťovací činnosti. Toto povolení vydané domovským členským státem umožňuje podnikat ve všech členských zemích bez diskriminačních podmínek, příslušný orgán domovského státu je odpovědný za sledování finančního zdraví pojišťovny, včetně její solventnosti, v ČR tedy ČNB. Domovský členský stát může stanovit přísnější pravidla pro své licenční řízení. Naplnění základních svobod a vybudování jednotného pojistného trhu není jednoduché vzhledem k původně velmi odlišným legislativám.” [3, str. 153]

Základ jednotného pojistného trhu v EU položily 3 generace směrnic:

- Směrnice č. 73/239/EEC přinesla sjednocení podmínek pro udělení licencí, vymezila právní formy pojišťoven, stanovila pojistná odvětví, uložila pojišťovnám povinnost vytvářet dostatečné technické rezervy a udržovat stanovenou míru solventnosti.
- Druhá směrnice č. 88/357EEC byla ve znamení určitého uvolnění pravidel pro poskytování pojišťovacích služeb.
- Třetí směrnice č. 92/49/EEC završila proces liberalizace principem jediné licence a odstraněním zbytků nepřímého dozoru. Na druhé straně vedly tyto směrnice k řadě ustanovení na ochranu klientů.”

### 1.3.3 Český pojistný trh

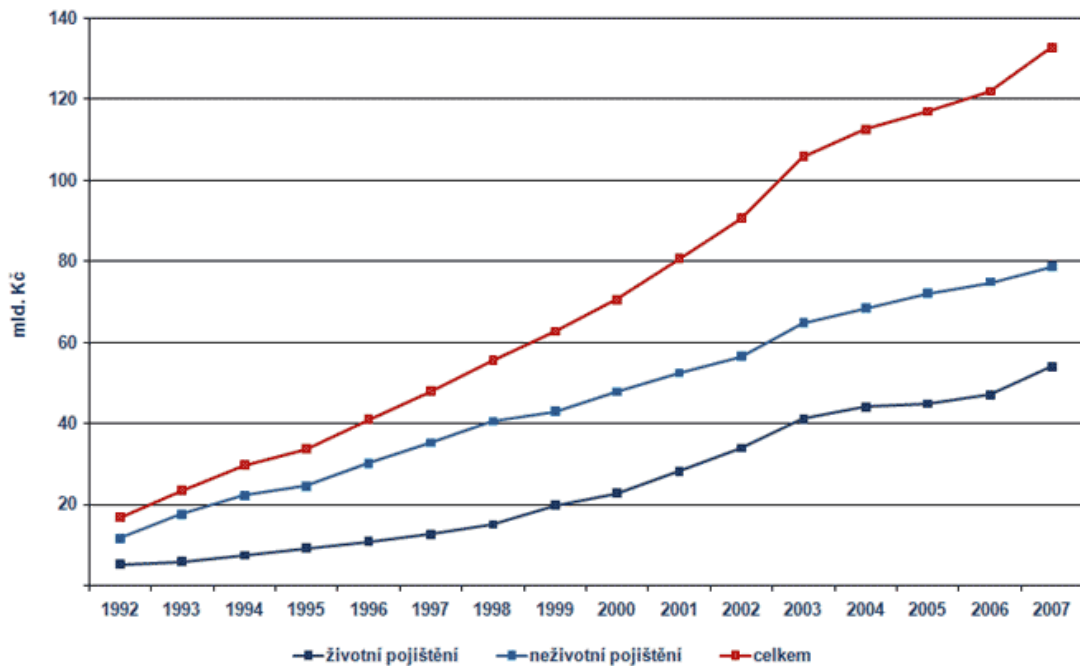
Situace na pojistném trhu v České republice se odvíjí jednak od obecných podmínek, ve kterých pojišťovny provozují svoji činnost (tzn. jak ekonomické podmínky, tak pod-

mínky legislativní), a jednak od situace na světovém či evropském pojistném trhu. [1, s. 161]

„V ČR byl v průběhu 90. let vytvořen pojistný trh, pro který je charakteristické postupné zvyšování významu pojištění v ekonomice. Lze pozorovat nárůst poptávky po pojištění, v posledním období zejména v pojištění životním. Skutečnost vytvoření pojistného trhu byla podpořena přístupem státu – zřízením orgánu státního dozoru nad pojišťovnictvím a postupnou změnou v podobě regulace pojišťovnictví. Stručně se dá charakterizovat tato postupná změna přechodem od materiálního dohledu nad pojišťovnami (zejména kontrola tarifů a pojistných produktů) k doзору finančnímu (především kontrola solventnosti pojišťoven). Pojistný trh je charakterizován rychlejší dynamikou růstu, než je ekonomický růst. Růst předepsaného pojištění se v posledním desetiletí pohyboval v rozmezí 12 – 30 % ročně, přitom v posledních letech je typický rychlejší růst životního pojištění.” [1, s. 169]

„Ještě před vstupem České republiky do EU se však vytvořila názorová skupina, jež se domnívala, že náš vstup 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 specifík národního trhu a legislativy. Naopak vzrostl počet zahraničních pojišťoven, které mají zájem nabízet své služby v ČR, jak jim 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 pojišťovací ústavy. Z pohledu spotřebitelů přineslo připojení se k celoevropskému pojistnému trhu nejen širší nabídku pojistných produktů, ale v ČR byly dokonce představeny zcela nové druhy pojištění. Navíc zde vzniklo i několik specializovaných pojišťovacích ústavů. Při dosažení určitých objemů pojistného mají čeští spotřebitelé možnost využívat služeb zahraničních pojišťoven. Tempo i průběh přípravy klíčových reforem však bohužel zatím nespĺňují očekávání pojišťoven a do značné míry brzdí další rozvoj českého pojistného trhu.” [4]

Graf č. 2. Vývoj objemu předepsaného pojistného v ČR v letech



Tab. 1. Vývoj objemu předepsaného pojistného v ČR v letech (v Kč)

	1992	1993	1994	1995	1996
ŽP	5222423	5905465	7461924	9341715	10937216
NP	11598341	17490919	22217504	24453990	30187465
Σ	16820764	23396384	29679428	33795705	41124681

	1997	1998	1999	2000	2001
ŽP	12692286	15089372	19793331	22770132	28281966
NP	35292424	40547974	42990785	47819214	52462237
Σ	47984710	55637346	62784116	70589346	80744203

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ŽP	34036346	41128802	44201009	44954269	47233389	54140832
NP	56624001	64817070	68377194	72125154	74889748	78760113
Σ	90660347	105945872	112578203	117079423	122123137	132900945

Zdroj: ČAP

## 1.4 Subjekty v pojišťovnictví

„Mezi instituce, které se zahrnují pod pojmem pojišťovnictví, patří:

- pojišťovny, zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (například banky),

poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví.” [1, s. 145]

### 1.4.1 Pojišťovny

Tato specifická finanční instituce je v souladu se Zákonem o pojišťovnictví oprávněna provozovat na území ČR pojišťovací činnost. Na základě legislativy může být v podmínkách ČR založena pojišťovna v právní formě akciové společnosti nebo družstva. Prvoplánovaným předmětem činnosti je přebírat na sebe smluvně definovaná rizika svých klientů. Za tuto službu inkasuje “fair” pojistné. Pojišťovny se tudíž ve svém systému hospodaření musí vyrovnat s nahodilostí, představující obsah pojišťovacího byznysu a důležitým faktorem časového zpoždění, který je další výraznou charakteristikou pojišťovací činnosti. Dále pojišťovna hospodaří s dočasně volnými peněžními prostředky rezerv na nahodilé výkyvy a časové zpoždění. Uplatnění obou složek, vlastní pojišťovací činnosti a investiční činnosti, je předmětem obecné metody **Asset Liability Managementu**, chápající komplexní pohled na činnost pojišťovny s cílem koordinovaně řídit strukturu aktiv i pasiv pojišťovny a přispívat k výnosu co nejbližší efektivní hranice. „Podmínka udělení úředního povolení k provozování pojišťovací činnosti je společná jak pojišťovnám tuzemským, tak pojišťovnám se sídlem v jiném státu EU nebo na území jiného státu tvořící EHP, stejně tak i pojišťovnám z třetího státu mimo tento vymezený prostor.“ [1, s. 145]

### 1.4.1.1 Členění pojišťoven

#### A) „Z hlediska zaměření činnosti se pojišťovny člení na:

- univerzální pojišťovny, které pojišťují v podstatě všechny druhy rizika a mohou provozovat i zajištění; nadále není státem udělováno povolení k činnosti,
- životní pojišťovny, zabývající se provozováním životních druhů pojištění,
- neživotní pojišťovny, které se zabývají provozováním neživotních druhů pojištění,
- pojišťovny specializované, což jsou pojišťovny specializující se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojišťování určitých rizik, na některé skupiny pojištěných (např. pojištění právní ochrany, úvěrové pojištění). Řadí se mezi ně i zajišťovny, instituce, které se zabývají výlučně provozováním zajištění.”

#### B) Z hlediska právní normy členíme pojišťovny na:

**Státní pojišťovny** zřizuje stát nebo jeho orgány, výsledky jejich hospodaření nese stát. Jde většinou o zabezpečení pojistného krytí pro klienty v těch oblastech krytí rizik, které pro akciové pojišťovny nejsou dostatečně atraktivní, nebo v oblasti krytí rizik, kde má stát zájem podporovat určitou oblast podnikání prostřednictvím podpory pojištění. Pozitivem jsou státní záruky za závazky státních pojišťoven, negativem bývají většinou vyšší náklady správního režie.

**Vzájemné pojišťovny** jsou instituce, pro něž je charakteristická vzájemná pomoc při krytí rizika. Ve vzájemných pojišťovnách se vychází z toho, že škoda, která se stane jednomu členu společenství, má být nesena ostatními, kterým se nestala. Riziko nesou členové (vlastníci), kteří jsou současně pojistníky (klienty). Ve světě působí malé vzájemné pojišťovny, které mají nepatrný význam, sjednávají jen určité specifické druhy pojištění, a velké vzájemné pojišťovny (pokračující v tradici vzájemných pojišťoven), které mají i sta tisíce členů a konkurují velkým akciovým společnostem tím, že hospodaří s nižšími náklady správního režie a nekalkulují zisk do ceny pojištění.

**Akciové pojišťovny** – jejich základní kapitál je tvořen vklady určitého počtu akcionářů, které jsou rozvržené na určitý počet podílů – akcií o předem určené jmenovité hodnotě. Převažující právní forma pojišťoven v tržní ekonomice je akciová společnost. Pojišťovna

musí stanovit pojistné tak, aby po uhrazení pojistného plnění zůstal společnosti přebytek.”  
[1, s. 145 – 147]

„Další specifickým druhem je **kaptivní (závislá) pojišťovna**. Jedná se o pojišťovnu vlastněnou velkým průmyslovým či obchodním podnikem, jejímž prvořadým posláním je pojišťovat rizika vlastníka a pouze sekundárně se stará o vlastní zisk. Pokud je tato pojišťovna usídlena v daňově příznivé oblasti, má i vliv na daňové povinnosti mateřské společnosti. Mezi výhody při založení kaptivní pojišťovny patří nejprve snížení ceny pojištění tím, že se nemusí v ceně pojištění platit náklady na stovky až tisíce zaměstnanců, provoz poboček atd. Dále je možno spočítat konkrétní rizika podniku a daného obchodu. Dochází k stabilizaci cenového cyklu, jelikož cena komerčního pojištění závisí na poměrech v pojišťovnictví, zatímco u kaptivních pojišťoven cena závisí na poměrech vlastníka. Příkladem může být situace po povodních, kdy došlo u komerčních pojišťoven ke zdražení pojistného, zatímco pojišťovna vlastněná stavební firmou by mohla cenu snížit. Závislá pojišťovna může vstoupit na světový zajišťovací trh, kde jsou obecně nižší ceny. A v neposlední řadě může pojistit i záležitosti, které komerční pojišťovny nepojišťují. Mezi nevýhody patří jednak nezbytnost základního kapitálu, dále určité administrativní náklady spojené s udržováním personálu v cizině, dále možnost ztrát a následného hrazení mateřskou společností a nakonec kaptivní společnost z daňových důvodů musí jednat s matkou jako s nespřízněným subjektem. V Evropské unii upravují kaptivní pojišťovnictví zejména direktivy č. 88/357/EEC a č. 92/49/EEC. V ČR je problematika upravena zákonem č. 363/1999 Sb.”  
[5]

#### 1.4.2 Dohled v pojišťovnictví

Konkurence v pojišťovnictví ani v rozvinuté tržní ekonomice není dostatečným samoregulačním mechanismem zabezpečujícím zájmy pojištěných, proto musí být celé odvětví pojišťovnictví státem regulováno. „V souvislosti s integrací dohledů nad finančním trhem do České národní banky ukončil svou činnost ke dni 31. 3. 2006 Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění. Na ČNB tak přešla působnost Ministerstva financí vyplývající ze zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně.“ [6] „Dohledu v pojišťovnictví podléhají pojišťovny, které na území ČR provozují pojišťovací činnost, tuzemské pojišťovny, zajišťovny a právnické a fyzické osoby, které na tomto území provozují zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, činnost samostatných likvidátorů pojistných

událostí a další činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností. ČNB spolupracuje s mezinárodními organizacemi, s orgány dohledu jiných států, s ústředními správními orgány a organizacemi působícími v oblasti pojišťovnictví. V blízké době bude implementován systém Solvency II přinášející radikální změnu v oblasti regulace v celé EU.

Předmět kontrolní činnosti ČNB je vymezen v Zákoně o pojišťovnictví vůči příslušným osobám takto:

- dodržování tohoto zákona a ustanovení zvláštních právních předpisů, která se vztahují k provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a činností s nimi souvisejících,
- soulad provozovaných činností s uděleným povolením,
- hospodaření pojišťovny nebo zajišťovny z hlediska zabezpečení splnitelnosti jejích závazků,
- způsob tvorby a použití technických rezerv, finanční umístění aktiv, jejichž zdrojem jsou technické rezervy, a solventnost pojišťovny,
- plnění opatření uložených ČNB,
- způsob vedení administrativních a účetních postupů a vnitřní kontroly.” [7]

### **1.4.3 Česká asociace pojišťoven**

„Je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, které zahájilo činnost k 1. lednu 1994. Od roku 1998 je řádným členem Evropské federace národních asociací pojistitelů Comité Européen des Assurances (CEA). Podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 98 %. Počet členů je 29 (27 řádných, 2 se zvláštním statutem – AIDA: Česká sekce Mezinárodního sdružení pro pojistné právo, Česká kancelář pojistitelů).

#### **1.4.3.1 Poslání a hlavní úkoly ČAP:**

- Zastupovat, hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům.

- Podporovat zájmy českého pojistného trhu vůči EU, spolupracovat se zahraničními asociacemi a institucemi a podporovat rozvoj pojišťovnictví a pojistného trhu v České republice.

Mezi hlavní úkoly patří:

- zpracovávat připomínky k právním předpisům týkajících se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a prosazovat nezbytné úpravy české i evropské legislativy,
- vytvářet nástroje zábrany škod a pojistných podvodů,
- sjednocovat pravidla a postupy členů v oblasti technické, informační i statistické,
- vytvářet informační nástroje pro veřejnost a objektivně a srozumitelně informovat o vývoji pojistného trhu, pojistných produktech a novinkách,
- přispívat k odborné informovanosti členů a zabezpečovat vzdělávání,
- vytvářet pravidla etického chování v pojišťovnictví,
- působit při odstraňování rozporů mezi členy asociace, dbát na dodržování zásad.” [8]

### **1.5 Rizika v činnosti pojišťoven, jejich hospodaření**

„Prvořadým východiskem zkoumání ekonomických aspektů pojišťovnictví je vymezení pojmu riziko. Firemní úspěch se neměří jen na výši dosaženého zisku, obratu či výnosu. Je třeba omezovat, případně eliminovat rizika, která mohou pozitivní vývoj narušit. Proto sehrává pojištění důležitou roli při řízení rizik firmy.” [9, s. 163, 165]

„Rizikovým portfoliem pojišťovny rozumíme souhrn rizik, jimž je pojišťovna ve své činnosti vystavena. V zásadě můžeme rozlišovat mezi obchodně-podnikatelskými riziky, kterými je vystaven jakýkoliv podnikatelský subjekt v ekonomice, a riziky, charakteristickými pro pojišťovnictví; tj. finanční a pojistně-technická rizika, při jejichž zvládnutí pojišťovna vykazuje konkurenční výhody.” [3, s. 79]



**„K podnikatelským rizikům lze zařadit zejména:**

- strategické riziko spočívající v nebezpečí, že se podnikatelské aktivity nebudou zaměřovat na trhy, oblasti a produkty, které budou v budoucnu výnosné,
- provozní riziko vyplývající z použití nesprávných kontrolních a řídicích mechanismů, technických omylů, lidského selhání, podvodů apod.,
- riziko právního prostředí vyplývající z měnícího se právního prostředí, změn ve státní regulaci, způsobů zdanění apod.,
- riziko obchodních vztahů představující riziko nedodržení smluvních závazků druhou stranou,
- riziko reputace – zahrnující možnost špatného vnímání podniku ze strany veřejnosti.

**K rizikům specifickým právě pro podnikání v oblasti pojišťovnictví patří:**

- pojistně technické riziko pracující s nahodilostí, že rozsah pojistných plnění nelze dopředu přesně určit, pouze odhadovat,
- riziko ze zajištění souvisí s možností nesolventnosti zajišťovatele, a tedy následnými problémy při úhradě závazků zajišťovny vůči pojišťovně,
- riziko investičního portfolia je spojeno s otázkami výběru správných investic pojišťovnou při investování, zejména technických rezerv pojišťovny z hlediska bezpečnosti a výnosnosti,
- riziko nesolventnosti úhrady závazků pojišťovny (zejména vyplývajících z pojistných smluv) z dlouhodobého pohledu, toto riziko shrnuje i působení rizik výše uvedených.”

[1, s. 79]

„V rámci hospodaření je základem stanovení velikosti pojistného a stanovení optimální ceny za krytí příslušného rizika. Složitost přesného stanovení ceny pojištění vyplývá z prvku nahodilosti. Při stanovení ceny pojištění se vychází z budoucích výdajů na pojistná plnění, která nejsou podrobně dopředu známa, a přitom neexistuje spolehlivá metoda, jak přesně dopředu určit velikost budoucích pojistných plnění.

Při určování ceny pojištění vychází pojišťovna z pojistně-technických metod a postupů především při oceňování budoucích výdajů pojišťovny. Tato cena ovšem bývá modifiko-

vána v závislosti na tržních podmínkách, v závislosti na vztahu nabídky a poptávky po daném pojistném produktu.” [3, s. 83]

„Lidé však nemohou koupit pojištění proti všem životním rizikům. Důvod neúplnosti trhu pojištění spočívá v náročných podmínkách, které musí být splněny, aby se obchodování s pojištěním vyplatilo. Podmínky jsou následující, musí existovat velký počet událostí a musí tyto události být relativně nezávislé. Pojišťovací společnosti se spíše snaží rozptýlit svůj rozsah pojištění na různá a nezávislá rizika.

Pojištění nesmí být zamořeno ani nadměrným morálním rizikem, k němuž dochází, když pojištěná osoba může znatelně ovlivnit pravděpodobnost výskytu pojistné události. Nominální hodnoty pojistek jsou často poněkud nižší, než je peněžní hodnota pojištěného majetku.” [10, s. 601]

„Pojišťovna nebo zajišťovna je povinna po celou dobu své činnosti mít vlastní zdroje nejméně ve výši minimální míry solventnosti, kterou se rozumí výše vlastních zdrojů vypočítaná způsobem, který stanoví ministerstvo vyhláškou. Jedna třetina minimální míry solventnosti tvoří garanční fond.” [11]

„Pojištění z pohledu teorie rizika lze charakterizovat tím, že pojištěnci přenesou svá rizika, jejichž škodní důsledky jsou z jejich hlediska neúnosné, na pojistitele (komerční pojišťovnu), který při dostatečně velkém souboru rizik podobného charakteru (tzn. při velkém homogenním pojistném kmenu) je schopen převzaté riziko s pomocí inkasovaného pojistného od klientů nejen zvládnout, ale použít jej i k výnosné komerční činnosti. Teorie rizika představuje abstraktní základ moderní pojistné matematiky a sdružuje v sobě především pokročilejší metody teorie pravděpodobnosti, matematické statistiky a také některé oblasti z operačního výzkumu, teorie her, teorie užítku i teorie řízení a rozhodování. Teorie rizika umožňuje ohodnotit náhodné odchylky od očekávané hodnoty, s kterými je každé pojištění spojeno. V dnešní pojišťovací praxi a terminologii se jako riziko často označuje každá uzavřená smlouva nebo někdy dokonce každá z jejích složek.” [12, s. 74]

## 2 POJIŠTĚNÍ

### 2.1 Charakteristika

„V tržních ekonomikách bylo prakticky po celou moderní dobu pojištění uznáváno jako součást infrastruktury ekonomiky, přesouvající dynamicky a flexibilně finanční zdroje tam, kde jsou v daném okamžiku a v důsledku nahodilých poruch v reprodukčním procesu potřeba.” [1, s. 19]

„Ekonomický subjekt má 2 možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištění), nebo může využít pojištění (přesun rizik na pojišťovnu).” [3, s. 39]

„Pojištění je realizováno formou právních vztahů mezi pojišťovnou a dalšími účastníky pojištění. Práva a povinnosti účastníků pojištění jsou stanoveny obecně závaznými předpisy nebo příslušnou smlouvou. Pojistitel na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá, v pojistných podmínkách blíže označená, událost.

Pojištění je také důchodovou kategorií, protože prostřednictvím pojištění dochází k důchodové stabilizaci ekonomických subjektů.” [1, s. 20]

„Většinové finanční definice tedy charakterizovaly pojištění jako vztahy tvorby, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb vznikajících ekonomickým subjektům v souvislosti s měřitelnými negativními důsledky nahodilosti. Podmínkou efektivního makroekonomického fungování pojištění byla ovšem zrcadlová existence naturální podoby pojistného fondu.

Souvislost pojištění s podnikovými financemi je velmi těsně předurčena aplikací procesu risk management na úrovni podniku. Nejen podniky, ale i pojišťovny by měly aplikovat všechny tři fáze risk managementu. V rámci první fáze je sestavován odpovídající model realizací náhodné veličiny, v rámci druhé fáze je stanovováno správné pojistné a konstrukce zábrany škod do všeobecných pojistných podmínek, v rámci třetí fáze pojišťovny jednak zajišťují adekvátní vlastní finanční zdroje (tvorba specifických pojistně-technických rezerv) na krytí rizik přijatých od svých klientů do pojištění na svůj vrub, jednak postupují část rizik, přesahujících jejich kapacity a možnosti finančního krytí, zajišťovněm.” [3, s. 41 – 42]

## 2.2 Členění pojištění

„Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na 2 systémy:

- A) sociální** zahrnuje úhradu tzv. sociálních rizik v rozsahu daném rozhodnutím státu, je koncipováno jako pojištění povinné,
- B) komerční (soukromé)** zahrnuje krytí rizik ekonomických subjektů (FO i PO), obvykle v návaznosti na jejich rozhodnutí a potřeby (kromě některých povinných pojištění).

Z hlediska právního se člení na pojištění:

- C) dobrovolné**, kdy se sjednává pojistná smlouva mezi pojistníkem a pojistitelem, a to v závislosti na rozhodnutí pojistníka.

### **D) povinné:**

- smluvní pojištění, kdy v právním předpise je určena povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty,
- zákonné pojištění, kdy povinnost pojištění pro příslušné subjekty vyplývá ze zákona a kdy se pojistná smlouva nesjednává.” [1, s. 23 – 24]

Hledisky A), C) a D) se bakalářská práce nebude zabývat.

## 2.3 Komerční pojištění

„Komerční pojištění kryje rizika způsobem odpovídajícím pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Platí zde zásada ekvivalence (velikost příspěvků zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika). Zahrnuje v sobě různé podoby pojistných produktů, typická pro komerční pojištění je smluvní podoba pojištění. Může se uplatnit v povinné podobě, ale obvyklá je podoba dobrovolná.

Význam komerčního pojištění:

- stabilizace ekonomické úrovně ekonomických subjektů (jednotlivců i podnikatelských subjektů, zprostředkovaně potom i státu),

- ovlivňování fungování tržní ekonomiky zásluhou krytí ztrát v případě realizace nahodilých událostí z pojistných plnění,
- uplatnění odpovědnosti ekonomických subjektů za svoji finanční stabilitu a sociální situaci,
- makroekonomický význam komerčního pojištění v souvislosti s tvorbou a investováním technických rezerv pojišťoven.” [1, s. 29 – 31]

### 2.3.1 Členění komerčního pojištění

Podle způsobu tvorby rezerv:

- A) „pojištění riziková**, v rámci kterých platí podmíněná návratnost finančních prostředků daná vznikem pojistné události. U těchto pojištění není jasné, zda pojistná událost jednoznačně vznikne. Jestliže k pojistné události nedojde během trvání pojištění, pojišťovna neposkytuje pojistné plnění. Počet pojistných událostí během trvání pojištění není omezený. Toto pojištění umí také zabezpečit pojištění úvěrů, půjček a investic.“ [13]
- B) „pojištění rezervotvorná**, v rámci kterých se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. V těchto pojištěních se pojistné plnění vyplácí (až na určité výjimky) vždy.

Podle druhu krytých rizik:

- C) pojištění životní**, kryjící životní rizika, tj. riziko úmrtí a riziko dožití,
- D) pojištění neživotní**, zahrnující krytí celé řady druhů neživotních rizik (např. úraz, nemoc, požár, odpovědnost, odcizení apod.).

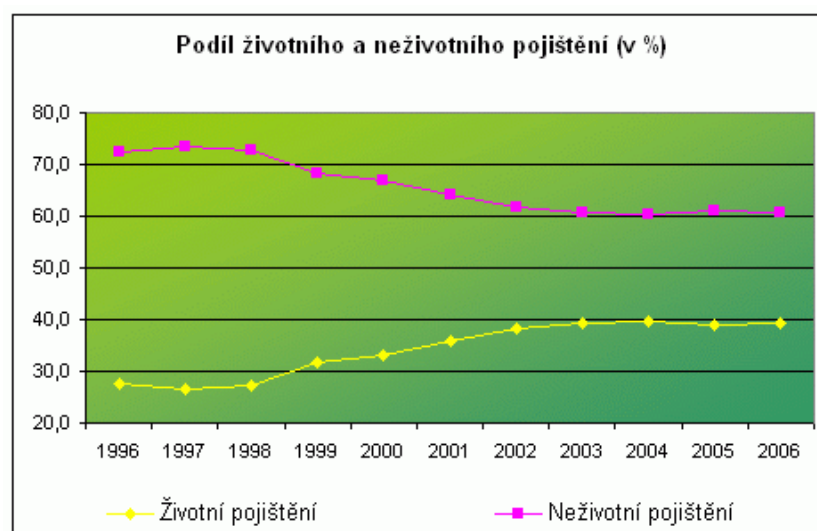
Komerční pojištění se dále člení z organizačního pohledu na jednotlivá odvětví pro životní a neživotní pojištění, a v rámci těchto odvětví na jednotlivé druhy pojištění (pojistné produkty).

Následující přehled znázorňuje členění životního a neživotního pojištění na odvětví podle úpravy v Zákoně o pojišťovnictví.” [1, s. 29 – 31]

Přehled všech pojišťovacích produktů vychází důsledně z přílohy k zákonu č. 363/1999 Sb.

**„Část A: Odvětví životních pojištění**

1. Pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, pojištění spojených životů, životní pojištění s vrácením pojistného.
2. Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí.
3. Důchodové pojištění.
4. Pojištění podle bodů 1 až 3 spojené s investičním fondem.
5. Kapitálové činnosti:
  - a) umořování kapitálu založené na pojistně matematickém výpočtu,
  - b) správa skupinových penzijních fondů,
  - c) činnosti doprovázené pojištěním zabezpečujícím zachování kapitálu nebo platbu minimálního úroku,
  - d) pojištění týkající se délky lidského života.
6. Pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle tříd 1 až 5.“ [14]

**Část B: Odvětví neživotního pojištění – viz Příloha P I.***Graf č. 3. Podíl životního a neživotního pojištění v %*

Zdroj: <http://finance.cz/>

## 3 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

### 3.1 Základní charakteristika

„Neživotní pojištění zahrnuje krytí celé škály rizik neživotního charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita, atd.), rizika vyvolávající přímé věcné škody, rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušení provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnosti za rizika atd.).

Jednotlivé typy pojistných produktů jsou v současné době vzájemně kombinovány i s produkty životního pojištění s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany. Neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek:

- neživotní pojištění osob (úrazové a nemocenské pojištění),
- pojištění majetku (viz dále),
- pojištění odpovědností,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění.” [1, s. 119]

### 3.2 Pojištění majetku

„Zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku (poškození, zničení, ztráta věcných hodnot, finanční ztráty). Rizika lze rozdělit podle jejich důsledků:

#### A) Rizika vzniku přímých věcných škod:

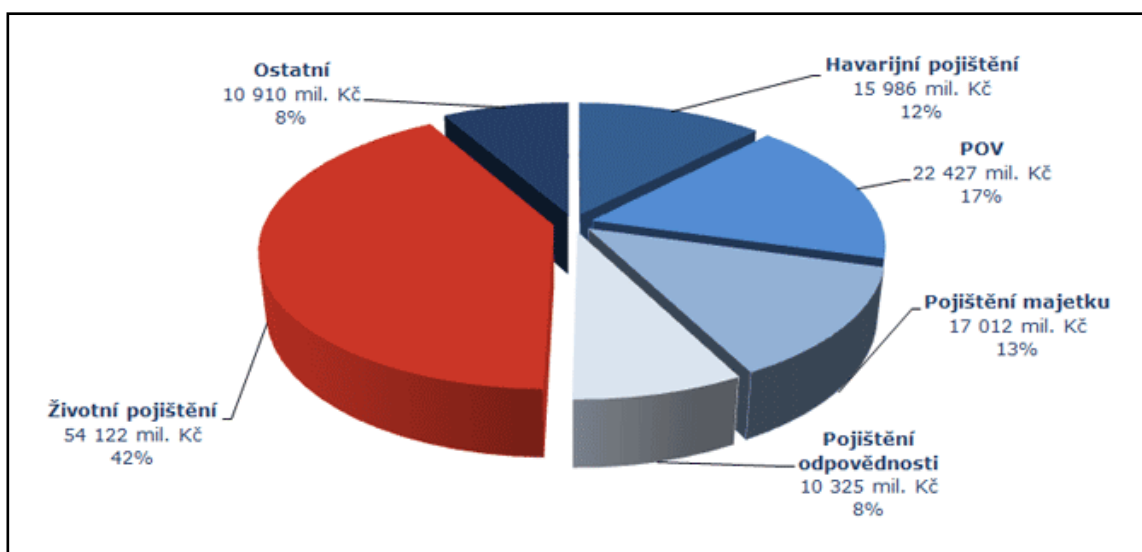
- **živelní rizika** – v určité podobě jsou obsažena ve většině druhů pojištění majetku. Jde o rizika přímých škod na majetku způsobených živelní událostí např. požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, sesouvání nebo zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, náraz nebo zřícení letícího letadla, jeho části nebo nákladu apod.
- **vodovodní rizika** – jde o rizika škod způsobených vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace, topení.

- **rizika havarijní** (havárie dopravního prostředku) – jde o rizika vzniku majtkových škod jednak na dopravních prostředcích a jednak na zboží přepravovaném dopravními prostředky v souvislosti s nárazem nebo střetem příslušného dopravního prostředku.
- **rizika odcizení a vandalství** – jsou rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby (bývají kryta v různé šíři, podmínky překonání zabezpečení majetku).
- **strojní rizika** – jsou rizika škod v souvislosti s havárií či poruchou strojního zařízení v důsledku chybné technologie, neodborného zacházení, zkratu elektrického proudu, vadného materiálu apod.

#### B) Rizika vzniku finanční ztrát:

- **Rizika přerušení provozu** v důsledku přerušení provozu či výroby, živelní události, havárie, výpadku dodávky energie apod.
- **Rizika úvěrová** jsou rizika škod v souvislosti s nesplacením úvěru v důsledku:
  - o nesolventnosti dlužníka,
  - o platební nevůle,
  - o vnějších podmínek není možné zaplatit (např. embargo).” [1, s. 121 – 122]

Graf č. 4. Struktura pojistného trhu dle pojištění druhu rizika 2007 (za členy ČAP)



Zdroj: ČAP



## 4 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Základem pojistného krytí v rámci havarijního pojištění je krytí rizik havárie. Vedle rizika havárie začleňují pojišťovny krytí dalších rizik, především rizik živelních, rizika odcizení, mohou být kryta i rizika vandalství, rizika strojní, dále se v rámci havarijního pojištění uplatňuje také pojištění asistenčních služeb (naturální služby v souvislosti s havárií nebo poruchou vozidla).

Začlenění rizik do konkrétní podoby havarijního pojištění může být založeno na:

- principu pojištění ALL RISK,
- základě tzv. stavebnicového principu – kdy jsou jednotlivá rizika pojistníkem vybírána ke krytí do konkrétního pojištění podle jeho potřeb a uvážení.

Konstrukce havarijního pojištění vychází z principu pojištění nové hodnoty, tedy pojištění vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, pokud nepřekročí cenu vozidla před pojistnou událostí (časovou cenu). Typické je v rámci konstrukce havarijního pojištění uplatnění excedentní frančizy nebo procentní spoluúčasti (nebo jejich kombinace), která snižuje velikost pojistného plnění a současně zvolená velikost excedentní frančizy či spoluúčasti má vliv na velikost pojistného. Velikost pojistného v havarijním pojištění vedle již uvedené velikosti spoluúčasti či excedentní frančizy diferencují pojišťovny podle celé řady faktorů (ve snaze přiblížit cenu pojištění velikosti rizika).“ [1, s. 124 – 125]

Tab. 2. Havarijní pojištění v tis. Kč v letech 2005 až 2007 (za členy ČAP)

		2005	2006	2007
Předepsané pojistné		15 042 124	15 371 286	15 986 244
Vyplacené pojistné plnění		9 251 558	9 706 240	9 480 337
Početpojistných událostí:	vyřízených	269 500	293 810	298 322
	nevyřízených	37 889	42 667	53 166

Zdroj: ČAP

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 5 ANALÝZA PRODUKTŮ HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ

Pro přehlednější srovnání nabídek havarijního pojištění u jednotlivých pojišťoven jsou vybrány 4 motorové vozidla od stejné automobilové značky Škoda (podrobnosti viz Příloha P II). Ceny pro ojetá vozidla byly náhodně zvoleny dle webových stránek <http://www.sauto.cz/>. Aby bylo možné nabídky jednotlivých pojišťoven spravedlivě porovnat, je třeba si na začátku bakalářské práce určit jasná kritéria.

### Parametry při sjednávání jednotlivých smluv jsou následující:

- havarijní pojištění je sjednáno samostatně – bez povinného ručení, aby nedošlo k ovlivnění ceny při např. propojištěnosti produktů,
- volitelná spoluúčást je zvolena ve výši 5 %, min. 5 000 Kč,
- rozsah pojištění ve smlouvě je ALL RISK,
- územní platnost havarijního pojištění probíhá na území Evropy s místními výjimkami,
- smlouvy jsou uzavřeny na dobu neurčitou,
- platba havarijního pojištění se bude provádět v ročních intervalech,
- vozidlo je určeno pro běžný provoz či soukromé účely pojistníka,
- pojistník je narozen roku 1986 (22 let),
- havarijní pojištění bude sjednáno pro město Zlín (s PSČ 760 01),
- základní havarijní pojištění je uzavíráno bez:
  - bonusů za předchozí bezeškodní průběh,
  - slev za propojištěnost či obchodních slev,
  - bez akcí, které se netýkají celého roku,
  - bez sjednání doplňkových přípojištění (např. čelní sklo, zavazadla, úrazové pojištění).

### Nabídky havarijního pojištění budou porovnávány v:

- Servisní pojišťovně (SP),
- České podnikatelské pojišťovně (ČPP),
- České pojišťovně (ČP),
- Generali pojišťovně (GP),
- pojišťovně Kooperativa (KOOP).

## 5.1 Představení zvolených vozidel Škoda

1.



**Octavia Combi II**

334 369 Kč, 2008

2.



**Octavia Combi**

179 000 Kč, 2003

3.



**Fabia Combi II**

369 900 Kč, 2007

4.



**Fabia Combi**

124 900 Kč, 2004

## 6 SERVISNÍ POJIŠTOVNA



### 6.1 Specifické údaje

**Sídlo společnosti** Třída T. Bati 532, Zlín – Louky, 763 02 Zlín.

**Založení společnosti** Zakladatelská smlouva ze dne 18. března 1997.

**Vznik společnosti** Zápis do Obchodního rejstříku proveden dne 1. 7. 1997 v Brně.

#### **Povolení podnikat v**

**oblasti pojišťovnictví** Vydalo Ministerstvo financí ČR dne 1. 7. 1997.

**Základní kapitál** 50 000 000 Kč.

#### **Akcionáři společnosti:**

- 98 %, 490 akcií (49 000 000 Kč) vlastní JUDr. Ing. Ladislav Samohýl,
- 2 %, 10 akcií (1 000 000 Kč) vlastní Alois Samohýl.

#### **Předmět podnikání:**

- pojišťovací činnost,
- zajišťovací činnost (realizována prostřednictvím ALLIANZ AG MNICHOV),
- činnost související s pojišťovací a zajišťovací činností,
- zábranná činnost.

### 6.2 Profil pojišťovny

Servisní pojišťovna a. s. je specializovaná pojišťovna na havarijní pojištění s ryze českým kapitálem. Na trhu působí od roku 1997 jako První česká servisní pojišťovna, a za tu dobu se stala pevnou součástí českého pojistného trhu. Dokázala, že i „malá“, a navíc úzce spe-

cializovaná pojišťovna může být úspěšná. To však za předpokladu, že nabídne něco, co klienti mohou postrádat u velkých pojišťovacích ústavů. Tím je podle názoru této pojišťovny jednoduchý, jednoznačný a konkurenceschopný produkt ve spojení se systémem komplexní péče o klienta. Pojišťovna si plně uvědomuje, že sjednáním pojištění teprve začíná. To co je pro klienty důležité, nastává v okamžiku, kdy bude mít pojistnou událost. Pro tyto případy má pojišťovna vlastní asistenční službu, která zabezpečí prohlídku, odtah havarovaného vozu, případně přistavení náhradního vozidla, opravy v síti smluvených servisů.

Společnost je od počátku v zisku a v posledních třech letech prodělala řadu zásadních změn při udržení dynamického rozvoje. Jedná se o změny reagující na novou legislativu, ale i potřebu nových produktů, odpovídajících měnícím se potřebám trhu (nový produkt, VPP, implementace zákona 37 a 38/2004).

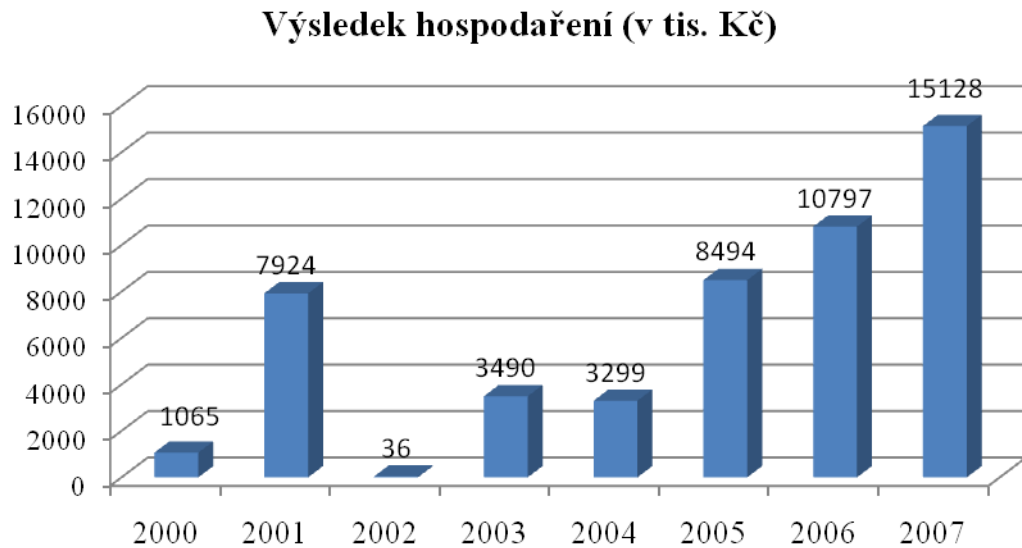
Přes výše uvedený výčet změn náročných na čas a kapacitu pracovníků pojišťovny se daří trvale zvyšovat počty pojistných smluv ve kmeni i počty nově sjednaných smluv. Tento příznivý vývoj je doprovázen výrazným nárůstem předepsaného pojistného (za poslední 2 roky na trojnásobek). Významný podíl na tomto pozitivním vývoji obchodu má rozšiřující se spolupráce s partnery pojišťovny ze stran leasingových a makléřských společností a prodejců nových i ojetých vozidel.

Značný podíl na úspěchu pojišťovny mají i změny v procesu likvidace pojistných událostí, kde se výrazně zkrátila průměrná doba likvidace a neustále se zlepšuje vzájemná komunikace s klienty, opravami a pojišťovnami. Úspěšně také pokračuje úsilí o zvýšení počtu smluvních opraven, s důrazem na efektivnost a rychlost prováděných likvidací. Přes výrazný pokrok ve všech směrech je veškerá činnost realizována jen s minimálním nárokem na zvýšení počtu zaměstnanců.

**Organizační diagram Servisní pojišťovny a. s. viz Příloha P IV.**

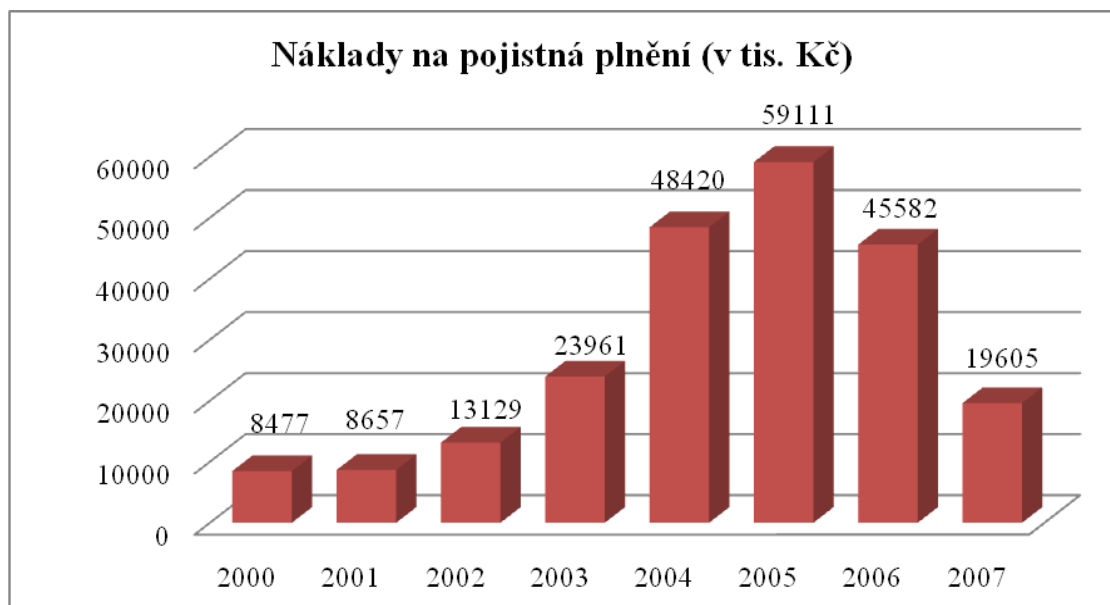
### 6.2.1 Výsledky pojišťovny v grafech a číslech

Graf č. 5. Výsledek hospodaření Servisní pojišťovny v letech 2000 až 2007



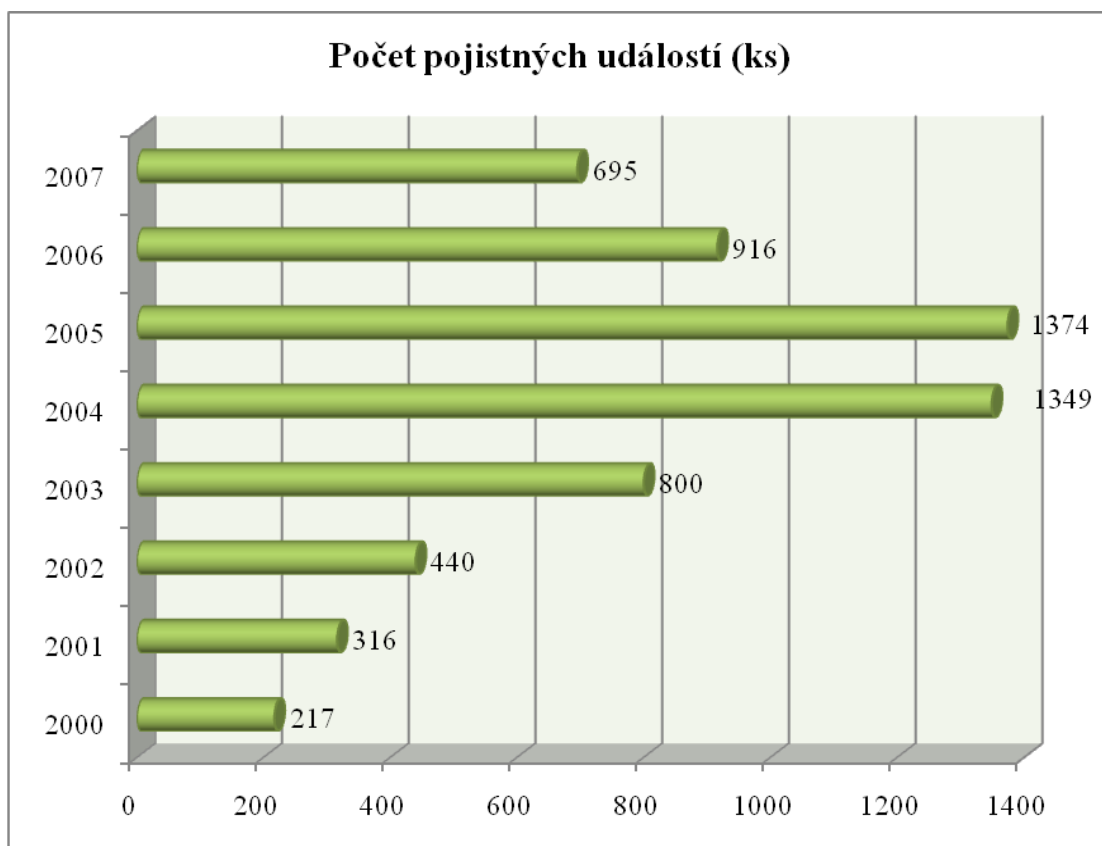
Zdroj: Výroční zpráva Servisní pojišťovny a. s. za rok 2007

Graf č. 6. Náklady na pojistná plnění Servisní pojišťovny v letech 2000 až 2007



Zdroj: Výroční zpráva Servisní pojišťovny a. s. za rok 2007

Graf č. 7. Náklady na pojistná plnění Servisní pojišťovny v letech 2000 až 2007



Zdroj: Výroční zpráva Servisní pojišťovny a. s. za rok 2007

## 6.2.2 Předmět havarijního pojištění

### 6.2.2.1 Automobil

Havarijní pojištění Servisní pojišťovny je jednoduché, přehledné a poskytuje účinnou ochranu před následky případných škod na vozidle. Pojištěný si může poskládat pojištění podle svých představ z nabízených variant. Základním kamenem havarijního pojištění je základní pojištění samotného vozidla s celkovou hmotností do 3 500 kg, dále si lze připojistit další doplňková pojištění, jako jsou asistenční služby, mimořádná výbava, čelní sklo, půjčovné apod.

### 6.2.2.2 Motocykl

Servisní pojišťovna představuje nový produkt pro havarijní pojištění motocyklů jako reakci na situaci na tomto trhu, která je charakteristická vysokou cenou pojištění. Toto pojištění přináší do tohoto segmentu řadu nových prvků, jakou je dělená spoluúčast a hlavně velmi



zajímavé sazby. Klient si může zvolit ze dvou druhů havarijního pojištění: **MOTOCYKL MAXI** – program typu ALL RISK pro jednostopá motorová vozidla. **MOTOCYKL MINI** – program s ochranou proti havárii a živelné pohromě u jednostopých motorových vozidel.

Možnosti připojištění – Evropa – kompletní ochrana na celém území Evropy.

### 6.3 Základní havarijní pojištění

Upravují Všeobecné pojistné podmínky a Smluvní ujednání Servisní pojišťovny a. s.

#### 6.3.1 Pojistná rizika

Základní pojištění lze sjednat v rozsahu:

- A) ALL RISK – poškození nebo zničení: živelní událostí, havárií, vandalismem, odcizením.
- B) Havárie – poškození nebo zničení: živelní událostí, havárií.

#### 6.3.2 Pojistná částka

Dle sazebníku může být vyjádřena jako:

- A) **Nová cena**, kterou je pořizovací cena nové věci, tj. částka nutná na znovuzřízení věci téhož druhu a kvality v daném místě a čase (většinou se jedná o továrně nová vozidla, kde jako pojistná částka se použije částka z faktury za nákup vozidla).
- B) **Obecná cena**, kterou je nová cena snižená o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného zhodnocení, upravená s přihlédnutím k aktuálním cenám v daném prostoru a čase (obecná cena); obecná cena je stanovována dle katalogu IBS Expert, případně Eurotax.

#### DPH:

- A) u osobních automobilů bere Servisní pojišťovna cenu vždy včetně DPH
- B) u ostatních vozidel se rozlišuje klient plátce a neplátce DPH
  - u plátce DPH = bez DPH
  - u neplátce DPH = vždy včetně DPH

### 6.3.3 Spoluúčast

Pojištění se sjednává ve spoluúčasti, kterou se rozumí částka dohodnutá mezi pojišťovnou a pojistníkem v pojistné smlouvě a která se odečítá z plnění pojišťovny při každé pojistné události. Klientem zvolená spoluúčast se do smlouvy uvádí ve výši v procentech a minimální částce v Kč. Servisní pojišťovna nabízí 2 varianty pojistných rizik s příslušnými spoluúčastmi (viz tabulka č. 34, Příloha P V).

### 6.3.4 Územní platnost pojištění

Územní rozsah základního pojištění je možno na přání klienta sjednat v jedné z následujících variant:

A) Evropa

B) ČR

### 6.3.5 Doba trvání pojištění

Pojištění se sjednává na dobu 1 pojistného roku (není-li uvedeno jinak). Pojištění končí uplynutím pojistného roku dnem, jehož datum je sníženo o jeden den oproti datu počátku pojištění. Pojištění sjednané na dobu jednoho roku se automaticky prodlouží, pokud pojistník zaplatí další splátku pojistného nejpozději v první den dalšího pojistného roku.

### 6.3.6 Výpočet ročního pojistného pro zvolenou spoluúčast a rozsah pojištění

Roční pojistné (RP) za pojištění vozidla se vypočte podle vzorce:

$RP = PČ \times S / 100 \times KS \times KZ \times KU$ , kde:

PČ pojistná částka vozidla

S sazba pojistného pro zvolenou spoluúčast v % pro výpočet základního pojistného

KS koeficient stáří vozidla

KZ koeficient zabezpečení vozidla

KU koeficient účelu užívání vozidla

Pojistná částka dle tohoto sazebníku může být vyjádřena jako:

- A) nová cena, kterou je pořizovací cena nové věci,
- B) časová cena.

### 6.3.6.1 Stanovení koeficientu *KS* – stáří vozidla

Koeficient stáří vozidla se počítá k datu počátku pojištění. Stáří vozidla je dáno rozdílem měsíce a roku počátku pojištění a měsíce a roku prvního uvedení vozidla do provozu, případně roku výroby vozidla. Pokud nebylo doloženo datum prvního uvedení do provozu, počítá se stáří od 1. 1. roku výroby. Je-li sjednána pojistná částka v úrovni nové hodnoty pojištěné věci, činí koeficient stáří vozidla vždy 1. (viz tabulka č. 29, Příloha P V).

### 6.3.6.2 Koeficient *KZ* – zabezpečení vozidla

Při závazku zákazníka, že jeho motorové vozidlo bude zabezpečeno ve smyslu Článku 2. Smluvního ujednání, se poskytuje sleva na pojistném podle toho, jakou kombinaci zabezpečovacích zařízení si zákazník vybral. Byla-li poskytnuta sleva na pojistném a neprokáže-li se, že systémy, za jejichž instalaci byla sleva poskytnuta, byly instalovány a kontrolovány, pojišťovna v případě odcizení vozidla sníží pojistné plnění o další spoluúčast ve výši 20 %, není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak.

Tab. 3. Stanovení koeficientu zabezpečení (*KZ*) a vyplývajících slev

Zabezpečení vozidla	Kód	KZ	Sleva
Imobilizér, jakékoli mechanické zabezpečení	KZ1	1,00	x
Mechanické zabezpečení pevně spojené s vozidlem, blokuující převody vozidla (např. Construct, Defend Lock, Medvěd blok)	KZ2	0,90	10 %
Zařízení pro aktivní lokalizaci odcizeného vozidla na principu aktivovatelného vysílače nebo přijímače ve vozidle s působností ČR, které je napojeno na centrální vyhledávací systém či pult centrální ochrany (např. Lo Jack, Patriot).	KZ3	0,80	20 %
Kombinace zabezpečení pod kódem KZ2 a KZ3	KZ4	0,70	30 %

Zdroj: Směrnice pro sjednávání havarijního pojištění 2008

U druhu pojištění „havárie“ (bez odcizení) se sleva za zabezpečení nepřiznává.

### 6.3.6.3 Stanovení koeficientu KU – účel užívání vozidel

Údaje o vozidle se přebírají z technického průkazu. V poli „účel užívání“ se vyznačuje kód podle následujícího číselníku:

Tab. 4. Stanovení koeficientu účelu užívání vozidel

Účel užívání vozidel <sup>*)</sup>	Kód	Koeficient KU
soukromé – 1 uživatel	KU0	1,00
soukromé – více uživatelů	KU2	1,10
podnikání	KU1	1,00
autoškoly	KU3	2,00 <sup>**)</sup>
taxislužby	KU4	3,00 <sup>**)</sup>
půjčování	KU5	4,00 <sup>**)</sup>

Zdroj: Směrnice pro sjednávání havarijního pojištění 2008

Vysvětlivky:

<sup>\*)</sup> Pro vyplnění odpovídajícího kódu je rozhodující označení vozidla v technickém průkazu, eventuálně způsob užívání vozidla. Vzhledem k tomu, že kódy KU2 a KU4 mají vliv na zvýšení pojistného, mají při souběhu přednost kódy s vyšším koeficientem.

<sup>\*\*)</sup> Pojištění vozidel TAXI, půjčoven a autoškol lze sjednat pouze po předchozím souhlasu pojišťovny.

Postup při sjednávání pojištění nestandardně pojistitelného vozidla:

- 1) Získat souhlas ke sjednání pojištění (od obchodního ředitele nebo ředitele likvidace pojišťovny).
- 2) Provést odbornou prohlídku vozidla (likvidátorem) – není nutné u továrně nového vozidla.
- 3) Další postup je stejný jako u standardně pojistitelného vozidla.

### 6.3.7 Úprava základního pojistného (sleva – přírážka, bonus)

Případné slevy a přírážky, a bonus jsou počítány z pojistného za základní pojištění.

$ZPV = ZP + SP - BON$ , kde:

ZPV	základní pojistné výsledné (upravené),
SP	sleva, případně přírážka k základnímu pojistnému,
BON	bonus dle bonusové stupnice.

#### 6.3.7.1 *Obchodní sleva*

Ze základního pojistného lze poskytnout obchodní slevu, a to zejména z důvodu:

- nízkého škodního průběhu,
- většího počtu pojištěných vozidel jednoho pojistníka,
- perspektivy sjednání dalšího pojištění,
- jiných obchodních důvodů.

Slevu je oprávněn poskytnout:

- do výše 10 % pojišťovací zprostředkovatel,
- nad 10 % odpovědný zástupce pojišťovny.

#### 6.3.7.2 *Přírážka*

V případě nepříznivého škodního průběhu může pojišťovna uplatnit přírážku k základnímu pojistnému.

#### 6.3.7.3 *Bonus*

Fyzické osoby mají nárok na slevu na pojistném za havarijní pojištění vozidla, má-li pojišťovnou přiznaný bezeškodný průběh, a to ve výši odpovídající dosaženému stupni bonusů.

#### **Rozhodná doba**

Stupeň bonusu je dán rozhodnou dobou, tj. dobou nepřerušného trvání pojištění, během níž nedošlo k rozhodné události. Za rozhodnou událost se nepovažuje, došlo-li ke škodě

živelní (požár, výbuch, blesk apod.), odcizením vozidla nebo jeho částí, nezaviněným střetem vozidel.

### **Přiznání bonusu**

Bonus se poskytuje v příslušné výši od počátku pojistného období následujícího po dni, v němž nárok na tento bonus vznikl (u nově sjednávaného pojištění od počátku), do konce pojistného období, v němž dojde k rozhodné události nebo v němž pojištění zanikne.

### **Snížení bonusu**

Za každou rozhodnou událost, k níž dojde během pojistného období, se snižuje dosavadní stupeň bonusu vždy o jeden stupeň a za novou rozhodnou dobu se považuje doba odpovídající tomuto sníženému stupni bonusu, a to od počátku pojistného roku následujícího po pojistném období, v němž došlo k rozhodné události.

## **6.4 Doplnková pojištění**

K základnímu havarijnímu pojištění lze sjednat následující druhy doplňkových pojištění:

- Asistence
- Mimořádná výbava
- Čelní sklo
- Půjčovné

Pozn. Doplnková pojištění nelze sjednávat samostatně, tzn. mohou být sjednána pouze k základnímu havarijnímu pojištění. Územní platnost je shodná se základním pojištěním.

### **6.4.1 Asistence**

= Pojištění asistenčních služeb nelze sjednat samostatně. Roční pojistné (RP) činí: 0 Kč

#### **6.4.1.1 Spoluúčast**

Pojištění Asistenčních služeb se sjednává bez spoluúčasti na škodě.

#### **6.4.1.2 Pojistná rizika**

Pojištění se vztahuje za zajištění a úhradu asistenčních služeb uvedených ve Všeobecných pojistných podmínkách a Smluvním ujednání.

### 6.4.1.3 Poskytované služby

#### 1) ČR

VPP, článek 10, bod 6 Asistenční služby. Pojistitel v případě pojistné události dále poskytne:

- a) V případě nemožnosti nezbytné opravy vozidla bez zbytečného odkladu poskytne bezplatné odtažení vozidla do smluvní opravny nebo úschovny.
- b) V případě ztráty dispozice pojistníka vozidlem v důsledku pojistné události po dobu větší než 6 hodin zajistí dopravu pojistníka na místo určení, a to tak, že poskytne bezplatně náhradní vozidlo na 24 hodin a po této době do ukončení opravy nebo obnovení dispozice za běžnou úplatu podle zápůjčního tarifu nebo zajistí bezplatně dopravu vlakem, autobusem nebo lodí na místo určení.
- c) V případě ztráty dispozice vozidlem po 18. hodině večerní do 8 hodiny ranní poskytne bezplatné ubytování se snídaní pro posádku pojištěného vozidla do výše předem odsouhlasené pojistitelem.

#### 2) Evropa

- d) V případě pojistné události v zahraničí se mění ustanovení bodu a) až c) tohoto článku takto:
  1. V případě nemožnosti nezbytné opravy vozidla bez zbytečného odkladu poskytne bezplatné odtažení vozidla do smluvní opravny nebo úschovny a to do výše 5 000 Kč.
  2. Pokud se pojištěný v důsledku nepojízdnosti vozidla nemůže vrátit vozidlem zpět, uhradí pojišťovna pro přepravované osoby jízdenku vlakem nebo autobusem 2. třídy a podací lístek na zavazadla.
  3. V případě ubytování v místě nehody pojišťovna hradí max. 75 EUR na osobu a den.

### 6.4.2 Mimořádná výbava

Pojištění se vztahuje zásadně jen na mimořádnou výbavu uvedenou v pojistné smlouvě (seznamu mimořádné výbavy, předávacím protokolu). Jedná se například o následující výbavu: lednička, nezávislé topení, video, reklamy na vozidle, maják, světelná rampa, ochranný rám apod. Pojistná částka mimořádné výbavy je přičtena k celkové pojistné částce za vozidlo. Pojistné v tomto případě kalkulováno v základním pojištění. Podmínky

a rozsah pojištění mimořádné výbavy je tedy shodný se základním pojištěním vozidla. Sazba pojistného je stejná jako sazba základního pojištění vozidla (v ‰).

**Spoluúčast:** Stejná jako u základního pojištění vozidla, odečítá se vždy jen jednou (i v případě současného poškození vozidla a nestandardní výbavy).

### 6.4.3 Čelní sklo

Pojištění čelního skla lze sjednat pouze pro nová vozidla a vozidla do 3 let od prvního uvedení do provozu. Toto pojištění je upraveno Smluvním ujednáním.

Pojištění lze sjednat pro:

- osobní nebo užitková vozidla s největší přípustnou (celkovou) hmotností do 3,5 t,
- nákladní vozidla včetně tahačů,
- autobusy.

Pojišťované čelní sklo musí být nepoškozené. Pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Územní platnost je stejná jako u základního pojištění. Pojistnou částku si stanoví klient ve výši násobku 5 000 Kč (maximální pojistná částka je 20 000 Kč). Měla by být odpovídající ceně čelního skla pojištěného vozidla. Vyšší pojistné částky lze sjednat pouze po předchozím souhlasu pojišťovny. V případě pojištění čelního skla je třeba provést prohlídku všech vozidel, pro které bude pojištění sjednáno. Toto ustanovení neplatí pouze u továrně nová vozidla.

Pojistné se určí pomocí tabulky č. 36 v Příloze P V.

### 6.4.4 Půjčovné

= Pojištění nákladů na zapůjčení vozidla. Pojištění lze sjednat pouze pro osobní nebo užitková vozidla s největší přípustnou (celkovou) hmotností do 3 500 kg. Pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Nárok na úhradu nákladů vynaložených na nájem náhradního vozidla vzniká tehdy, stane-li se pojištěné vozidlo nepojízdné následkem pojistné události na dobu než 8 hodin a je-li náhradní vozidlo zapůjčeno na území ČR. Cena nákladů na nájem je akceptována, pokud nepřevyšuje obvyklou cenu pro příslušnou značku vozidla v daném regionu, maximálně však do výše 1 000 Kč/den.



Výše pojistného pro jednotlivé varianty je uvedena v následující tabulce:

<b>Pojištění se sjednává na:</b>	5 dnů	10 dnů	15 dnů
<b>Roční pojistné</b>	1 000 Kč	2 000 Kč	3 000 Kč

## 6.5 Celkové roční pojistné za smlouvu (CRP)

Celkové roční pojistné za smlouvu (CRP) se vypočte podle vzorce:

**CRP = ZPV + DP**, kde:

ZPV základní pojistné výsledné (upravené)

DP pojistné za sjednaná doplňková pojištění

### 6.5.1 Placení pojistného

Pozn. Minimální produkční pojistné za smlouvu je 2 500 Kč.

*Tab. 5. Lhůty placení pojistného*

<b>Produkční pojistné</b>		
nad 3000 Kč	nad 6000 Kč	nad 12 000 Kč
Pololetní	Čtvrtletní	Měsíční (po dohodě)

*Zdroj: VPP 2008*

## 6.6 Výhody a nevýhody pojištění u Servisní pojišťovny (v tabulce):

Tab. 6. Výhody a nevýhody

Výhody	Nevýhody
Malá specializovaná pojišťovna	Specializuje se pouze na HAV
Profesionální a individuální přístup ke klientovi	Nedostatek kapitálu pro zavedení doplňkových životních pojištění
Má vlastní asistenční službu	Málo možností připojištění
Nerozlišuje občana/FO/PO	Vysoké základní HAV
Nejsou malusy, pouze snížení bonusu	Vazby na autosalony Samohýl, nelze tolik čelit světové krizi
Amortizace	Není členem ČAPu
Převod bonusu	
Vlastní makléřskou společnost	
Navazuje kontakty s velkými leasingovými společnostmi včetně výpočtu pojistky	
Zkrácení průměrné doby likvidace	
Rozšiřuje síť smluvených servisů	
Všechna oddělení na 1 místě	
10-ti procentní bonus již od 1 roku bez pojistné události (havárie)	
Výpočet a sjednání HAV on-line	
Placení lhůtně bez přírážek	
Nesegmentuje podle věku	
Základní asistenční služby zdarma	
Sleva za zabezpečení vozidla	

Zdroj: vlastní

## 6.7 Shrnutí poznatků za pojišťovnu a zvolená vozidla

### Shrnutí o Servisní pojišťovně

Znalost problematiky a snaha zabezpečit pro zákazníky maximální servis a dokonalé služby byla i hlavním motivem vzniku pojišťovny. Snahou pojišťovny je nabízet svým klientům řadu netradičních služeb, kterými se pojišťovna odlišuje od svých konkurentů. Značný podíl na úspěchu pojišťovny mají i změny v procesu likvidace pojistných událostí, kde se výrazně zkrátila průměrná doba likvidace a neustále se zlepšuje vzájemná komunikace s klienty, opravami a pojišťovnami. Pojišťovna sjednává pojištění osobních a užitkových vozidel s celkovou hmotností do 3,5 t. Dále pak pojišťuje nákladní automobily, tahače návěsů, přívěsy a návěsy nákladní včetně vozidel nestandardně pojistitelných uvedených ve Směrnících sjednávání HAV 2008 či v příslušných VPP a SÚ.

Jako malá specializovaná pojišťovna s úzkými vazbami na autosalony (především Samohýl Motor) má všechna střediska (obchodní, účetní, likvidační) na stejném místě v sídle společnosti, což je pohodlné zejména pro klienty. Dalšími přednostmi je vlastní asistenční služba, která zabezpečí prohlídku, odtah havarovaného vozu, případně přistavení náhradního vozidla, opravy v síti smluvených servisů. Dále spolupracuje s vlastní makléřskou společností Unimas a. s. a velkými leasingovými společnostmi (GE Money), jejichž pracovníci mají přístup k návrhům a systému výpočtů pojistek Servisní pojišťovny, a proto mohou svému klientovi na místě spočítat příslušné havarijní pojištění vytvořené přímo pro jeho automobil.

Jednou za 2 roky je klientům, již uzavřeli havarijní pojištění, doporučováno přepočítat hodnotu vozidla a určit novou výši pojistného dle aktuálního stavu vozidla likvidátorem (amortizace).

Ve Všeobecných pojistných podmínkách Servisní pojišťovny nejsou přímo uvedeny malusy v případě pojistné události, pouze zmínka o možném snížení plnění bonusu o 1 stupeň. Toto ujednání se nevztahuje na měsíce, nýbrž pouze na snížení procentuální slevy dle bonusové stupnice. Rozhodná doba v měsících je vázána na toho, kdo pojištění sjednal (pojistníka – fyzickou osobu), nikoli na vozidlo. Nositelem nároku na bonus je vždy pouze pojistník. Prokáže-li pojistník, že měl bonus v jiném kasko pojištění vozidla, může pojišťovna započítat délku rozhodné doby získané v původním pojištění (v měsících).

Z hlediska výše výsledku hospodaření si tato pojišťovna vede dobře. Výše čistého zisku od roku 2003 rapidně vzrůstá. Ukazatel počtu pojistných událostí dosáhl maxima rokem 2005 a od té doby klesl v roce 2007 z 1395 ks až na 695 ks. Náklady na předepsané pojistné klesají rovněž.

Nedostatek základního kapitálu pro sjednávání havarijního pojištění současně s povinným ručením vede k úzké specializaci pojišťovny a stává se i její nevýhodou. Z tohoto důvodu nemůže požádat i o další licenci udělovanou pro některé druhy životních připojištění (např. úrazové pojištění), které klient bere v úvahu při konečném rozhodování mezi jednotlivými pojišťovnami. Většina totiž zvolí raději komplexní pojištění motorových vozidel u jiných pojišťoven než pouze havarijní pojištění u Servisní pojišťovny. V praxi existuje mnoho případů zkombinováním havarijního pojištění u jedné a povinného ručení u druhé pojišťovny. Někteří zákazníci se zaměřují především na cenu, tedy na nejlevnější nabídku, kterou mu pojišťovací zprostředkovatel navrhne. Snaha dalších klientů toužících po kvalitě je směřována pro uzavření daných pojistek buď u jedničky na trhu, či u té pojišťovny, u které mají uzavřeno už více pojistek.

Proto se výše základního havarijního pojištění opírá pouze o pojištění mimořádné výbavy, čelního skla a náhradního vozidla. Výše základního havarijního pojištění s malým výběrem doplňkových pojištění dělá z tohoto pojištění dražší variantu na českém pojistném trhu bez možnosti dalších nabízených akcí (nabízí obchodní slevu, zprostředkovatelskou slevu atd.) Světová krize snižuje výrobu nových vozů, a proto se dotkne i této pojišťovny, kterou vlastní Samohýl Motor Holding, jehož zisky se kvůli finanční krizi oslabí a prodej nových vozidel klesne, a to jistě bude mít dopad i na budoucí výši havarijních pojistek.

### **Shrnutí o vozidlech**

Pro srovnávané modely Škoda spadá základní havarijní pojištění u Servisní pojišťovny spíše mezi dražší pojištění, i když je jejich nabídka třetí nejlepší (nová Octavia II) z pěti dalších pojišťoven. Nejdražší havarijní pojistku mezi srovnávanými pojišťovnami uzavře klient, pokud vlastní novou Škodu Fabia II – jeho pojistka se vyšplhá až k 15 054 Kč. Mírně soupeří s ČP, která ovšem ve svém havarijním pojištění má i připojištění zdarma (např. pojištění úrazu a smrti řidiče) a s možností on-line sjednání lze snížit havarijní pojistku o 10 %. Nejdražší nabídka mezi pojišťovnami je u zvolené Škody Fabie II (2007).

Servisní pojišťovna stanovuje dosti mírný koeficient stáří vozidla ve srovnání pouze s ČPP. Typ vozidla Škoda Octavia má druhou nejvyšší sazbu 4,14 pro variantu ALL RISK se

spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč, a pro Škodu Fabii je tato hodnota na 3,7. Koeficient zabezpečení je zjištěn pouze u Servisní pojišťovny – nelze srovnat s ostatními.

Pojišťovna nerozlišuje pojistníka – občana, fyzickou osobu či právnickou osobu, pro všechny ustanovila jednotný koeficient 1,00. U koeficientu účelu používání vozidla odlišuje pouze případy soukromého užívání vozidla více osobami, které je rizikovější (koeficient 1,1).

Servisní pojišťovna zatím nediferencuje pojistky podle věku pojistníka. Zdá se, že riziko je při uzavření pojistky s klientem, který má řidičské oprávnění pouze rok, stejné, jako u jedince řídícího 20 let zcela bez nehod. Tudíž se neuplatňuje ani žádná sleva. Stejně je to i se segmentováním pojistníků dle místa bydliště.

Servisní pojišťovna má nejlepší bonusový systém. Po 84 měsících má klient možnost získat dokonce až 50 procentní bonus za bezeškoní průběh. Každým dalším rokem dobrý řidič – pojistník získá 10 procentní slevu. Klient může u Servisní pojišťovny (i u ČP) využít 10-ti procentní bonus již od 1 roku bez pojistné události (havárie). Jiné pojišťovny začínají bonus počítat od 11. měsíce či až od 23. měsíce rozhodné doby. Všeobecné pojistné podmínky Servisní pojišťovny neuvádějí malusy v případě pojistné události, pouze zmínku o možném snížení plnění bonusu o 1 stupeň. Jako u všech srovnávaných pojišťoven se délka rozhodné doby zkracuje vždy o 24 měsíce s výjimkou ČP a GP.

Tato pojišťovna nabízí 4 varianty spoluúčasti 5, 10, 20 a 30 %, jiné pojišťovny mají až 5 možností. Možnost lhůtního placení (půlroční, čtvrtletní či měsíční) pojistek poskytuje pojišťovna bez přírážek.

Doplňkové pojištění čelního skla nabízí Servisní pojišťovna bez spoluúčasti s limity plnění 5 000 – 20 000 Kč a s roční výší pojistky od 500 do 2 000 Kč.

Pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla se sjednává na území ČR pro vozidla s největší přípustnou hmotností do 3,5 t. Toto pojištění je smluveno na 5, 10, 15 dnů a roční pojistné se sjednává ve výši 1 000 – 3 000 Kč bez spoluúčasti (1 000 Kč/den).

Asistenční služby jsou poskytovány zdarma v případě pojistné události na území ČR i Evropy kromě výjimek v daném rozsahu.

Pojištění mimořádné výbavy nelze využít pro široký počet lidí, je určeno pro majitele dražších vozidel.

Placení pojistného lze v případě tíživé životní situace pozastavit nebo sestavit speciální splátkový kalendář podle požadavků klienta.

Od příštího roku chce pojišťovna zavést pojištění zavazadel.

## 7 ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

### 7.1 Profil pojišťovny

Česká podnikatelská pojišťovna a. s. je univerzální pojišťovna, která může maximálně vyhovět požadavkům svých klientů, ať se jedná o soukromou osobu nebo podnikatele. Na českém pojistném trhu působí od listopadu 1995.

Česká podnikatelská pojišťovna je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice. Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group od roku 2005.

ČPP spolupracuje se strategickými partnery, kterými jsou Všeobecná zdravotní pojišťovna a Hasičská vzájemná pojišťovna a podílí se na vývoji společných produktů. V prodejní síti Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR lze sjednat cestovní pojištění, povinné ručení, havarijní pojištění, komerční zdravotní připojištění a pojištění odpovědnosti zdravotnických zařízení. Dalším partnerem ČPP je Sazka – v jejích sběrnách mohou klienti provádět platby pojistného.

### 7.2 Produkty havarijního pojištění

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí havarijní pojištění pro:

- osobní vozidla,
- nákladní vozidla a tahače,
- autobusy,
- traktory,
- přívěsy a návěsy,
- pracovní stroje s registrační značkou.

Nelze pojistit:

- historická vozidla,
- vozidla určená pro závody a soutěže všeho druhu,
- vozidla nestandardně upravená ze základních verzí,
- vozidla vlastní výroby.

### 7.2.1 Komplexní produkt – Autopojištění Combi Plus (ACP)

ČPP připravila od dubna 2008 tento produkt pro zcela nové pojištění vozidel. V tomto produktu je možné jedinou pojistnou smlouvou sjednat povinné ručení, havarijní pojištění a další doplňková připojištění, mající vztah k vozidlu nebo jeho provozu, a to v nejrůznějších kombinacích. Jedním ze základních rysů produktové řady ACP je možnost volby nejzákladnějšího, a tím i cenově nejvýhodnějšího, typu pojištění až po varianty pro nejnáročnější klienty.

### 7.2.2 IDEÁLKASKO

Komfortní produkt určený pro široké spektrum klientů – pro všechny typy motorových vozidel. Rychlá a kvalitní likvidace pojistných událostí, pojistné plnění u oprav v autosereisech v cenách nových náhradních dílů. Územní platnost Evropa.

Pro IDEÁLKASKO platí tato kombinace pojistných nebezpečí viz tabulka č. :

Tab. 7. Charakteristika jednotlivých pojištění v rámci IDEÁLKASKA

Krytá rizika	ALL RISK	ODCIZENÍ	HAVÁRIE
		ŽIVELNÍ UDÁLOST	ŽIVELNÍ UDÁLOST <sup>*)</sup>
Kompletní pojištění pro vozidlo a jeho výbavu			
Poškození nebo zničení při havárii			
Poškození nebo zničení při živelní události			
Pojištění vozidla a jeho výbavy pro případ odcizení krádeží, vloupáním nebo loupežným přepadením			
Pojištění proti násilnému poškození nebo zničení jinou osobou			

Zdroj: [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz)

<sup>\*)</sup>levnější varianta

**Novinka:** Za živelní událost je v havarijním pojištění ACP považován požár, výbuch, bezprostřední úder blesku, zřícení skal, zemin nebo lavin, pád stromů nebo jiných předmětů, krupobití, povodeň nebo záplava a vichřice a poškození kabeláže vozidla zvířetem (= poškození kabelů a kabelových svazků v celém vozidle zvířetem, poškození měkkých plastových a gumových částí v prostoru motoru zvířetem).

### 7.2.3 SPOROKASKO

- Pouze pro osobní, nákladní, užitková, přípojná, sanitní a obytná vozidla do 3,5 t,
- výrazně levnější havarijní pojištění s redukováným pojistným plněním, produkt, vhodný zejména pro ojetá vozidla starší 3 let,
- rychlá výplata pojistného plnění redukováným rozpočtem,
- územní platnost ČR,

Pro SPOROKASKO platí tato kombinace pojistných nebezpečí:

1. ALL RISK,
2. HAVÁRIE + ŽIVELNÍ UDÁLOSTI.

Charakteristika jednotlivých pojištění viz tabulka č. 7 z předchozí stránky.

## 7.3 Doplnková pojištění

- Asistenční služby – Pojištění asistence plus (AP)
- Pojištění skel
- Pojištění zavazadel
- Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla
- Úrazové pojištění
- Pojištění přírodních rizik
- Pojištění léčebných výloh v zahraničí

### 7.3.1 Pojištění asistence plus:

- výrazně navýšené bezplatné limity pro opravu na místě, vyproštění a odtah vozidla,
- další služby: ubytování v nouzi, úhrada nákladů na cestu zpět, úschova nepojízdného vozidla atd.,
- u vozidel do 3,5 t za 1,10 Kč/den.



Tab. 8. Rozsah asistenčních služeb pojištění AP a limitů plnění (zdroj VPP 2008)

Rozsah asistenčních služeb pojištění Asistence Plus	Limity plnění pro vozidla s uzavřeným pojištěním AP			
	vozidla do 3,5 t včetně		vozidla nad 3,5 t	
	ČR	Zahraničí	ČR	Zahraničí
Vozidlo je nepojízdné v důsledku poruchy či nehody: – příjezd a odjezd AS – oprava na místě – vyproštění vozidla – odtah vozidla	5 000 Kč	20 000 Kč	5 000 Kč	30 000 Kč
Při poruše, nehodě nebo odcizení vozidla (max. 5 osob) – ubytování v nouzi (max. 2 noci) – úhrada nákladů na cestu do místa bydliště	1 000 Kč/osoba/noc	3 000 Kč/osoba/noc	1 000 Kč/osoba/noc	3 000 Kč/osoba/noc
	ano	ano	ano	ano
Úschova nepojízdn. vozidla (max. 2 dny)	500 Kč/den	500 Kč/den	750 Kč/den	2 000 Kč/den
Otevření vozidla a výměna zámku při ztrátě klíčů *)	2 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč
Přečerpání paliva při jeho záměně *)	2 000 Kč	2 000 Kč	3 500 Kč	3 500 Kč
Ekologická likvidace vraku	1 000 Kč	6 000 Kč	3 000 Kč	18 000 Kč

Zdroj: VPP \*) příjezd asistenční služby se čerpá z limitu za příjezd asistenční služby

Dále zdarma v souvislosti s nehodou či poruchou pojištěného vozidla – tlumočení při styku s policií, celníky, lékařem, administrativou, apod., pomoc při vyhledání hotelu, opravy, nádraží, letiště, taxi, spoje v jízdním či letovém řádu. Při současném sjednání povinného ručení, havarijního pojištění nebo pojištění Asistence Plus se limity plnění sčítají.

**Pozn.:** Limity asistenční služby nelze čerpat pro úhradu za náhradní díly a pohonné hmoty.

**Výluky:** služby jsou poskytovány na území Evropy kromě Ruska.

### 7.3.2 Asistenční služby zabezpečující GLOBAL ASSISTANCE, a. s.

Tab. 9. Rozsah základních asistenčních služeb a limitů plnění, zdroj VPP 2008

Rozsah základních asistenčních služeb <b>ZDARMA</b>	Limity plnění v Kč pro vozidla s uzavřeným:				
	povinným ručením SPOROPOV	povinným ručením Speciál Plus / Super Plus nebo havarijním pojištěním			
		vozidla do 3,5 t		vozidla nad 3,5 t	
	ČR	ČR	Zahraničí	ČR	Zahraničí
Vozidlo je nepojízdné v důsledku poruchy či nehody: – příjezd a odjezd asistenční služby – oprava na místě – vyproštění vozidla – odtah vozidla	1 000	2 500	5 000	3 500	10 000

Zdroj: [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz)

### 7.3.3 Pojištění skel vozidla:

- čelní, boční a zadní,
- výběr z 5 limitů od 5 000 až 120 000 Kč (viz tabulka č. 36 v Příloze P V),
- v případě opravy skla (nikoli výměny) nebo sjednaného havarijního pojištění je toto pojištění bez spoluúčasti,

- připojištění nelze sjednat u přívěsů a návěsů, u vozidel nad 3 500 kg je limit plnění vždy 25 000 Kč, a toto připojištění je se spoluúčastí ve výši 500 Kč.

V prvních šesti měsících trvání pojištění skel odečítá z pojistného plnění spoluúčast ve výši 30 %. Po jejich uplynutí se spoluúčast snižuje na 10 %.

### 7.3.4 Pojištění zavazadel

MAXIZAV – pojištěná rizika: havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus a ztráta.

MINIZAV – pojištěná rizika: havárie, živelní událost a ztráta.

Podrobnosti viz tabulka č. 37 v Příloze P V.

### 7.3.5 Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla:

- v případě opravy vozidla po nehodě nebo živelní události delší než 1 den nebo v případě odcizení vozidla,
- zvolení doby zapůjčení 3 – 10 dnů,
- od 58 hal./den,
- cena pojištění je 850 Kč,
- limit plnění je 45 000 Kč nebo obvyklá cena vozidla, je-li nižší,
- toto pojištění se sjednává se spoluúčastí 10 %.

Tab. 10. Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla

Pojištění poskytnutí náhradního vozidla	
Pojistné za 1 den	70 Kč
Počet dnů 3 – 10	Limit plnění max. 1 000 Kč

Zdroj: VPP 2008

Pojištění je sjednáno pro případ nákladů vynaložených na zapůjčení náhradního vozidla v případě havárie pojištěného vozidla, ke které došlo na území České republiky. Pojištěnému vzniká právo, aby pojistitel vyplatil částku odpovídající prokázaným nákladům na zapůjčení náhradního vozidla, nejvýše však 1000,- Kč (vč. DPH) denně. Pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla v případě havárie vozidla se poskytuje v rámci pojistného období na dobu max. 5 dnů.

### 7.3.6 Úrazové pojištění:

- pro případ smrti způsobené úrazem 100 000 Kč,
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem 150 000 Kč,
- denní odškodné za doby nezbytného léčení úrazu 60 Kč,
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu 60 Kč.

Plnění za trvalé následky od 25 % výše, nezbytné léčení po 14 dnech od počátku, pobyt v nemocnici po 3 nocích od počátku

### 7.3.7 Pojištění přírodních rizik:

- živelní událost,
- přímý střet se zvířetem,
- poškození plastových částí v prostoru motoru vozidla zvířetem (nejčastěji kunou),
- za 2,33 Kč/den (ideální k povinnému ručení),
- limit plnění 45 000 Kč nebo obvyklá cena vozidla,
- spoluúčast 10 %,
- roční pojistné 850 Kč.

Jen u ČPP a doporučuje se k povinnému ručení.

### 7.3.8 Pojištění léčebných výloh v zahraničí

Pojištění kryje výlohy, které nastaly v důsledku úrazu způsobeného nehodou pojištěného vozidla (bezodkladnou zdravotní péčí, ošetření, převoz).

Předmět pojištění:

- řidič pojištěného vozidla nebo všechny osoby přepravované ve vozidle (počet dle technického průkazu),
- typ cesty pracovní i turistická,
- územní platnost dle POV.

Tab. 11. Rozsah pojistného plnění u pojištění léčebných výloh v zahraničí

Rozsah pojistného plnění v Kč:	
Náklady na:	
Nutnou a neodkladnou zdravotní péči	450 000 Kč
Repatriaci	240 000 Kč
Převoz	240 000 Kč
Celkový limit	750 000 Kč

Zdroj: VPP 2008

#### 7.4 Výhody a nevýhody pojištění u České podnikatelské pojišťovny (tabulka):

Tab. 12. Výhody a nevýhody

Výhody	Nevýhody
Velký rozsah připojištění	Nelze sjednat ani výpočítat on-line
Pojištění se vztahuje i na přípojné vozík a moped	Mnoho koeficientů pro segmentaci klientů
Sleva za roční platbu 7 %	Relativně vysoké základní HAV
Sleva za propojištěnost 5 %	Placení čtvrtletně s přírážkou
2 varianty HAV pro nová i ojetá vozidla s jiným územním rozsahem	Pojistné plnění rozpočtem v případě částečné škody (SPOROKASKO)
Až 50 % sleva v rámci Autopojištění Combi Plus	Druhé nejnákladnější pojištění čelního skla
Sporokasko zvyhodňuje majitele ojetých vozidel starší 3 let o 25 %	Výjimky států u asistenčních služeb
IDEÁLKASKO pro všechny motorové vozidla kromě těch nepojistitelných	Za každou rozhodnou událost se délka doby zkracuje vždy o 24 měsíce
Zkrácení průměrné doby likvidace	Nejdražší pojištění zavazadel

Výhody
Základní asistenční služby zdarma s pojistnými limity
Spoluúčast není u varianty ALL RISK
Ojedinelé připojištění přírodních rizik k POV
S POV 10 % slevu na pojištění majetku a odpovědnosti občanů
Akce pojisti a vyhraž 10 x auto
V POV bonusový systém pro nové smlouvy (další výjimky)
Různé slevy dle regionu, zabezpečení vozidla, bezeškodní průběh

*Zdroj: vlastní*

## 7.5 Shrnutí poznatků za pojišťovnu a zvolená vozidla

### Shrnutí o České podnikatelské pojišťovně

Tato pojišťovna bývala donedávna nejlevnější institucí na českém pojistném trhu, dnes si mnoho lidí neověří výhodnost uzavření havarijní pojistky u tohoto pojišťovacího ústavu, stále mají v paměti informace ze staré reklamy. Problémy s dlouhotrvajícím vyřizováním likvidací se v současnosti snaží pojišťovna zlepšovat i za pomoci digitalizace. Podíl na trhu České podnikatelské pojišťovny v neživotním pojištění je ve znamení mírného růstu, hodnota za rok 2007 je 4,49 % (za členy ČAP). Stejně si počíná předepsané pojistné, které roku 2007 dosáhlo k 3,5 mil. Kč. Podobné výsledky má i ČSOBP.

Česká podnikatelská pojišťovna jako první z pojišťoven zavedla důslednou segmentaci svých klientů. Rozlišuje podle mnoha hledisek, nejen podle stáří vozidla, ale i podle věku, pohlaví, regionu atd. Jako jediná pojišťovna na trhu nabízí pojištění i pro přípojné vozíky

a mopedy. K základnímu havarijnímu pojištění nabízí celou řadu možných připojištění, např. pojištění přírodních rizik a léčebných výloh v zahraničí.

Do letošního roku měli klienti možnost pojistit své vozidlo s bonusem pojištění úrazu zdarma, letos tento produkt převzala Kooperativa pojišťovna pod názvem „Pojištění pro případ hospitalizace“.

Výhodou bylo spojení ČPP s velkou pojišťovací skupinou Vienna Insurance Group, která výrazně pozvedla její prestiž. Kooperativa pojišťovna je také součástí této skupiny.

Celá řada slev je poskytována na základě propojištěnosti produktů, kterou ČPP zavedla až od roku 2007. Nejvýraznější slevu v nabídce ve výši až 50 % nabízí pojišťovna v rámci Autopojištění Combi Plus při sjednání povinného, havarijního a doplňkových pojištění současně v jedné smlouvě. Za zmínku také stojí zjištění, že ČPP v rámci SPOROKASKA poskytuje slevu ojetým automobilům starším 3 let ve výši 25 %.

Dalšími akcemi jsou:

- Pojisti a vyhraž 10 x auto – každý jedinec, který uzavře pojistnou smlouvu nebo více smluv na jakékoli pojištění poskytované ČPP do konce roku 2008, s celkovým ročním pojistným ve výši alespoň 3 000 Kč, odpoví na soutěžní otázky a odevzdá vyplněný kupon na obchodním místě ČPP.
- Bonusový systém v povinném ručení – na konci října 2007 pojišťovna zavádí jako první na trhu nový bonusový systém, tzv. extrabonus PROFÍ v délce 36 měsíců (tedy 3 roky bez nehody), poskytující slevu 15 % pro všechny dobré řidiče + možnost získání kreditní karty od společnosti CETELEM ČR, a.s. zdarma se slevami 3 % na nákup benzínu nejen v ČR. Celkově mohou klienti získat slevu až 50 % na pojistném a zároveň slevu na pohonné hmoty ve výši až 1000 Kč. Podrobnosti na [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz).

### **Shrnutí o vozidlech**

ČPP sestavila nejhorší podmínky pro mladé řidiče do 23 let, zvláště pokud jejich bydlištěm je Praha, která je vyhodnocena jako nejrizikovější pásmo ČR a označena koeficientem 1,15. Osoby samostatně výdělečně činné a právnické osoby jsou zařazeny do stejné skupiny s koeficientem (1,00) jako řidiči nad 41 let. Pro pojistníka Škody Octavie II, vyrobené v roce 2008, je tento koeficient stáří příznivější, neboť novým vozidlům uvedeným do provozu do 1 roku přináší ČPP dokonce slevu ve výši 15 % v produktu IDEÁLKASKO. Tato varianta je mezi nabídkami jednotlivých pojišťoven druhá nejdražší. Pro starší vozidla má

tato pojišťovna připraveny vyšší koeficienty, což vyvažuje fakt, že majitelé ojetých vozidel v produktu SPOROKASKO získávají 25 % slevu za tento typ pojištění. Pro vozidla starší tří let, což Octavia (z roku 2003) a Fabia (z roku 2004) naprosto splňují, je výhodnější uzavřít levnější variantu havarijní pojištění v produktu SPOROKASKO. Rozdíl je patrný o více než 2 500 Kč (u Octavie) a u Fabie o více jak 1 000 Kč. Evidentní vliv má i územní platnost SPOROKASKA, která platí jen na území ČR. V rámci srovnání se Servisní pojišťovnou koeficienty stáří vozidla u ČPP dosahují hodnot až 2,2 pro automobily vyrobené před rokem 1998. Se Servisní pojišťovnou se koeficienty dále shodnou pouze v případě ojetého vozidla staršího 6 – 7 let. Směrodatné je datum první registrace vozidla. ČPP při stanovení nové ceny vychází z faktury, která nesmí být starší 6 měsíců, to se týká zejména zvoleného vozidla Škody Fabie II, vyrobené v roce 2007, která vlivem opotřebení ztrácí na ceně.

Spoluúčast lze sjednat ve čtyřech možných variantách od 3 % do 15 % u rozsahu pojištění ALL RISK.

Rozsah územní platnosti se liší. U IDEÁLKASKA je to „celá“ Evropa, SPOROKASKO sjednává pojištění na území ČR. Pojištění se vztahuje na pojistné události, které vzniknou během trvání pojištění na území Evropy včetně Turecka s výjimkou Ruska, Běloruska, Ukrajiny a Moldávie, není-li v Doplnkových pojistných podmínkách k HAV nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Bonus za bezeškodní průběh předchozího havarijního pojištění pojišťovna uznává ve výši 5 % za každý rok bez nehody, max. však do výše 50 %. Tuto slevu dostanou opravdu jen skvělí řidiči, kteří neměli žádnou pojistnou událost za posledních 10 let. Do 23 měsíců má klient pouze 5 % bonus, zatímco u Servisní pojišťovny je jim nabídnuto 10 % slevy. Za každou rozhodnou událost se zkracuje délka rozhodné doby vždy o 24 měsíce.

Klienti jistě ocení, že k HAV dostanou zdarma základní kvalitní asistenční službu (nehoda i porucha a opakovaně, vyproštění, limity plnění se z obou produktů sčítají). Limity plnění pro vozidla s uzavřeným povinným ručením Speciál Plus/Super Plus nebo havarijním pojištěním zdarma pro vozidla do 3,5 t (v ČR do 2 500 Kč, zahraničí do 5 000 Kč) a vozidla nad 3,5 t (v ČR do 3 500 Kč, zahraničí do 10 000 Kč).

ČPP k základnímu pojištění poskytuje mnoho druhů neživotních a životních pojištění, za všechny je třeba jmenovat pojištění přírodních rizik (ideální připojištění pouze k POV) a pojištění léčebných výloh v zahraničí. Tyto ojedinělé produkty vyvíjí pojišťovna společně se svými strategickými partnery.



K havarijní pojistce ČPP nabízí v porovnání druhé nejdražší pojištění čelních skel až s limitem plnění do 120 000 Kč a s ročním pojistným ve výši 7 800 Kč. V případě opravy skla (nikoli výměny) nebo sjednaného havarijního pojištění je toto pojištění bez spoluúčasti. V prvních šesti měsících trvání pojištění skel odečítá z pojistného plnění spoluúčast ve výši 30 %. Po jejich uplynutí se spoluúčast snižuje na 10 %.

Pojištění zavazadel u ČPP má dvě varianty. Pro klienta je nejlevnější možností (roční pojistné – 96 Kč u MINIZAV a 288 Kč u MAXIZAV mezi pojišťovnami.

Úrazové připojištění má pojistné krytí až do výše 400 000 Kč za každé sedadlo (standard – v ceně pojištění úrazové připojištění sedadel vozidla s limitem pojistného plnění ve výši 100 000 Kč).

Pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla v případě havárie vozidla se poskytuje v rámci pojistného období na dobu max. 5 dnů. Pojištěnému vzniká právo, aby pojistitel vyplatil částku odpovídající prokázaným nákladům na zapůjčení náhradního vozidla, nejvýše však 1000 Kč (včetně DPH) denně.

V rámci zjištěných sazebníků mezi pojišťovnami ČPP uděluje Škodě Octavii sazbu 4,39, která je nejvyšší na trhu.

Pojišťovna si účtuje přírážky za čtvrtletní placení pojistného koeficientem 0,265 místo 0,25.

Pojistné plnění probíhá akceptováním faktury nebo prostřednictvím redukovaného rozpočtu podle předem stanovených tabulek.

## 8 ČESKÁ POJIŠŤOVNA

### 8.1 Profil pojišťovny

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Má přibližně 4900 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců se na 70 agenturách a více než 700 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů. Celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů v roce 2007 činilo 37,5 miliardy korun. Pojišťovna spravuje 10,5 milionů pojistných smluv, její bilanční suma k 31. 12. 2007 činila 122 miliardy korun. Česká pojišťovna si i v roce 2007 udržela pozici jedničky na trhu neživotního pojištění. K meziročnímu navýšení předepsaného pojistného došlo zejména u pojištění úvěrů Home Credit, dále občanského neživotního pojištění a také podnikatelského pojištění v oblasti tzv. malých zemědělských rizik. Nepříznivý vývoj se projevil zejména v pojištění aut (povinné ručení a havarijní pojištění) a v pojištění velkých rizik. V těchto segmentech se zaměřili na práci s rizikem a udržení přiměřeného zisku. V roce 2007 se úspěšně podařilo provést migraci občanského portfolia do nového provozního systému, úspěšně pokračuje i obchodní migrace flotilového pojištění.

#### Ocenění

Česká pojišťovna zaujímá první místo na českém pojistném trhu. Důvěru jí však nedávají pouze klienti, ale oceňují ji také odborníci a organizátoři prestižních soutěží a výzkumů. ČP získala následující ocenění:

- Pojišťovna roku v letech 2004 až 2007 v prestižní soutěži MasterCard Banka roku
- Zlatá koruna 2007: znovu medailová příčka se svým pojištěním pro psy MAZLÍČEK.
- Nejdůvěryhodnější značka roku 2007 a 2005 podle společnosti Reader's Digest
- Czech Top 100 2007 nejobdivovanějších firem v zemi, 5. místo
- Olympijská značka označující nejvyšší hodnotu firmy, v ČR náleží už jen firmám Škoda Auto a Nokia.

- ČP je nejznámější pojišťovnou na tuzemském trhu (z 1000 respondentů uvedlo 88,6 %)
- V únoru 2008 ČP získala rating „A“ se stabilním výhledem od mezinárodní ratingové agentury Standard & Poor's, která pojišťovně zvýšila úvěrové hodnocení i rating finanční síly (dříve BBB).

### Finanční skupina ČP

Česká pojišťovna je součástí Generali PPF Holdingu B. V., který působí ve 13 zemích střední a východní Evropy jako jedna z největších pojišťovacích skupin regionu. Generali PPF Holding má sídlo v Nizozemsku a jeho hlavní organizační pobočka sídlí v ČR v Praze.

## 8.2 Varianty havarijního pojištění

Havarijní pojištění lze uzavřít na osobní automobil včetně modifikací do 3500 kg v jedné ze tří variant, které se liší rozsahem pojištěných rizik viz následující tabulka:

Tab. 13. Rozsah pojištěných rizik

Rozsah rizik	Živelní událost <sup>1)</sup>	Havárie <sup>2)</sup>	Odcizení <sup>3)</sup>	Neoprávněné užití vozidla <sup>4)</sup>
<b>ALL RISK</b>	ano	ano	ano	ano
<b>Havárie a živel</b>	ano	ano	ne	ne
<b>Odcizení a živel</b>	ano	ne	ano	ano

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)

<sup>1)</sup> požár, výbuch, bezprostřední úder blesku, zřícení skal, zemin nebo lavin, pád stromů nebo stožárů, krupobití, povodeň nebo záplava a vichřice

<sup>2)</sup> poškození nebo zničení pojištěné věci nebo její části jakoukoliv nahodilou událostí (tj. působením vnějších sil, např. střetem, nárazem, pádem apod.) Pro smlouvy s datem sjednání 1. 1. 2005 a pozdějším se havárií rovněž rozumí poškození nebo zničení pojištěné věci nebo její části úmyslným jednáním (zásahem) cizí osoby.

<sup>3)</sup> přivlastnění si pojištěné věci krádeží nebo loupeží

<sup>4)</sup> užití vozidla proti vůli oprávněné osoby

Havarijní pojištění pro veterány patří mezi „exotická“ pojištění a v kmeni České pojišťovny je pojištěno jen několik historických vozidel, neboť jejich pojištění je specifické a provází ho řada problémů.

### 8.3 Doplnková pojištění

- Asistenční služby
- Pojištění čelního skla
- Pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby
- Půjčovné během opravy vozidla
- Úraz dopravovaných osob

#### 8.3.1 Asistenční služby

Základní asistenční služby POHODA Klasik jsou u České pojišťovny zdarma součástí každé uzavřené pojistné smlouvy jak u havarijního pojištění, tak i u povinného ručení. Non-stop linka ČP Asistent klientům zaručuje rychlou pomoc v nesnázích, při poruše či havárii, jak na území ČR, tak i v zahraničí. Asistenční služby poskytuje smluvní partner SOS Assist s. r. o. Pojištění se vztahuje na země nacházející se na geografickém území Evropy a Turecka s výjimkou Běloruska, Moldavska, Ruska a Ukrajiny.

##### A) Nabídka produktů

Česká pojišťovna nabízí k pojištění vozidel asistenční služby ve třech variantách uvedených v tabulce č. 14.

##### B) Smluvní servisy

Smluvní servisy České pojišťovny garantují kvalitní a rychlé provedení opravy vozidla. Budou klientům nápomocny při bezodkladném vyřízení jejich pojistné události. Ve většině případů je možné finanční vyrovnání přímo mezi Českou pojišťovnou a smluvním servisem. Klient zaplatí pouze případnou spoluúčast nebo DPH.

Tab. 14. Rozsah asistenčních služeb u České pojišťovny

	Pokrytí rizik	POHODA Klasik	POHODA Special	POHODA SOS
<b>Havárie</b>	úhrada práce mechanika	až 2 hodiny	až 2 hodiny	až 3 hodiny
	odtažení vozidla	do 50 km	do 500 km	bez limitu
	úhrada nákladů za ponechání zničeného vozu v zahraničí	√	√	√
	skladné	až 10 dnů (do 20 €/den)	až 10 dnů (do 20 €/den)	až 20 dnů (do 20 €/den)
	telefonické tlu- močení	√	√	√
	předání vzkazu	√	√	√
	právní pomoc	do 1000 €	1500 €	2000 €
<b>Odcizení</b>	poradenství	√	√	√
	nocleh	až 2x 70 €	až 2x 100 €	až 2x 100 €
<b>Porucha</b>	úhrada práce mechanika	-	až 2 hodiny	až 3 hodiny
	odtažení vozidla	-	do 50 km	do 100 km
	skladné	-	až 10 dnů (po 20 €)	až 20 dnů (po 20 €)
	předání vzkazu	-	√	√

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)

### 8.3.2 Pojištění čelního skla

Čelní sklo fixní roční pojistka ve výši 500 Kč bez limitu pojistného plnění.

### 8.3.3 Pojištění zavazadla a věcí osobní potřeby

Pojištění zavazadla a věci osobní potřeby se spoluúčastí na škodě 1 %, min. 1 000 Kč

Tab. 15. Limity pojistného plnění u pojištění zavazadel

Limity pojistného plnění v Kč	Výše pojistného v Kč
10 000	48
20 000	96
30 000	144
40 000	192
50 000	240

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)

### 8.3.4 Půjčovné během opravy vozidla

Půjčovné během opravy vozidla se spoluúčastí na škodě 20 %, nejméně však 2 000 Kč. Podrobnosti viz DPP 2006 článek 2, pojistná nebezpečí a rozsah pojištění (doba opravy nepřekročí na území ČR 1 den).

### 8.3.5 Úraz dopravovaných osob

Úraz dopravovaných osob podle objemu válců a počtu sedadel viz následující tabulka:

Tab. 16. Limity pojistného plnění u úrazu dopravovaných osob

Limity pojistného plnění v Kč			Výše pojistného (5 sedadel) v Kč
Smrt úrazem	Trvalé následky	Doba léčení	
100 000	200 000	20 000	672
200 000	400 000	40 000	1344
300 000	600 000	60 000	2016
400 000	800 000	80 000	2688

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)

## 8.4 Výpočet havarijní pojištění on-line

Havarijní pojištění on-line si mohou sjednat občané i podnikatelé (fyzické i právnické osoby). Přibližnou pojistnou částku lze vypočítat pouze pro vybrané tovární značky. Je to však pouze pomůcka, protože při určení skutečné hodnoty vozidla je lepší vycházet z ceny, za kterou jsou stejná nebo podobná vozidla na trhu nabízena. Pro havarijní pojištění sjednávané on-line může být maximální pojistná částka 1 500 000 Kč.

## 8.5 Výhody a nevýhody pojištění u České pojišťovny (tabulka):

Tab. 17. Výhody a nevýhody

	Výhody	Nevýhody POV i HAV
P O V	Lze sjednat i vypočítat online 10 % sleva za sjednání online	Rokem 2009 začne segmentovat své pojistníky podle věku, místa bydliště, kubatury atd.
	Nejvyšší limity pojistného plnění 100/100 z pojišťoven	
	Za propojištěnost s HAV asistenční služba Pohoda Special zdarma, 5 % sleva na HAV a na rok 2009 pojištění pobytu v nemocnici zdarma + kartu BONUS PLUS	Malus snižuje o 36 měsíců bonus
	Nižší pojistné pro starší vozy	
	Asistenční služby poskytuje nejen pro své klienty	
	On-line platba pojistného	
	Sleva 20 % na cestovní pojištění pro členy rodiny	
	Program plný slev - karta Premia	
	Dárek k 100. výročí pojišťování	

Výhody	
H A V	Lze vypočítat a sjednat on-line
	10 % sleva za sjednání on-line
	zdarma asistenční služba POHODA Klasik
	Zdarma pojištění trvalých následků úrazu nebo smrti úrazem dopřavovaných osob
	Přebírání bonusu od jiných pojišťoven
	Slevy za bezeškodní průběh až ve výši 50 %, za zabezpečení vozid- la, za stáří atd.
	Sleva za využívání doporučených autoopraven (i u POV)
	Lze platit lhůtně bez přírážek
	Nejvýhodnější pojištění skel na trhu
	Levné rozšířené asistenční služby POHODA Special za 500 Kč (na rok 2008)

*Zdroj: vlastní*

## 8.6 Shrnutí poznatků za pojišťovnu a zvolená vozidla

### Shrnutí o České pojišťovně

Česká pojišťovna je na tuzemském trhu pokládána za číslo jedna, dokládá to nejen nejvyšší počet pojištěných klientů a kmene, ale i tržní podíl, který je již vyšší jak 33 %. Částka předepsaného pojistného v neživotním pojištění letos dosáhla k více jak 26,2 mil. Kč. Většina lidí, kteří uzavírají povinné ručení u ČP, si automaticky sjednává i pojištění havarijní bez



ohledu na to, zda je jiná nabídka výhodnější či ne. ČP se vyvinula z nejstarší pojišťovny na území ČR, a proto do roku 2000 byla jedinou pojišťovací institucí, která měla licenci na poskytování povinného ručení.

Česká pojišťovna vykázala v neživotním pojištění v roce 2007 mírný meziroční pokles předepsaného pojistného (cca o 0,8 %), což znamenalo propad v tržním podílu o cca 2 procentní body na 34,4 %. Dynamický rozvoj ostatních tržních subjektů (meziroční nárůst o 7,4 %) způsobil zvýšení tempa růstu celého trhu neživotního pojištění. Trh ovšem v tomto segmentu klesl více než výsledky České pojišťovny, a proto došlo u tržního podílu k mírnému navýšení. Segment povinného ručení zaznamenal v České republice mírný vzestup, ke kterému přispěl kromě jiného nárůst prodeje nových vozidel a také zvýšený dovoz ojetých vozidel ze zahraničí. Část trhu pokračuje v segmentační cenotvorbě, zejména menší pojistitelé získávají díky své cenové politice větší podíly na trhu. Vzhledem k agresivnímu cenování konkurentů a vstupu dalších konkurenčních společností nabízejících toto pojištění klesl tržní podíl České pojišťovny na 37 % a došlo k poklesu předepsaného pojistného o 0,4 mld. Kč. Trh havarijního pojištění zaznamenal mírný nárůst díky vývoji na trhu vozidel, a to zejména v segmentu ojetých vozidel. Česká pojišťovna drží jasnou pozici leadera na trhu, i když zaznamenala pokles v předepsaném pojistném o 0,3 mld. Kč a tržní podíl klesl na 37,3 %. V havarijním pojištění se podařilo udržet příznivý trend škodního poměru. Významným zdrojem obchodu zůstává nadále spolupráce s leasingovými společnostmi a autodealery.

Pouze u povinného ručení 2008 České Pojišťovny mohou sjednat klienti nejvyšší limity pojistného plnění až ve výši 100 mil. Kč, které kryjí škodu na vozidle, a dalších 100 mil. Kč za úraz dopravovaných osob uhrazených pojišťovnou.

K povinnému ručení u České Pojišťovny dostanou klienti navíc velký balíček slev např.:

- Dárek ke 100. výročí pojišťování vozidel ČP, povinné ručení s cestovním pojištěním ZDARMA na rok 2009 a navíc kartu Bonus na čerpání pojištění,
- 20 % sleva na cestovní pojištění pro členy rodiny žijící s pojistníkem (držitelem u smluv sjednaných prostřednictvím leasingové společnosti) v jedné domácnosti.
- Program plný slev - karta Premia je společným dílem České pojišťovny, Penzijního fondu ČP, ČP ZDRAVÍ a společnosti Home Credit. S Premia kartou mohou klienti pouhým nakupováním ušetřit na pojištění a navíc využívat i okamžitých slev až do výše 20 %.

Při sjednání havarijního pojištění v jakékoli variantě získávají klienti automaticky zdarma asistenční službu POHODA Klasik pro případ havárie, živelní události a odcizení a zdarma pojištění trvalých následků úrazu a smrti úrazem osob dopravovaných pojištěným vozidlem.

Klienti získávají každý rok bonus (slevu) z pojistného za předpokladu, že jezdí bez nehod. Bonus může dosáhnout až 50 %. ČP přebírá tento bonus i od jiných pojišťoven, pokud jeho existenci může pojistník věrohodně doložit.

Při zabezpečení vozidla proti odcizení mechanickým zabezpečovacím zařízením, pasivním nebo aktivním vyhledávacím systémem můžou klienti dále získat výraznou slevu na havarijní pojištění (netýká se varianty Havárie a živel).

Pokud se ve své smlouvě klient zaváže využívat pro opravy svého poškozeného vozidla autoopravny doporučené Českou pojišťovnou, získá zajímavou slevu z havarijního pojištění.

V případě uzavření havarijního pojištění společně s povinným ručením v jedné smlouvě = zdarma asistenční služba POHODA Special či získání 5 % slevy z havarijního pojištění.

Další akce s názvem: „Starší vůz levněji“ – výše pojistného se odvíjí od obecné ceny vozidla k datu vstupu do pojištění. Za starší vůz klient zaplatí nižší pojistné.

Asistenční služby pro všechny účastníky nehody, jimž klienti ČP způsobili škodu v rámci povinného ručení.

On-line platba pojistného prostřednictvím internetových stránek ČP lze nyní nově uhradit pojistné on-line. Službu poskytuje eBanka nebo ČSOB on-line či lze zaplatit platební kartou on-line (prostřednictvím bezpečného systému 3D Secure).

ČP tradičně soupeří s konkurenční finanční skupinou Vienna Insurance Group, kam spadá i Kooperativa, 2. největší pojišťovna v ČR. Proto se Česká pojišťovna stala součástí Generali PPF Holdingu B. V.

### **Shrnutí auta**

Česká Pojišťovna od nového roku 2009 přechází po vzoru ČPP na segmentování své klientely. Pojišťovna rozlišuje vozidla podle objemu válců v ccm, výkonu motoru, celkové hmotnosti vozidla, počtu sedadel atd. Své klienty segmentuje podle místa bydliště, doby pojištění, avšak nečlení pojistníky dle věku. Tohle zjištění může mnoho klientů odradit či se může stát výhodou, pokud pojistník vystihne ty nejpříznivější koeficienty. Všechny dosavadní sazby se následujícím rokem mění.

Pouze u České pojišťovny ze srovnávaných nabídek si může klient přesně a přehledně spočítat výši své havarijní pojistky (na rok 2009 nový výpočet) prostřednictvím webových stránek České Pojišťovny ([www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)). Z pohodlí domova si lze ověřit a rozpočítat nejvýhodnější havarijní pojištění bez nutnosti navštěvovat jakoukoli pobočku pojišťovny. Za sjednání on-line je nabízena sleva ve výši 10 %. Pojistné lze vypočítat zvlášť i společně s povinným ručením či jen POV.

ČP si je vědoma svou převahou na trhu (dotahuje ji Kooperativa) a počtem zákazníků, přesto nabízí druhé nejlevnější havarijní pojištění u obou zvolených vozidel Škoda Octavia s celou řadou variabilních připojištění. Výpočet přes internetové stránky pomůže zejména těm, kteří si chtějí svou havarijní pojistku „ušít“ přímo na míru. Mohou vybírat z mnoha variant u asistenčních služeb, pojištění zavazadel a úrazu dopravovaných osob, půjčení náhradního vozidla. Nejvýhodnější službou na trhu je pojištění čelního skla, které je sjednáváno bez limitu pojistného plnění (rok 2008), ve výši 500 Kč. Mnoho lidí proto volí za doplňkové pojištění čelních skel právě toto pojištění a ostatním je tato varianta u ČP hojně doporučována, i když základní havarijní pojištění mají uzavřené u jiné pojišťovny.

ČP poskytuje 3 druhy asistenčních služeb prostřednictvím smluvního partnera SOS Assist s. r.o. Pojištění se vztahuje na země nacházející se na geografickém území Evropy a Turecka s výjimkami Běloruska, Moldavska, Ruska a Ukrajiny. Základní pojištění POHODA Klasik je zdarma pro každého klienta společně s pojištěním pro případ úrazu či smrti řidiče.

Koeficienty a sazebníky jiných než zvolených automobilů nejsou k dispozici (pro stáří vozidla, zabezpečení, účelu využívání vozidla atd.). Dále rozlišuje občana, fyzickou a právnickou osobu. Sazba vozidla Škoda Octavia se spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč u České pojišťovny je 4,13 a 0,01 je nižší než u Servisní pojišťovny. U Fabie je tato hodnota začleněna mezi ostatní vozy Škoda s koeficientem 3,95.

Bonus za bezeškoní průběh předchozího havarijního pojištění pojišťovna uznává ve výši 5 % za každý rok bez pojistné události, max. však do výše 50 %. Tuto slevu dostanou opravdu jen výborní řidiči, kteří jezdí bez nehody více jak 10 let. Do 23 měsíců má klient pouze 5 % bonus, zatímco u Servisní pojišťovny je jim nabídnuto 10 % slevy.

ČP předkládá 5 variant výběru spoluúčasti. Poskytují i 1 % spoluúčast s min. 1 000 Kč. Této nízké hranice ovšem mnoho lidí nevyužívá. Záleží na stavu vozidla a pro nové automobily jejich majitelé vybírají spíše z variant spoluúčasti nad 5 %.

Dalším příjemným zjištěním může být pro klienty, kteří splácejí pojistky v půlročních, čtvrtletních a měsíčních intervalech, že ČP jim nepřiděluje žádnou přírážku.

Jedinou nevýhodou může být malus za pojistnou událost spojenou s výplatou pojistného plnění, na základě které se snižuje délka rozhodné doby o 36 měsíců (tedy o 3 roky). Servisní pojišťovna, ČPP a Kooperativa snižují bonusy za bezeškový průběh pouze o 1 stupeň v rozsahu odejmutí 24 měsíců. ČP by to měla sjednotit.

## 9 GENERALI POJIŠŤOVNA

### 9.1 Profil pojišťovny

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Pojišťovna klade důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a dokonalý a rychlý servis na všech úrovních činnosti. Generali je hustotou sítě svých zastoupení dostupná zákazníkům na celém území České republiky.

Široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik nabízí prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností.

V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna a. s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008 a spojení s ČP.

Pojišťovna Generali jako první pojišťovna v České republice a jako první finanční instituce v oblasti pojišťovnictví a bankovnictví vůbec získala v roce 1999 Certifikát kvality podle mezinárodní normy ISO 9001:1994, od roku 2002 pak podle nové normy ISO 9001:2000. Další certifikát udělila mezinárodní společnost ÖQS. Přezkoumání a schválení systému nezávislou organizací zvyšuje hodnověrnost funkčnosti organizace a prestiž firmy na trhu.

Generali pojišťovna za 9 měsíců roku 2008 pokračuje v dynamice svého rozvoje, která ji provází po celou dobu jejího novodobého působení v Česku. Nárůst ve všech oblastech pojištění ve srovnání s rokem 2007 ukazuje, že rozhodování klientů pojišťovny Generali neovlivnila ani finanční krize. Hospodářské výsledky Generali tak potvrzují, že pojistný trh v České republice je stabilizovaný a má dostatek prostoru pro další růst, a také to, že klienti upřednostňují silné a stabilní pojišťovací společnosti s dlouholetými mezinárodními zkušenostmi.

## 9.2 Produkty havarijního pojištění

### 9.2.1 ALL RISK (havárie + odcizení)

Pojištění pro případ poškození, zničení nebo ztráty vozidla a pojištění pro případ odcizení vozidla, jeho částí a standardní a doplňkové výbavy způsobené živelními událostmi, požárem nebo výbuchem, střetem, zaviněným jednáním cizí osoby nebo odcizením.

### 9.2.2 Pojištění Kasko (havarijní pojištění)

Klasické havarijní pojištění se vyznačuje vyšší cenou a povinnou finanční spoluúčastí pojistníka na vzniklé škodě. U ojetého vozidla je rozhodování díky nízké pojistné částce, nezbytné spoluúčasti a relativně vyššímu pojistnému, složitější. Často se nový majitel raději rozhodne ušetřit a tiše doufá, že ho žádná nehoda nepotká. Rodina vlastníků ojetých vozidel v Česku se stále rozrůstá: jen v loňském roce bylo poprvé zaregistrováno do provozu téměř 141 tisíc dovezených ojetých automobilů (tedy historicky nejvíce).

#### Rozsah pojištění:

- pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení či ztráty vozidla, jeho částí nebo standardní a doplňkové výbavy uložené ve vozidle nebo na něm připevněné, způsobené jakoukoliv událostí (zejména havárií, zaviněným jednáním cizí osoby, neoprávněným užíváním, živelními událostmi, požárem, výbuchem) s výjimkou výluk z pojištění, a dále se pojištění sjednává pro případ ztráty v důsledku povodně a záplavy.

### 9.2.3 Pojištění pro případ odcizení vozidla

Pojištění pro případ odcizení osobního a užitková vozidla do 3,5 t ve stáří 3 - 11 let, jeho částí a pojištěné výbavy.

### 9.2.4 Minikasko

Oblíbené a nejrozšířenější pojištění vozidla v celé západní Evropě představuje novinku na českém trhu pojištění motorových vozidel. Jedná se o atraktivní alternativu k běžně nabízenému havarijnímu pojištění. Toto pojištění se sjednává se spoluúčastí 5 %, minimálně 5 000 Kč (kromě zaviněného jednání cizí osoby).

**Tento typ pojištění je vhodný zejména pro:**

- dobré řidiče, kteří hledají pojistnou ochranu pouze před neodvratitelnými riziky,
- majitele starších vozidel, kteří mají zájem ochránit svůj majetek, ale do pojištění vozidla nechtějí příliš investovat,
- pojistníky, kteří hledají pojistnou ochranu proti základním rizikům (střet se zvěří, požár, výbuch a poškození živelnými událostmi) bez odpočtu spoluúčasti.

**Charakteristika produktu minikasko:**

- sjednává se na aktuální cenu vozidla,
- jedná se o pojištění na vybraná rizika bez odpočtu spoluúčasti (škody způsobené živelnými událostmi, požárem, výbuchem a střetem se zvěří),
- pojistné plnění za škody způsobené vandaly se snižuje o spoluúčast 5 % min. 5 000 Kč,
- pojistné v připojištění odcizení je kalkulováno se spoluúčastí 10 % min. 10 000 Kč,
- výši pojistného neovlivňuje region registrace vozidla ani škodní průběh pojištění,
- v kombinaci s povinným ručením poskytuje zdarma i technickou pomoc v případě poruchy vozidla.

**Rozsah pojištění** stejné jako u pojištění Kasko.

**9.2.5 Pojištění Komplet**

Pojištění Komplet představuje cenově výhodný balíček zahrnující povinné ručení a pojištění kasko ve všech možných variantách a kombinacích včetně bezplatného programu technické pomoci při poruše vozidla.

**9.3 Doplnková pojištění**

- Asistenční služby
- Pojištění skel
- Pojištění zavazadel
- Pojištění náhradního vozidla
- Úrazové pojištění přepravovaných osob
- Pojištění právní ochrany

### 9.3.1 Asistenční služby Generali Assistance

#### 9.3.1.1 Základní asistenční služby

Generali pojišťovna nabízí tyto služby **zdarma** jako součást:

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (povinného ručení),
- pojištění ALL RISK (havárie + odcizení),
- havarijního pojištění či při kombinaci těchto produktů.

Rozsah asistenční služby Generali Assistance je rozdílný pro:

- osobní a užitková vozidla s celkovou hmotností do 3,5 t s maximálně 9 sedadly,
- nákladní vozidla s celkovou hmotností nad 3,5 t,

a spolu s limity je specifikován v doplňkových pojistných podmínkách pro pojištění motorových vozidel Asistenční služby.

Při sjednání pojištění na dobu neurčitou tak klient získá pomoc v nouzi při havárii. V případě vozidel, jejichž stáří bylo ke dni počátku pojištění maximálně 11 let od data výroby, získá zdarma pomoc i tehdy, je-li vozidlo nepojízdné v důsledku poruchy.

#### 9.3.1.2 Asistenční služby za příplatek

Dále pojišťovna nabízí pro osobní, užitková nebo nákladní vozidla do stáří 11 let na vstupu do pojištění nadstandardní asistenční služby Generali Top Assistance. Sjednat za úplatu si je mohou klienti, kteří si uzavírají na dobu neurčitou:

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla,
- pojištění ALL RISK (havárie + odcizení),
- havarijní pojištění.

Sjednáním asistenčních služeb Generali Top Assistance lze vhodně doplnit základní asistenční služby a získat tak širší pojistnou ochranu v případě havárie i poruchy v tuzemsku a v zahraničí.

Roční pojistné pro osobní a užitková vozidla činí 500 Kč a pro nákladní vozidla 900 Kč

Rozsah těchto nadstandardních asistenčních služeb a limity jsou rovněž specifikovány v doplňkových pojistných podmínkách pro pojištění motorových vozidel Asistenční služby (DPP AS 2008/01).



Tab.18. Limity plnění a rozsah základních asistenčních služeb

Rozsah základních asistenčních služeb Generali Assistance zdarma	Limity plnění pro vozidla s uzavřeným havarijním pojištěním ALL RISK			
	vozidla do 3,5 t včetně		vozidla nad 3,5 t	
	ČR	Zahraníčí	ČR	Zahraníčí
Vozidlo je nepojízdné v důsledku poruchy či nehody: – příjezd asistenční služby za účelem zpojždění vozidla, – oprava na místě, – vyproštění vozidla, – odtah vozidla.	2 000 Kč (45 minut)	6 000 Kč	3 000 Kč (60 minut)	8 000 Kč
Náhradní vozidlo na 1 den (v případě nepojízdnosti do 12 h)	ano	ano	ano	ano
Při poruše, nehodě nebo odcizení vozidla: – ubytování (max. 2 noci)	75 € /noc/vozidlo	75 € /noc/vozidlo	75 € /noc/vozidlo	75 € /noc/vozidlo
Úhrada nákladů na cestu do místa bydliště (vlak, autobus)	ano	ano	ano	ano
Úschova a zajištění nepojízdného vozidla	max. 3 dny			

Zdroj: DPP Generali pojišťovny

### **9.3.1.3 Všeobecné informace**

Využívání asistenčních služeb v případě nepojízdnosti vozidla v důsledku havárie lze nárokovat opakovaně po celou dobu trvání pojištění. V případě poruchy vozidla lze poskytnutí asistenčních služeb nárokovat maximálně 2 x za pojistné období (12 měsíců).

Poskytnutí asistenčních služeb lze nárokovat výhradně prostřednictvím smluvního partnera pojistitele, společnosti Europ Assistance s.r.o., a to na základě telefonické žádosti oprávněné osoby. Služby jsou poskytovány na území celé Evropy s výjimkou Azorských ostrovů, Islandu, Grónska, Kanárských ostrovů, Kypru, Madeiry, Ruska a Špicberků. V Albánii a státech bývalého SSSR (Bělorusko, Estonsko, Litva, Lotyšsko, Moldávie a Ukrajina) pouze v rozsahu místních podmínek a možností.

### **9.3.1.4 Smluvní servisy**

Letos Generali pojišťovna přináší prostřednictvím spolupráce odborného oddělení pojištění motorových vozidel a informatiky svým klientům novou službu na webových stránkách spočívající v nabídce přehledného vyhledání smluvního servisu pomocí interaktivní mapy.

### **9.3.2 Pojištění skel**

Předmětem pojištění jsou skla bočních oken vozidla a dále sklo čelního a zadního okna. Vztahuje se na jejich poškození nebo zničení, není-li současně uplatňován nárok z havarijního pojištění. Typickým příkladem je poškození odlétnutým kamínkem. Pojistné plnění není snižováno o amortizaci. Pojištění se sjednává se spoluúčastí 10 %, min. 500 Kč pro případ výměny skla. Toto ustanovení neplatí v případě opravy skla. Pojištění je možné sjednat pouze jako doplňkové pojištění.

### **9.3.3 Pojištění zavazadel**

Předmětem pojištění jsou věci osobní potřeby v majetku pojištěného, eventuelně předměty potřebné k výkonu práce, obvyklé pro daný účel cesty. Pojištění je možné sjednat pouze jako doplňkové pojištění k pojištění ALL RISK a k havarijnímu pojištění.

#### **Pojištění se vztahuje na škodu způsobenou:**

- živelní událostí, krádeží vloupáním, poškozením, odcizením či ztrátou při nehodě šetřené policií.

**Podmínky pojištění:**

- pojištění se sjednává na zvolenou pojistnou částku,
- lze uzavřít pouze v kombinaci s havarijním pojištěním ALL RISK na dobu neurčitou,
- na pojistné události se pojištěný podílí spoluúčastí ve výši 10%, min. 500 Kč.

*Tab. 19. Nabídkové varianty pojištění zavazadel*

Produkt	Pojistná částka	Roční pojistné
Varianta I	10 000 Kč	500 Kč
Varianta II	20 000 Kč	1 000 Kč
Varianta III	30 000 Kč	1 500 Kč

Zdroj: [www.generali.cz](http://www.generali.cz)

**9.3.4 Pojištění náhradního vozidla**

Pojištění se vztahuje na úhradu nákladů, vynaložených pojistníkem na nájemné za náhradní vozidlo, pronajaté v důsledku poškození vozidla následkem dopravní nehody. Kryje náklady na nájem náhradního vozidla po dobu opravy vozidla, a to maximálně do výše pojistné částky sjednané v pojistné smlouvě při dodržení max. denního limitu. Pojistné plnění není snižováno o spoluúčast. Pojištění náhradního vozidla je možné sjednat pro vozidlo do 3,5 t celkové hmotnosti, a to pouze jako doplňkové pojištění k havarijnímu pojištění nebo k pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

*Tab. 20. Nabídkové varianty pojištění náhradního vozidla*

Produkt	Pojistná částka	Max. denní limit	Roční pojistné
Varianta I	15 000 Kč	1 500 Kč	888 Kč
Varianta II	30 000 Kč	2 000 Kč	1 488 Kč

Zdroj: [www.generali.cz](http://www.generali.cz)

### 9.3.5 Úrazové pojištění přepravovaných osob

Toto pojištění nabízí Generali ve 2 variantách:

**A)** pojištění plného počtu sedadel dle technického průkazu:

- lze uzavřít samostatně nebo v kombinaci s havarijním pojištěním či s povinným ručením,
- na sjednanou pojistnou částku je pojištěno každé sedadlo schválené v technickém průkazu včetně sedadla řidiče.

**B)** pojištění sedadla řidiče:

- lze uzavřít pro osobní a nákladní automobily, v kombinaci s pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla nebo s havarijním pojištěním nebo s pojištěním pro případ odcizení nebo s minikaskem,
- pojištění se sjednává s pojistnou částkou pro případ smrti úrazem 60 000 Kč, s pojistnou částkou pro případ trvalých následků 120 000 Kč a s denním odškodným 60 Kč,
- roční pojistné činí 152 Kč.

Tab. 21. Úrazové pojištění a jeho hodnoty

Produkt	Pojistná částka pro případ smrti	Pojistná částka pro případ trvalých následků úrazu	Denní odškodné	Roční pojistné v 5-ti místném vozidle
Varianta 1	60 000 Kč	120 000 Kč	60 Kč	675 Kč
Varianta 2	120 000 Kč	240 000 Kč	60 Kč	1 350 Kč
Varianta 3	180 000 Kč	360 000 Kč	60 Kč	2 025 Kč

Zdroj: [www.generali.cz](http://www.generali.cz)

### 9.3.6 Pojištění právní ochrany

Generali nabízí 2 produkty:

- pojištění právní ochrany vlastníka motorového vozidla (pojištěným je vlastník, držitel / provozovatel a řidič vozidla uvedeného v pojistné smlouvě a dále osoby spolucestující v tomto vozidle),
- pojištění právní ochrany řidiče motorového vozidla (Pojištěným je osoba uvedená v pojistné smlouvě. Toto pojištění je určeno především pro řidiče z povolání. Pojistná ochrana je omezena pouze na osobu řidiče a na škodu přímo jemu vzniklou).

Tab. 22. Pojištění právní ochrany vlastníka a řidiče vozidla

Pojištění právní ochrany vlastníka motorového vozidla	
Druh vozidla	Roční pojistné
motocykl	500 Kč
osobní a užitkové vozidlo do 3,5 t	960 Kč
nákladní vozidlo nad 3,5 t	1 700 Kč
autobus	2 500 Kč
přívěs, návěs	500 Kč
<b>Pojištění právní ochrany řidiče motorového vozidla</b>	<b>700 Kč</b>

Zdroj: [www.generali.cz](http://www.generali.cz)

### 9.4 On-line pojištění

Generali pojišťovna nabízí možnost sjednat cestovní pojištění a povinné ručení online. Novinkou na trhu je sjednání cestovního pojištění prostřednictvím mobilního telefonu. Při sjednání cestovního pojištění prostřednictvím on-line aplikace získají všichni klienti pojištění za výhodnější tarify. Veškerá komunikace probíhá elektronickou cestou a následně jsou všechny potřebné dokumenty (doklad o pojištění, zelená karta, pojistka atd.) zaslány poštou.

## 9.5 Výhody a nevýhody pojištění u Generali pojišťovny (tabulka):

Tab. 23. Výhody a nevýhody

Výhody	Nevýhody
Sleva na pojistném za jízdu bez nehod ve výši bonusu 10 – 50 %	První stupeň bonusu až po 2 letech bezeškodného průběhu
Technická pomoc při poruše vozidla zdarma k produktu Komplet	Není online sjednání ani výpočet havarijního pojištění
Bonus získávají i PO	Spoluúčast u zavazadel
10 – 20 % za nadstandardní zabezpečení	Drahé čelní skla se spoluúčastí
Převod bonusu	Složitost snížení bonusu
5 % z havarijního pojištění při propojištěnosti produktů	Asistenční služby s nejvíce územními výjimkami
20 % z ceny za úrazové pojištění a pojištění právní ochrany v rámci propojištěnosti s POV a HAV	
20 % sleva pro držitele průkazu ZTP	
POV s bonusem 50 %	
Nejlevnější HAV – Kasko mezi srovnávanými pojišťovnami	
Možnost rozšíření pojistných rizik v rámci MINIKASKA (střet se zvěří)	
Lhůtní placení bez přirážek	

Zdroj: vlastní

## 9.6 Shrnutí poznatků za pojišťovnu a zvolená vozidla

### Shrnutí za Generali pojišťovnu

Vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008 a spojení s Českou pojišťovnou znamenalo většinové ovládnutí českého pojistného trhu s tržním podílem větším jak 40 %. Avšak zásadní změny se projeví pouze ve vedení společnosti.

Předepsané pojistné v roce 2007 dosáhlo hranice 5 235 tis. Kč a tržní podíl v neživotním pojištění za členy ČAP byl 6, 65 %. Od roku 2003 měla Generali pojišťovna stoupající tendenci zisku, za rok 2006 mírně klesl a v roce 2007 dosáhl výše 484, 5 tis. Kč.

Pojišťovna poskytuje celou skupinu slev, mezi ty běžné, které se počítají z celého pojistného, patří bonus za jízdu bez nehod (v pojištění ALL RISK a u pojištění rizika havárie se bonusy poskytují ve výši 10 – 50 %) a sleva na za nadstandardní zabezpečení se slevou v rozmezí 10 – 20 %. Jen u Generali Pojišťovny získávají bonus za bezeškodní průběh i právnické osoby. Pojišťovna přebírá i bonus dosažený v předchozím pojištění, avšak první stupeň bonusu se slevou 10 % lze získat až po 2 letech, což může být u klienta rozhodujícím faktorem při výběru havarijního pojištění. Generali Pojišťovna má pro klienta nevýhodný a komplikovaný systém malusů. Pojišťovna jako pojistitel snižuje za každou rozhodnou událost dosažený stupeň bonusu v závislosti na výši vyplaceného pojistného plnění následujícím způsobem:

- činí-li pojistné plnění do 25 % z pojistné částky, klesá bonus o 1 stupeň,
- do 50 %, o 2 stupně,
- do 75 %, o 3 stupně,
- nad 75 % o 4 stupně.

Mezi další slevy lze započítat například: 5 % z havarijního pojištění při propojištěnosti produktů, 20 % z ceny za úrazové pojištění a pojištění právní ochrany v kombinaci s POV nebo HAV a 20 % z havarijního pojištění pro držitele průkazu ZTP.

Jednu z nejlákavější akcí si Generali Pojišťovna připravila pro klienty sjednávající povinné ručení. Tato akce se vztahuje na osobní vozidla s obsahem motoru 1351 – 1450 ccm a 1851 – 2000 ccm. Každý klient, který si nově pojistí vozidlo na dobu neurčitou, s počátkem pojištění do 31. 1. 2009, získá na první pojistné období bonus ve výši 50 %.

Novinkou v oblasti havarijního pojištění je i program technické pomoci při poruše vozidla. Tento program, zabezpečuje asistenční služba Generali Assistance, pomůže vyřešit nenadálé problémy na cestě, které mohou vzniknout v souvislosti s vozidlem neschopným další jízdy. Službu ocení především majitelé ojetých vozidel a v pojištění vozidla Komplet je tato služba zahrnuta bezplatně, dokoupit si ji za symbolickou cenu 300 Kč může každý, kdo má pro své motorové vozidlo sjednáno u Generali povinné ručení nebo jakýkoliv druh havarijního pojištění (ALL RISK, minikasko, havarijní pojištění – Kasko, pojištění pro případ odcizení). Program technické pomoci se vztahuje na osobní a užitková vozidla do 3,5 t a maximálně s devíti sedadly včetně místa řidiče. Tuto pomoc mohou klienti využít nejen při jízdách po České republice, ale i v zahraničí v následujícím rozsahu (tabulka).

<b>Česká republika:</b>	<b>Zahraníčí – služby standard až do výše 100 €:</b>
příjezd asistenčního vozidla a pomoc asistenční služby na pozemních komunikacích.	příjezd asistenčního vozidla a pomoc asistenční služby na pozemních komunikacích do 45 minut,
odtah nepojízdného vozidla, zajištění a uschování vozidla.	odtah nepojízdného vozidla, zajištění a uschování vozidla,
	zajištění náhradní přepravy pro posádku havarovaného vozidla z místa pojistné události po dohodě s posádkou vozidla buď do cíle cesty či do místa bydliště,
	zajištění odtahu havarovaného vozidla do ČR.

### **Shrnutí za zvolená vozidla**

Generali Pojišťovna nabízí 5 havarijních produktů. Minikasko je cenový hit pro dobré řidiče. Tento druh havarijního pojištění zaujme zejména individuální klienty, kteří věří, že ze své viny nebourají a škody zaviněné druhým účastníkem nehody jim pokryje povinné ručení viníka. Hledají však pojistnou ochranu před riziky, která svým stylem jízdy sami ovlivnit nemohou – jako je například střet se zvířeti, poškození živly či vandaly. Je to nejlevnější varianta ze srovnávaných pojišťoven pohybující se u zvolených aut od 1124 – 3329 Kč. Je



to však absolutní minimum, co klient může v rámci havarijního pojištění dostat. I doplňkové živelní pojištění u Kooperativy pokrývá větší škálu rizik než produkt Minikasko (střet se zvířeti a poškození zaviněným jednáním cizí osoby).

Toto pojištění není proto doporučováno a je poskytováno bez asistenčních služeb. Naproti tomu pojištění ALL RISK či Komplet nabízí pojistníkovi daleko širší pokrytí rizik. Klasické havarijní pojištění Kasko se vyznačuje vyšší cenou a povinnou finanční spoluúčastí pojistníka na vzniklé škodě. Ze srovnání cenových relací pojišťoven u zvolených aut vyplynulo, že produkt Kasko se stal nejlevnějším havarijním pojištěním z uvedených 5 pojišťoven. Velmi kladně může být hodnoceno přehledné rozdělení spoluúčastí v návrhu smlouvy a také možnost snadného vyhledání smluvního servisu.

Dalším lákadlem může být program technické pomoci. Avšak servis asistenční služeb pokrývá oblast Evropy s výjimkou Islandu, Grónska, Špicberků, Kanárských ostrovů, Madeiry, Kypru, Azorských ostrovů, Albánie a států bývalého SSSR s ohledem na místní podmínky. Pojišťovna věří, že motoristé tuto možnost uvítají, protože ne všechny případy nepojízdnosti vozidla jsou způsobeny haváriemi. Proto už není důvod se bát vycestovat do zahraničí jen proto, že má klient obavy, jak by řešil případný problém s vozem.

Generali Pojišťovna má tedy ze srovnávaných pojišťoven nejvíce výjimek územní platnosti, pro klienta může být nedostupnost smluvního servisu velmi negativním zjištěním.

Základní asistenční služby poskytované firmou Europ Assistance jsou zdarma ke všem formám havarijního pojištění kromě Minikaska.

Velkým nedostatkem se jeví i nedostatečně rozpracovaná modelová nabídka smlouvy bez možnosti výrazných slev, která je rozdělena pouze podle volitelné spoluúčasti a lhůtního placení. Naprosto chybí náznak jakýchkoli koeficientů, které klientovi lépe pomohou v orientaci. Proto nebyly zjištěny žádné koeficienty stáří, zabezpečení, účelu užívání atd. Pouze byla odhalena sazba pro Škodu Octavii s hodnotou 3,51 a Škodou Fabii s koeficientem 2,91.

Malusový systém Generali pojišťovny je nanejvýš složitý a ze srovnání jednotlivých pojišťoven (v rámci bonusů za bezeškodní průběh) se Generali pojišťovna umístila na nejhorší pozici. Klientovi nabízí 10 % slevu až po 2 letech, jiné pojišťovny nabízí tutéž slevu již první rok. S více jak 108 měsíci bez nehody klient získá 50 % slevu. Lépe si může vést u Servisní pojišťovny.

Co se týče doplňkových pojištění Generali Pojišťovny, čelní sklo (se spoluúčastí) je nejdražším připojištěním mezi srovnávanými pojišťovnami dosahujícím až limitu plnění ve

výši 20 000 Kč a ročním pojistným 3 100 Kč. V případě ALL RISK a povinného ručení je roční pojistné 1 000 Kč s limitem plnění 10 000 Kč.

U zavazadel se pojištěný klient podílí na pojistné události ve výši 10%, min. 500 Kč. Toto doplňkové pojištění je také nejnákladnější svého druhu.

Pojištění náhradního vozidla je možné sjednat pro vozidlo do 3,5 t celkové hmotnosti a pojistné plnění není snižováno o spoluúčast.

Přesto, že je základní havarijní pojištění u Generali Pojišťovny tím nejlevnějším mezi srovnávanými pojišťovnami, nedosahuje takových cenových kvalit v rámci doplňkových pojištění.

Generali Pojišťovna zatím nezačala segmentovat své klienty.

Volitelná spoluúčast je nabízena ve 4 variantách 5 – 20 %.

## 10 POJIŠŤOVNA KOOPERATIVA

### 10.1 Profil pojišťovny

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu, založena byla v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy. V současné době má více než 300 obchodních míst a produkty Kooperativy lze sjednat i v pobočkách České spořitelny. Klientům je k dispozici dále několik tisíc externích spolupracovníků, nonstop zelená linka a internetové stránky. Letos získala Kooperativa titul Pojišťovna roku 2008.

Kooperativa je součástí Vienna Insurance Group - předního rakouského pojišťovacího koncernu v zemích střední a východní Evropy. Mimo kmenového trhu v Rakousku je Vienna Insurance Group prostřednictvím podílů na pojišťovnách aktivní v Albánii, Bělorusku, Bulharsku, České republice, Estonsku, Gruzii, Chorvatsku, Lichtenštejnsku, Litvě, Lotyšsku, Maďarsku, Makedonii, Německu, Polsku, Rumunsku, Rusku, na Slovensku, v Srbsku, Turecku a na Ukrajině. Kromě toho má pobočky v Itálii a ve Slovinsku.

Pojistné kmeny Kooperativy, pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group v oblasti neživotního i životního pojištění jsou chráněny zajistnými programy poskytujícími dostatečnou ochranu před frekvenčními i mimořádně velkými škodami, včetně katastrofických. Kooperativa spolupracuje s nejsilnějšími a největšími světovými zajišťovnami. (např. Swiss Re, Munich Re, Hannover Re nebo XL Re).

Vienna Insurance Group – po schválení příslušných protimonopolních úřadů a lokálních orgánů dozoru nad pojišťovacím trhem v Rakousku, Chorvatsku, České republice, na Slovensku a v Maďarsku – úspěšně a v souladu s harmonogramem završila koupi pojišťovacích aktivit skupiny Erste Group Bank AG v Rakousku i ve střední a východní Evropě. Významnou součástí transakce je uzavření dlouhodobé distribuční dohody, umožňující Vienna Insurance Group přístup k mezinárodní distribuční síti Erste Group s více než 16 mil. zákazníků a s více než 2 900 pobočkami. Skupina Erste Group za to získává přístup ke zhruba 10 milionům zákazníků Vienna Insurance Group v zemích, ve kterých jsou oba partneři nyní aktivní.

## 10.2 Finanční skupina České Spořitelny

Na začátku roku 2004 byla uzavřena dohoda o strategickém partnerství mezi Kooperativou a Českou spořitelnou. Cílem bylo zlepšit služby a servis klientům tak, aby si pojistné a finanční produkty mohl uzavřít pod jednou střešou, byl profesionálně obsloužen a z této strategické spolupráce profitoval. Obchodní zástupci Kooperativy mohou zákazníkovi profesionálně poradit se stavebním spořením, s penzijním připojištěním, kreditními kartami, hypotečními úvěry, sestavit rodinnou finanční analýzu apod. Nově je zavedena možnost platit pojistné prostřednictvím bankomatů České spořitelny.

## 10.3 Komplexní produkty

### 10.3.1 Komplexní pojištění vozidel GLOBAL

Základním znakem produktu GLOBAL je jeho univerzálnost. Toto pojištění umožňuje stavebnicovým způsobem libovolně kombinovat veškerá pojištění týkající se vašeho vozidla – tedy povinné ručení, havarijní pojištění i celou řadu dodatkových připojištění. Komplexní pojistnou ochranu vozidla, osob, zavazadel, čelního skla, dále široké asistenční služby i povinné ručení či připojištění právní ochrany můžete mít nyní v jedné smlouvě. Produkt GLOBAL je určen především pro retailové pojištění osobních a užitkových vozidel do 3,5 tuny, ale i motocyklů. Komplexní pojištění Global zahrnuje:

- GLOBAL – část povinné ručení
- GLOBAL – část havarijní pojištění
- Asistenční služby

#### **A) Část povinného ručení (podrobnosti na [www.koop.cz](http://www.koop.cz))**

#### **B) Část havarijního pojištění u GLOBALU**

Předmětem jsou osobní a užitková vozidla s celkovou hmotností do 3,5 t s maximálním počtem devíti míst ve vlastnictví nebo v nájmu FO a PO (neexistuje žádné zásadní omezení týkající se stáří, značky a typu vozidla, rozhodujícím kritériem je vždy jeho technický stav).

**Rozsah pokrytí rizik:**

- HAVÁRIE – tzv. ALL RISK, tzn. poškození a zničení vozidla a dále riziko odcizení,
- ČÁSTEČNÁ HAVÁRIE – poškození a zničení vozidla, pojištění se nevztahuje na riziko odcizení,
- ODCIZENÍ – odcizení celého vozidla, poškození nebo zničení vozidla přírodními živly.

**Pojistnou ochranu v rozsahu území:**

Evropa, tzn. geografické území Evropy a celé území Turecka.

**Hlavní znaky produktu:**

Konečná výše pojistného je vždy ovlivněna celou řadou sazbotvorných prvků. Důkladná selekce rizika umožňuje pojistiteli ohodnotit individuální rizikovost každého jednotlivého obchodního případu (tzn. posoudit pravděpodobnost vzniku pojistné události), a tím i "spravedlivěji" stanovit pojistné. Mezi hlavní sazbotvorné prvky, které závisejí na klientově rozhodnutí, patří:

- zvolená výše spoluúčasti,
- způsob zabezpečení vozidla,
- místo bydliště držitele nebo provozovatele vozidla,
- počet a rizikovost řidičů užívajících vozidlo,
- vybavenost vozidla,
- používání zimních pneumatik v období od 1. 11. – 31. 3. běžného roku,
- stáří vozidla,
- účely užívání vozidla.

**K tomuto produktu lze sjednat následující druhy dodatkových pojištění:**

- pojištění nestandardní výbavy,
- pojištění zavazadel přepravovaných pojištěným vozidlem,
- úrazové pojištění osob dopravovaných pojištěným vozidlem,
- pojištění věcí během silniční vnitrostátní dopravy,
- pojištění čelního skla,
- pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla,
- pojištění právní ochrany.

**Součástí tohoto produktu jsou následující výhody:**

- Bonusový systém

Je připraven pro řidiče, kteří jezdí bez nehod pomocí něhož lze v průběhu pojištění získat slevu na pojistném ve výši 5 % – 50 %. Prokáže-li klient při sjednávání pojištění, že dosáhl bonusu v havarijním pojištění u Kooperativy nebo u jiného pojistitele.

- Asistenční služby

Již k základnímu pojištění jsou v GLOBALU zahrnuty asistenční služby a jsou klientům poskytovány bez zvláštního příplatku.

**10.3.2 Komplexní pojištění vozidel TANDEM**

Komplexní pojištění vozidel – TANDEM to je spojení povinného ručení, havarijního pojištění vozidla doplňkových připojištění v jediném pojistném produktu. Oproti obdobným produktům konkurence jde o spojení na principu jedné pojistné smlouvy sdružující několik druhů pojištění a úhrady pojistného jednou platbou.

**A) Část povinné ručení**

Tato část produktu Vám poskytuje pojistnou ochranu pro případy:

- škody způsobené na zdraví či v případě usmrcení jiných osob až do výše 54 mil. Kč na každého zraněného/usmrceného
- pro škody na majetku (věcná škoda) včetně ušlého zisku poškozeného až do výše 35 mil. Kč

**V případě havárie vozu máte na území ČR zajištěny tyto asistenční služby:**

- odtah nepojízdného vozidla do 50 km zdarma,
- bezplatné uskladnění nepojízdného vozu do 10 dnů.

**V případě havárie nebo poruchy vozu máte mimo území ČR zajištěny tyto asistenční služby:**

- odtah do 50 km, resp. do ceny 120 € zdarma pro osobní vozidla a 75 km, resp. 300 € u vozidla od 3,5 – 12 t,
- jeden bezplatný nocleh pro posádku vozu do 50 €/osobu,

- právní pomoc do 750 €,
- finanční výpomoc (na základě složení jistoty třetí osobou v ČR) v naléhavých případech do 1000 €,
- uskladnění nepojízdného vozidla až do 7 dnů, do ceny 13 €/den.
- vzkazovou službu a telefonické tlumočení při jednání s úřady.

### **B) Část havarijní pojištění**

Předmět pojištění jsou osobní a užitková vozidla do 3,5 t. Havarijní pojištění lze sjednat:

- jako pojištění **ALL RISK**, které kryje rizika poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí a odcizení pojištěného vozidla nebo jeho části,
- ve variantě **odcizení**, která kryje rizika odcizení a poškození živlem.

Součástí havarijního pojištění typu ALL RISK je automaticky pojištění čelního skla (bez spoluúčasti).

Spoluúčast: 5 %, min. 5 000 Kč, nebo 10 %, min. 10 000 Kč.

Územní rozsah pojištění: Územní platnost havarijního pojištění je Evropa.

**Doplňková připojištění:** pojištění zavazadel bez odcizení a úrazové pojištění.

### **10.3.3 Pojištění vozidel pro podnikatele PARTNER**

Havarijní pojištění patří mezi nejčastěji uzavírané druhy pojištění, a to především z důvodu vysoké frekvence dopravních nehod a počtu krádeží motorových vozidel. Tento pojistný produkt je určen k ochraně všech běžných typů vozidel, která jsou ve vlastnictví nebo nájmu podnikatelů – FO či PO. Jeho podstatou je pomáhat v případech poškození, zničení nebo odcizení klientova vozidla.

**Předmětem tohoto pojistného produktu jsou:**

- motorová vozidla s přidělenou SPZ (registrační značkou) ve vlastnictví nebo v nájmu FO či PO (osobní a užitkové automobily, autobusy, nákladní automobily, speciální automobily, tahače návěsů, traktory, motocykly),
- nemotorová (přípojná) vozidla s přidělenou SPZ (registrační značkou) ve vlastnictví nebo v nájmu FO a PO (automobilové přívěsy a návěsy, traktorové přívěsy a návěsy).

**Tento produkt poskytuje pojistnou ochranu pro případy:**

- poškození vozidla
- zničení vozidla
- odcizení vozidla

**Pojistnou ochranu v rozsahu území:**

- ČR
- ČR + sousední státy
- Evropa

**K tomuto produktu lze sjednat následující dodatková a doplňková pojištění:**

- pojištění nestandardní výbavy,
- pojištění zavazadel přepravovaných pojištěným vozidlem,
- úrazové pojištění osob dopravovaných pojištěným vozidlem,
- pojištění věcí přepravovaných pojištěným vozidlem,
- pojištění strojních rizik nákladních a speciálních automobilů a traktorů (stroje, jeřáby, vysokozdvížné plošiny apod.),
- pojištění čelního skla,
- pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla,
- asistenční služby.

**10.4 Doplňková pojištění – Asistenční služby**

Za samozřejmost rovněž Kooperativa považuje nadstandardní asistenční služby pro své klienty. Při obtížích v zahraničí to například znamená, že klienti mají nárok na bezplatné uskladnění a ostrahu vozidla až na dobu sedm dní a do 13 € za den v zahraničí při poruše i nehodě. Dále mají nárok na ubytování řidiče a spolucestujících až do částky 50 € na osobu či zprostředkování cizozemské hotovosti v případě potřeby.

Asistenční služby jako součást havarijního pojištění jsou poskytovány zdarma k produktům GLOBAL (EURODOMINO) a DOMINANT.

Asistenční služby poskytované k havarijnímu pojištění poskytují bezpečí a jistotu na cestách v rozsahu území: Evropa.



Tab. 24. Rozsahy poskytnutých asistenčních služeb

v ČR	mimo ČR
havárie pojištěného vozidla	havárie pojištěného vozidla
	poruchy pojištěného vozidla
	odcizení pojištěného vozidla
poruchy pojištěného vozidla	úrazu nebo nemoci

Zdroj: [www.koop.cz](http://www.koop.cz)

**Ke všem produktům havarijního pojištění lze sjednat nadstandardní asistenční služby ve třech různých variantách:**

- porucha na území ČR
- porucha na území ČR + havárie na území Evropy
- porucha a havárie na území ČR a Evropy

Poskytovatel asistenčních služeb – Global Assistance poskytuje služby klientům s předplacenými službami a klientům pojišťovny Kooperativa zdarma nebo se slevami, které odpovídají rozsahu příslušného typu služby nebo typu uzavřeného pojištění.

#### **A) pomoc na silnici v případě poruchy nebo nehody**

Pojišťovna vyśle k zákazníkovi do požadovaného místa mechanika s vozidlem silniční služby, který poskytne potřebnou technickou pomoc. Postará se i o dopravu chybějících pohonných hmot, o případy nechtěné záměny paliva při tankování, o defekt pneumatik, odemčení vozidla certifikovanou specializovanou firmou atd.

#### **B) odtahová služba**

V případě, že vozidlo není možné opravit na místě, je zajištěn odtah nepojízdného vozidla do značkového servisu nebo jiného místa podle přání zákazníka. Podle požadavků je zajištěna přeprava osob a jejich zavazadel.

#### **C) uschování vozidla**

Pokud je třeba vozidlo zajistit před poškozením, ztrátou nebo odcizením jeho vybavení, pojišťovna zajistí jeho uschování ve střeženém a v případě potřeby i krytém objektu.

**D) ubytování**

Pro případy, že vozidlo je předáno do servisu a nebude opraveno tentýž den, je zajištěno pro posádku vozidla ubytování.

**E) zapůjčení náhradního vozidla**

Podle přání zákazníka pojišťovna zajistí a dopraví náhradní vozidlo požadované kategorie.

**F) technické a právní poradenství**

U renomovaných specializovaných společností je zprostředkována právní případně technická poradenská pomoc.

**10.5 Výhody a nevýhody pojištění u pojišťovny Kooperativa (tabulka):**

Tab. 25. Výhody a nevýhody

Výhody	Nevýhody
K POV zdarma živelní pojištění, pojištění pobytu v nemocnici	Není on-line sjednání ani výpočet havarijního pojištění
K ALL RISK zdarma čelní sklo	Nejdražší nabídka HAV
K výpočtu pojistky není třeba znát cenu vozidla	POV, HAV a doplňkové pojištění neoddělitelně v 1 produktu
Sleva za mimořádnou výbavu	System Bonus není u odcizení
Příjem vozidla do pojištění – důležitost aktuálního technického stavu	Povinnost zimních pneumatik v HAV
Nediferencuje vozidlo dle značky, typu	Pojistná částka u HAV je pouze obvyklá cena
Stavebnicovým způsobem lze libovolně kombinovat pojištění	Při výpočtu pojistky vychází ze sazbotvorných prvků
Základní asistenční služba zdarma ke GLOBALU (DOMINANTU, EURODOMINU)	Tvrdé všeobecné pojistné podmínky
Pojištění po telefonu	

Zdroj: vlastní

## 10.6 Shrnutí poznatků za pojišťovnu a zvolená vozidla

### Shrnutí o pojišťovně

Kooperativa pojišťovna zaujímá na českém pojistném trhu druhou příčku a patří do skupiny Vienna Insurance Group společně s ČPP (dohromady tvoří tržní podíl za rok 2007 32,68 %). Neustálým rivalem v oblasti pojištění je skupina kolem České pojišťovny a Generali pojišťovny, Generali PPF holding. Za tržním podílem České pojišťovny pokulhává Kooperativa o min. 5 %.

Pojišťovna Kooperativa poskytuje všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy. V současné době má více než 300 obchodních míst a produkty Kooperativy lze sjednat i v pobočkách České spořitelny.

Kooperativa pojišťovna se na úspěšných pololetních výsledcích roku 2008 podílela meziročním růstem pojistného o 929 milionů Kč (6,2 procenta) na celkových 15,9 miliardy Kč, což představuje tržní podíl 23 procent. Hrubý zisk dosáhl podle českých účetních standardů (ČÚS) výše 707 milionů Kč, což je obdobná výše jako loni. V neživotním pojištění vzrostlo pojistné Kooperativy v lednu až červnu 2007 v meziročním porovnání o 619 milionů Kč (na celkových 12,4 miliardy Kč), což je největší přírůstek pojistného v tomto segmentu na trhu. Předpis Kooperativy vzrostl meziročně o 5,3 %.

Pojišťovna chce jít cestou atraktivních doplňkových služeb a výhod. Podle jejích výzkumů a zkušeností se klienti již neorientují výhradně podle ceny, ale podle šíře a kvality pojištění. Letošní rok spustila Kooperativa masivní reklamní kampaň – k povinnému ručení poskytuje zdarma živelní pojištění, pojištění pobytu v nemocnici a další výhody. Unikátní živelní pojištění se vztahuje na rizika povodeň, záplava, úder blesku, vichřice, krupobití, sesuv půdy, lavina, pád stromu či stožáru a požár (např. vichřice Emma, orkán Kyrill) a další. Úplnou novinku pojištění pro případ hospitalizace má klient rovněž zdarma. Stávající i noví klienti obdrží poukaz na pojištění pro případ hospitalizace a poté, co poukaz aktivuje u svého obchodního zástupce či v některém z obchodních míst pojišťovny, bude zdarma jeden rok pojištěn – Kooperativa za něj uhradí poplatky za hospitalizaci následkem úrazu nebo nemoci (60 Kč za den). Toto pojištění platí pro případ jakékoli hospitalizace, nikoli pouze v důsledku dopravní nehody.

Své havarijní pojištění nabízí v rámci komplexního pojištění v různých balíčcích, které obsahují nejen povinné ručení, havarijní pojištění, sadu doplňkových připojištění, ale i asistenční službu.

### **Shrnutí za zvolená vozidla**

Kooperativa má mnoho produktů komplexní ochrany – GLOBAL TANDEM, PARTNER. Havarijní pojištění osobních a užitkových vozidel – EURODOMINO přešlo na produkt GLOBAL.

Havarijní pojištění, které je součástí komplexního balíčku GLOBAL, skončilo jako nejdražší nabídka mezi pojišťovnami. Nejspíš z nutnosti propojištění v rámci jednoho z balíčků. Pojistná částka se nejvíce vyšplhala u nové Octavie II na 22 203 Kč a „nejnižší“ částkou byla oceněna starší Fabia (10 587 Kč). Nejdražším pojištěním bylo i na poli povinného ručení, pojistná částka překračuje hranici 30 tis. Kč (za Škodu Octavia II).

Nezapomenutelnou reklamou se dvěma auty si Kooperativa přiláká další část klientely na živelní pojištění a pojištění pro případ hospitalizace poskytnutých bezplatně k povinnému ručení. Mnoho řidičů si myslí, že jim živelní pojištění nahradí havarijní pojištění. Je to pouze lepší varianta než Minikasko u Generali pojišťovny.

Významnou skutečností je zjištění, že Kooperativa zatím nezačala výrazně rozlišovat své pojistníky. Právníckým osobám dokonce uznává bonus za bezeškodní průběh.

Předností tohoto pojištění je, že Kooperativa nesegmentuje pojistníka ani podle účelu užívání vozidla (vozidlo užívá nespécifikovaný počet řidičů), což je výhodou zejména pro podnikatele, firmy a jejich zaměstnance. Na místo toho, pojišťovna používá celou řadu sazbotvorných bonusových prvků (např. sleva u zimních pneumatik).

Koeficient stáří vozidla ukazuje na hodnotu 0,75 u ojeté Škody Octavie z roku 2003, u České pojišťovny lze nalézt hodnotu 1,6 a nejnižší je u České podnikatelské pojišťovny, a to 1,45 za vozidla starší 5 – 6 let

Sazba vozidla Škoda Octavia a Fabia se spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč, se nepodařila zjistit, stejně jako ostatní koeficienty stáří či dohodnutého způsobu zabezpečení. Cenu pouze mění speciální výbava vozidla (klimatizace, automatická převodovka, zimní pneumatiky atd.).

Systém bonusů probíhá stejně jako u České pojišťovny a ČPP. Bonus za bezeškodní průběh předchozího havarijního pojištění pojišťovna uznává ve výši 5 % za každý rok bez nehody, max. však do výše 50 %. Tuto slevu dostanou opravdu jen skvělí řidiči, kteří

neměli žádnou pojistnou událost za posledních 10 let. Do 23 měsíců má klient pouze 5 % bonus, zatímco u Servisní pojišťovny je jim nabídnuto 10 % slevy. Za každou rozhodnou událost se zkracuje délka rozhodné doby vždy o 24 měsíce.

Je třeba si důkladně prostudovat VPP, které klient dostane otištěné přímo na návrhu smlouvy na uzavření havarijního pojištění. Tyto speciální podmínky určují např.:

- nehoda, která je zaviněna nepovolanou osobou jinou než řidičem uvedeným ve smlouvě, znamená navýšení havarijní pojistky o dvojnásobek částky,
- zimní pneumatiky jsou povinné v období od 1. 11. do 31. 3., když chybí zimní přezutí, klient zaplatí opět dvojnásobek havarijního pojištění.

Kooperativa přináší na český pojistný trh (v rámci srovnávaných pojišťoven) nejlevnější nabídku pojištění pro čelní skla. Zdarma toto pojištění bez spoluúčasti dostanou klienti s uzavřeným havarijním pojištěním ALL RISK. Tato návnada ovšem přináší nejméně 1 nevýhodu. V pojištění čelního skla v rámci ALL RISK přichází klient o bonus za bezeškodní průběh, neboť stačí jen poškození tohoto skla a pojišťovna pojistníkovi odečte 24 měsíců rozhodné doby. Je tedy výhodnější si zaplatit pojištění čelního skla odděleně s limitem plnění ve výši 5 000 Kč a ročním pojistným 450 Kč ročně. Lze sjednat i variantu s neomezeným limitem pojistného plnění.

Nízké částky poskytuje Kooperativa v rámci pojištění náhradního vozidla. Pojištění se nejdéle může sjednat na 15 dnů ve výši 1 345 Kč.

U pojištění zavazadel přepravovaných pojištěným vozidlem není přesně určena částka.

Již k základnímu havarijnímu pojištění jsou v GLOBALU zahrnuty asistenční služby a jsou klientům poskytovány bez zvláštního příplatku.

Kooperativa se pečlivě stará o své klienty, na svých stránkách má uveřejněny nová pravidla silničního provozu a také rady motoristům na cesty.

Výše ročního pojistného lze nalézt dle sazebníku STANDARD viz:

<http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni/sazebnik-standard.shtml>

## 11 HODNOCENÍ KRITÉRIÍ – SOUHRN POZNATKŮ

Trend sjednávání havarijního pojištění neustále stoupá v závislosti na počtu vozidel na českých silnicích a počtu nově vyráběných automobilů. Uzavření havarijního pojištění je výhodné zejména pro nová vozidla a ojetá do 5 – 8 let, nejdůležitější je aktuální technický stav vozidla, který je podmínkou přijetí vozidla do pojištění. Vůbec nezáleží na počtu ujetých kilometrů – výše pojistky ovlivňuje jen průměrně. Movitější majitelé automobilů si koupí zcela nový model a po 3 letech ho prodají, bonus za bezeškodní průběh přechází na nové vozidlo. Současná tendence pojistného trhu, sjednocovat své produkty do jednotlivých balíčků, vede ke slevám, které klient obdrží pod podmínkou, že uzavře u dané pojišťovny více pojistek, tzv. propojištěnost produktů.

Česká republika ani český pojistný trh zatím nijak nezvýhodňuje majitele vozidel s hybridním pohonem, v sousedním Německu mají majitelé vozů s ekologickými filtry možnost uzavření levnějších pojistek povinného ručení i havarijního pojištění.

Předmětem srovnání nebylo ani tak základní havarijní pojištění jednotlivých pojišťoven, i když se liší i v desítkách tisíc Kč, ale k němu přidružených volitelných připojištění. Potenciální klient je zahlcen informacemi už při sepsání 1 smlouvy, proto se ani do žádného hlubšího porovnávání nabídek nehrne. S tímhle mu mohou pomoci odbornou radou a zkušenostmi pojišťovací zprostředkovatelé. Pokud klient porovnává online nabídky pojišťoven na vlastní pěst, dospěje ke zjištění, že internetové porovnávače a srovnávače jsou nepřesné. Jen u České pojišťovny nalezne správný výpočet na rok 2009. Některé pojišťovny mají makléřské společnosti ve svém majetku. Klienti většinou upřednostňují nejlevnější variantu havarijního pojištění (ačkoliv ne nejlepší) a není důležité, u které pojišťovny ji sjednávají. Naopak zejména bohatší zákazníci touží po kvalitě a nejlepší ochraně pro své vozidlo bez ohledu na cenu havarijní pojistky. Další klienti upřednostňují silné a stabilní pojišťovací společnosti s dlouhodobými mezinárodními zkušenostmi.

Největší pozornost musí klienti věnovat důkladnému pročtení Všeobecných a Doplnkových pojistných podmínek, které jsou uveřejněny na webových stránkách jednotlivých pojišťoven nebo předloženy na vyžádání na pobočkách pojišťoven. Sazebníky a koeficienty už se zjišťují mnohem hůře. Slevy za zabezpečení a stáří se objevují u všech pojišťoven. Proto je lepší opětovně navštívit pojišťovacího makléře.

Níže uvedené tabulky se zaměřují na doplňková pojištění, především čelního skla, zavazadel a půjčovného. Tyto volitelná připojištění lze sjednat pouze doplňkově k havarijnímu

pojištění nebo k povinnému ručení, ne samostatně. Odděleně lze provést pouze výběr povinného ručení u jedné pojišťovací instituce a havarijního pojištění u druhé. Český občan má většinou konzervativní přístup ke změně svého pojišťovacího ústavu a tím i ke změně havarijní pojistky, i když je pro něj nevýhodná. Další důležitá část je věnována srovnání bonusů za bezeškodní průběh, které byly k nalezení ve všech Všeobecných pojistných podmínkách příslušných pojišťoven.

Kdyby vstoupila na český pojistný trh nová pojišťovna s novými levnějšími produkty a nejnižšími sazbami, okamžitě by k sobě přilákala spoustu důvěřivých klientů. Důsledkem snahy poskytnout nejlevnější nabídku, by bylo nedostatek finančních prostředků na vypořádání výplat pojistných událostí. Dalším kritériem pro srovnání byla skutečnost, že pojišťovny na českém trhu zaujaly dlouhodobou pozici. Direct pojišťovna je nováčkem na trhu od 21. května 2007. Tato mladá pojišťovna, prorazila na trh s novými produkty a nízkými sazbami, se stala nejdynamičtější pojišťovnou roku 2008. Vzhledem k tomu, že tato bakalářská práce je vypracovávána na rok 2008 (který stále trvá), Direct pojišťovna nemůže předložit ucelenou nabídku za 1 kalendářní rok. Proto je vyřazena z porovnávání nabídek havarijního pojištění jednotlivých pojišťoven, i když je výhradně poskytovatelem povinného ručení a havarijního pojištění. Z nezávislého průzkumu deníku Mladé Fronty DNES zaměřeného na porovnání aktuálních cen povinného ručení vyšla DIRECT Pojišťovna jako nejčastěji doporučovaná.

Z návrhu nového zákona o policii vyplývá, že k dopravní nehodě, jejíž škoda nepřesáhne 100 000 Kč, se nebude přivolávat policejní hlídka. Do tohoto limitu se „vejde“ 85 % všech dopravních nehod. Pokud se účastníci střetu nedokážou dohodnout a přivolají policii, přestože škoda stanovený limit nepřekročí, bude muset viník policejní výjezd zaplatit. Kolik bude stát, zatím stanoveno není, ale náklady na něj se budou počítat podobně jako při výjezdu hasičů. Podle návrhu nového zákona by se nehody měly hlásit prostřednictvím formuláře, který bude volně ke stažení na internetu. Pro takové nehody chce ministr vnitra zavést povinnost o společném záznamu. Výši škody by měly v tomto případě posoudit samy pojišťovny. Navrhovaný zákon začne platit od 1. ledna 2009. Také počet stržených bodů by se od začátku příštího roku měl odrazit na výši povinného ručení.

## 11.1 Srovnání kritérií jednotlivých pojišťoven v tabulkách a grafech

Tab. 26. Výsledek hospodaření jednotlivých pojišťoven

Výsledek hospodaření pojišťoven za posledních 5 let (v tis. Kč)					
	2003	2004	2005	2006	2007
SP	3 490	3 299	8 494	10 797	15 128
ČPP	66 827	13 434	10 978	106 066	152 322
ČP	3 137 845	1 864 123	4 641 276	8 293 200	6 674 683
GP	78 293	508 297	499 860	425 403	484 587
KOOP	448 195	490 288	948 873	964 374	1 086 751

Zdroj: Výroční zprávy pojišťoven

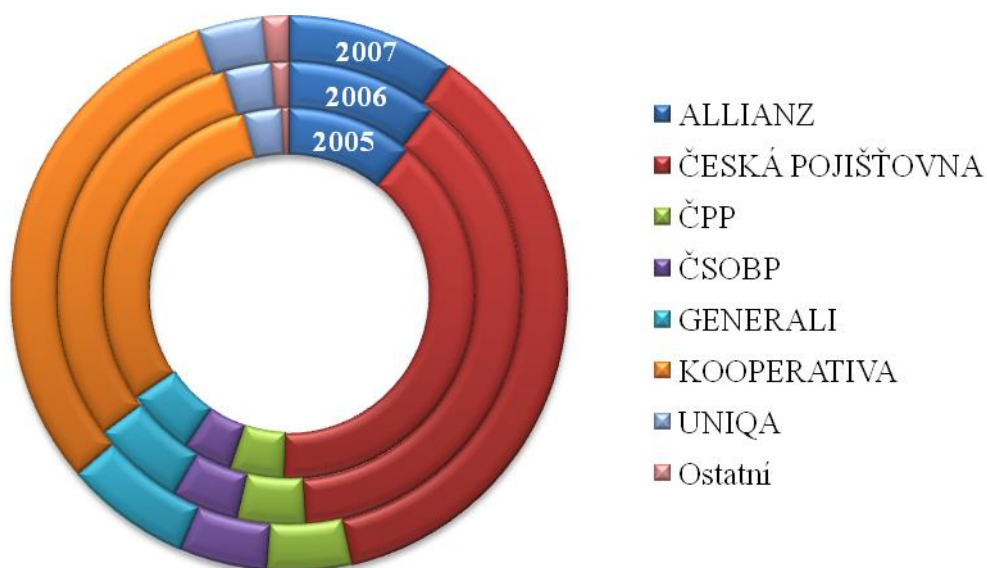
Tab. 27. Tržní podíl pojišťoven poskytujících havarijní pojištění

Tržní podíl v průběhu let v neživotním pojištění v % u členů ČAP			
	2005	2006	2007
<b>ALLIANZ</b>	10,15	9,66	8,88
<b>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</b>	36,79	35,33	33,32
<b>ČPP</b>	4,33	4,36	4,49
<b>ČSOBP</b>	4,04	4,33	4,62
<b>GENERALI</b>	5,54	5,91	6,65
<b>HVP</b>	0,44	0,43	0,42
<b>KOOPERATIVA</b>	28,41	28,25	28,19
<b>SLAVIA</b>	0,09	0,09	0,12
<b>TRIGLAV</b> (členem od 26. 3. 2008)	0,60	0,58	0,69
<b>UNIQA</b>	3,08	3,07	3,40
<b>WÜSTENROT – pob.</b>	x	0,02	0,17

Zdroj: ČAP



Graf č. 8. Tržní podíl v průběhu let v neživotním pojištění u členů ČAP



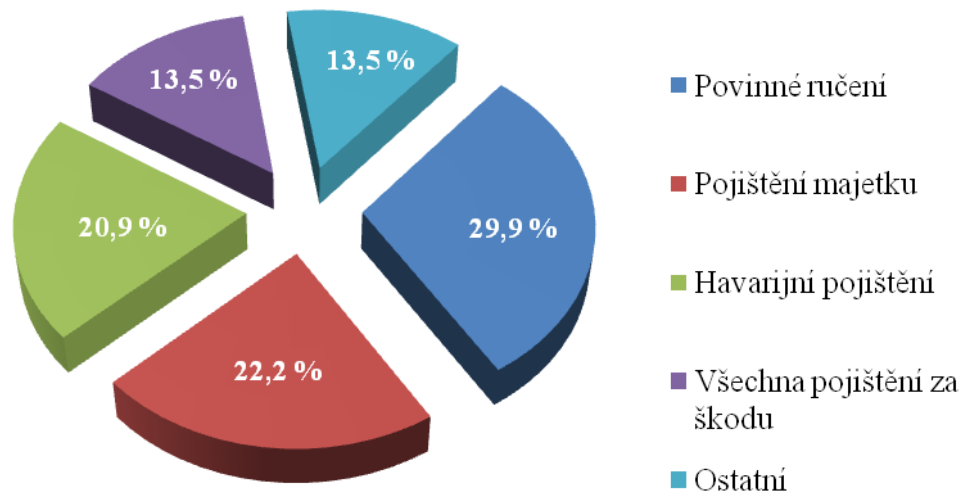
Zdroj: ČAP

Tab. 28. Předepsané pojistné u pojišťoven poskytujících havarijní pojištění

Předepsané pojistné v tis. Kč u členů ČAP			
	2005	2006	2007
<b>ALLIANZ</b>	7 322	7 231	6 990
<b>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</b>	26 531	26 460	26 241
<b>ČPP</b>	3 122	3 262	3 536
<b>ČSOBP</b>	2 916	3 242	3 635
<b>GENERALI</b>	3 998	4 423	5 235
<b>HVP</b>	327	323	319
<b>KOOPERATIVA</b>	20 491	21 155	22 206
<b>SLAVIA</b>	63	65	97
<b>TRIGLAV</b>	433	433	545
<b>UNIQA</b>	2 221	2 303	2 675
<b>WÜSTENROT</b>	x	17	132

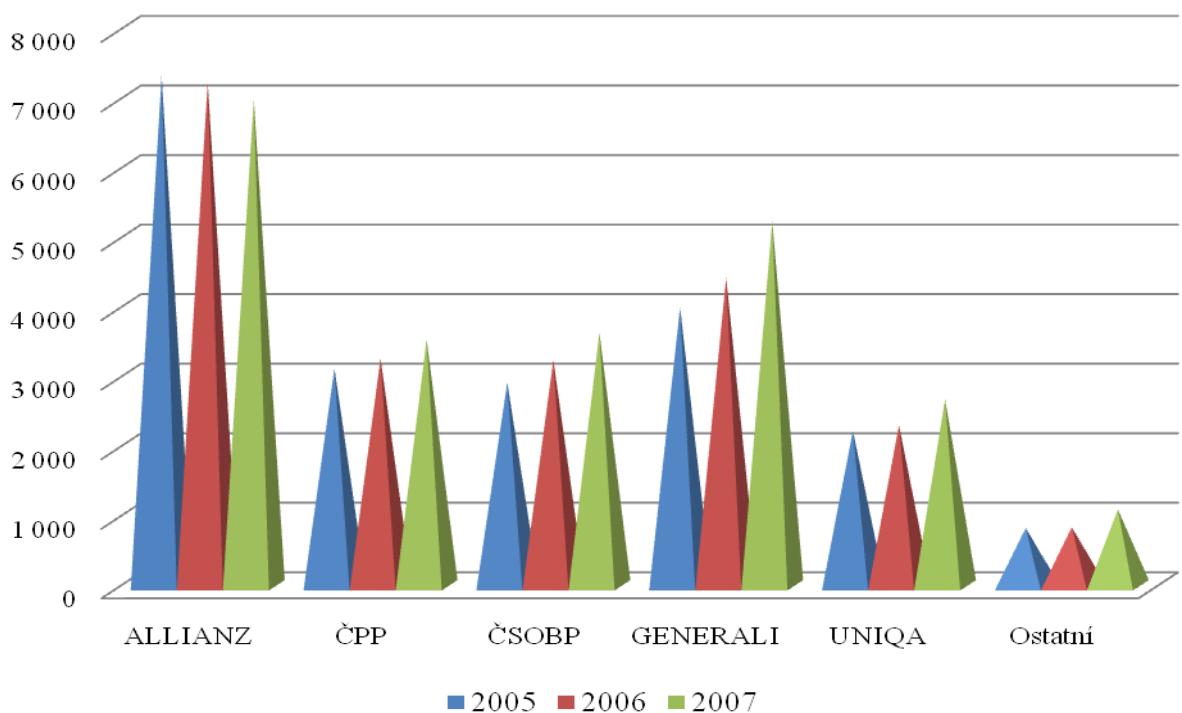
Zdroj: ČAP

Graf č. 9. Podíl jednotlivých druhů neživotní pojištění v roce 2007



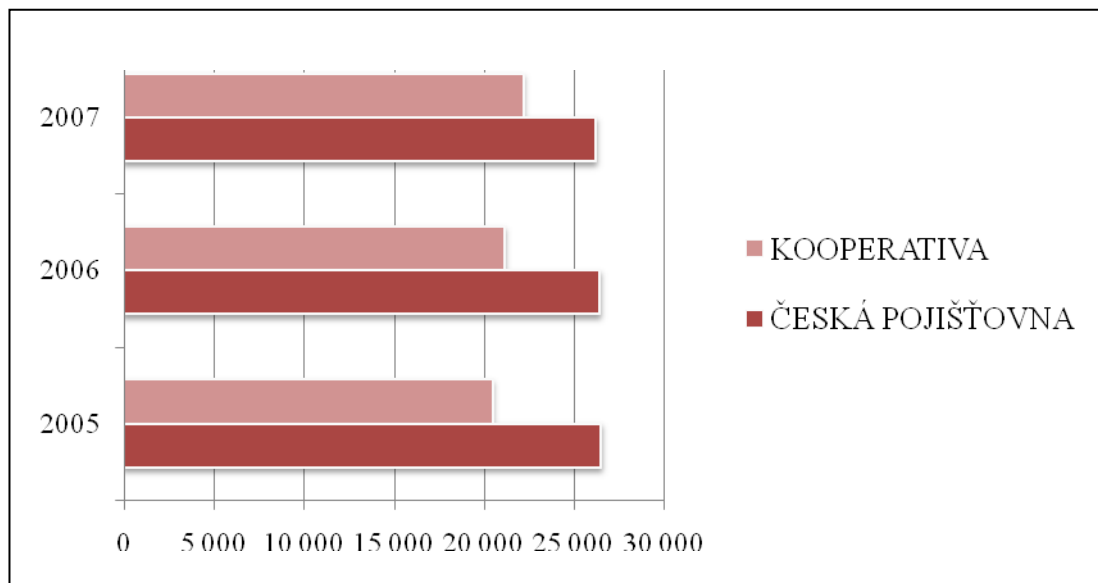
Zdroj: ČNB

Graf č. 10. Předepsané pojistné v tis. Kč v neživotním pojištění u některých členů ČAP v letech 2005 – 2007



Zdroj: ČAP

Graf č. 11. Předepsané pojistné v tis. Kč v neživotním pojištění (2005 – 2007)  
u 2 největších konkurentů



Zdroj: ČAP

**Výsledky zjištěných cen havarijního pojištění u jednotlivých pojišťoven u zvolených 4 vozidel jsou uvedeny v Příloze P VII.**

## ZÁVĚR

Rozvoj ekonomiky vede ke zvyšování významu komerčního pojištění při krytí rizik, zvláště z hlediska uplatnění odpovědnosti jednotlivých ekonomických subjektů za řešení otázek spojených s výskytem nahodilých událostí s nepříznivým ekonomickým dopadem. Jde o navazující změny ve struktuře a podobě pojistných produktů. Vyvíjejí se a začínají uplatňovat takové pojistné produkty, jejichž potřeba vyplynula z vědecko-technického pokroku. Mění se s požadavky ekonomických subjektů i podoba tradičních produktů a přizpůsobuje se jim. Současně charakteristickou tendencí ve vývoji řady produktů komerčního pojištění je jejich propojování s jinými finančními službami. K dalším změnám dochází v souvislosti se změnami v přístupu států k regulaci pojišťovnictví zejména v návaznosti na vývojové tendence EU.

Předmětem bakalářské práce je analýza vybraných produktů havarijního pojištění u několika komerčních pojišťoven. První kroky vedly k výběru dvou nejběžnějších automobilů s celkovou hmotností do 3,5 t, která slouží k soukromým účelům klienta. Následně byly vyhotoveny příslušné smlouvy.

Na českém pojistném trhu v oblasti neživotního pojišťovnictví působí velká konkurence. Pojišťovny lákají potenciální zákazníky propracovanou nabídkou pojistných produktů, které vychází vstřícně daným lidským potřebám (občana, podnikatele či firmy). Klienti jsou vábeni stále lepšími službami a výhodnějšími bonusy a slevami. U havarijního pojištění se to týká zejména doplňkových pojištění představujících pojištění asistenčních služeb, čelního skla, zapůjčení náhradního vozidla a dalších volitelných připojištění.

Většina pojišťoven nabízí své produkty havarijního pojištění jako součást povinného ručení, které je už bráno jako samozřejmost. Od roku 2009 jsou uzákoněny povinné příspěvky do garančního fondu České kanceláře pojistitelů pro vozidla bez povinného ručení (v ČR kolem 850 tisíc vozidel). Tyto závazné příspěvky se ukázaly v Evropě jako velmi účinná metoda výběru prostředků. Od příštího roku proto mnoho vlastníků nových vozidel sáhne nejen po povinném ručení, ale jejich zájem se také rozšíří o další služby, jako je havarijní pojištění, které pojistníkovi a jeho automobilu poskytuje rozsáhlejší pokrytí rizik v případě pojistné události.

V rámci EU se ČR zavázala snížit emise CO<sub>2</sub> a přijala opatření pro vozidla nesplňující dané ekologické normy Euro III – V. Počátkem roku 2009 bude vozidlům nešetřným

k životnímu prostředí uložena nová daň z převodu ojetin až ve výši 10 000 Kč. Toto opatření se týká více než poloviny všech osobních vozidel jezdících v ČR, tedy přibližně 2,5 miliónu vozů. Pro majitele starých automobilů a autobazarů nebude následující rok příliš příznivý.

Také český pojistný trh zasáhla hluboká rána v podobě hypoteční finanční krize v USA, jež spočívá v růstu cen pojistných produktů. Česká ekonomika je závislá na největším vývozním atributu, a tím je automobilový průmysl zastoupený především firmou Škoda Auto. Krize již zapříčinila snížení výroby a ceny nových vozidel a měla nemalý vliv na propouštění zaměstnanců automobilky a jejich subdodavatelů. Pro tento krok se nepochybně rozhodnou výrobci i prodejci ostatních automobilových značek.

Nejvýhodnější nabídka základního havarijního pojištění, kterou má přinést tato práce, je dosti různorodá. Nelze ji jednoznačně srovnat. Záleží na mnoha okolnostech, potřebách a rozhodnutích konkrétního klienta. Počínaje věkem pojistníka či vlastníka vozidla, volbou rozsahu pojistných rizik a dalších připojištění, účelu použití, druhu a stavu vozidla a konče cenou havarijní pojistky či mírou důvěry k dané pojišťovně. Proto je třeba přesunout předmět zkoumání na doplňková pojištění. Tuzemské pojišťovny si stále více uvědomují význam moderních informačních technologií zejména Internetu. Důkazem toho je nejen zvyšující se počet online produktů, služeb, ale i množství informací, které svým zákazníkům poskytují. Širší povědomí a požadavky kladou vyšší nároky na pojistitele a jejich úroveň služeb. Vývoj v oblasti pojistných služeb směřuje k větší ochraně nároků a práv pojištěných klientů.

Výsledky bakalářské práce budou aplikovány Servisní pojišťovnou ke zlepšení přehledu o konkurenčních produktech. Doporučením pro Servisní pojišťovnu je snížení výše havarijních pojistek a zavedení nových služeb v oblasti doplňkových pojištění, zejména pojištění zavazadel.

## RESUMÉ

Development of the economy leads to an increase in commercial insurance covering the risks, especially in terms of responsibility of the individual economic entities in addressing issues related to the occurrence of incidents with the adverse economic impact. It is a follow-up changes in the structure and terms of insurance products. Develop and begin to implement such insurance products, which resulted from the need for scientific and technological progress. Change the requirements of economic entities and the appearance of traditional products and adapting them. At the same time, a characteristic tendency in the development of a range of commercial insurance is the interconnection with other financial services. Other changes have taken place in the context of changes in the states to regulate the insurance industry, in particular, following the trend of the EU.

The subject of this dissertation is an analysis of selected products of accidental insurance for several commercial insurance companies. The first steps have led to the selection of the two most common cars with a total weight of up to 3.5 tonnes, which is used for client's private purposes. Subsequently, were made of the contract.

In the Czech insurance market in non-life insurance industry operates much competition. Insurance companies attract potential customers by offering a sophisticated insurance products that meets the needs of men (citizen, business or company). Clients are still call better services and more favorable bonuses and discounts. In the case of accidental insurance, this applies in particular to provide supplementary insurance, insurance assistance services, windscreen, renting a replacement vehicle and other optional insurance.

Most insurance companies offer their products accidental insurance as part of the compulsory insurance, which is now taken for granted. From 2009 are enacted mandatory contributions to the Guarantee Fund of the Czech bureau of the vehicle without the compulsory insurance (in the Czech Republic around 850 thousand vehicles). These mandatory contributions are shown in Europe as a very effective method of selection. From next year because many owners of new vehicles shall not exceed not only for compulsory liability, but their interest also extend to other services such as accident insurance, the policyholder and his car provides extensive coverage of risks in the event of a claim.

Within the EU, the Czech Republic committed itself to reducing CO2 emissions and adopt measures for vehicles not meeting the environmental standards of Euro III - V. At the be-

ginning of 2009 vehicles will be wasteful and environmentally imposed a new tax on the transfer of second-hand car up to 10 000 CZK. This measure is more than half of all passenger vehicles driven in the Czech Republic, which is approximately 2.5 million cars.

For owners of old cars and car bazaar will not be positive next year too.

Czech insurance market also struck a deep wound in the form of mortgage financial crisis in the U.S., which lies in the growth of prices of insurance products. Czech economy is dependent on the largest export attribute – the automotive industry is represented mainly by Skoda Auto. Crisis has caused a reduction in production and prices of new vehicles and had considerable influence on the dismissal of the staff of the motor car company and its subcontractors. For this is certainly decide producers and sellers of other automotive brands.

Most offer basic emergency insurance, which is to bring this work is quite varied. It can not be clearly compare. It depends on many circumstances, needs and decisions of a particular client. Starting from the age of the policyholder or owner of the vehicle, selecting the range of insurance risks and other schemes, purpose, type and condition of the vehicle and ending price of the emergency policies and levels of trust to the insurance company. It is therefore necessary to move the subject to explore additional insurance.

Domestic insurance companies are becoming increasingly aware of the importance of modern information technology particularly the Internet. Proof of this is not only an increasing number of online products, services, but also the amount of information to provide to their customers. Greater awareness and the requirements put more demands on insurers and their level of service. Developments in the field of insurance services designed to better protect the rights of the insured clients.

Results of dissertation will be applied to improve the Servisni pojistovna's report on competing products. Recommendations for Servisni pojistovna is to reduce the amount of emergency policies and the introduction of new services in the field of supplementary insurance, baggage insurance in particular.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- [1] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: EKOPRESS, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92.
- [2] ŠÍSTKOVÁ, D. *Pojišťovnictví v kostce*. [cit. 2008-04-29] Dostupný z WWW: <<http://www.opojisteni.cz/rizika/teorie-a-praxe/pojistovnictvi-v-kostce/>>.
- [3] DAŇHEL, J. a kolektiv. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [4] Server EUROPA: *Jak vstup do EU ovlivnil český pojistný trh?* [cit. 2008-04-30] Dostupný z WWW: <[http://ec.europa.eu/ceskarepublika/news/issues/080430\\_cs.htm](http://ec.europa.eu/ceskarepublika/news/issues/080430_cs.htm)>.
- [5] *EPRAVO.CZ: Kaptivní pojišťovny*. [cit. 2002-11-12] Dostupný z WWW: <<http://www.epravo.cz/top/clanky/danove-raje-x-kaptivni-pojistovny-19626.html>>.
- [6] Česká národní banka: Dohled nad pojišťovnami. Dostupný z WWW: <[http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_fin\\_trh/dohled\\_pojistovny/](http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/)>.
- [7] Finanční vzdělávání. Dostupný z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=396>>.
- [8] Charakteristika České asociace pojišťoven. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz/ZobrazFolder.aspx?folder=Lists%2fMenu+Verejneho+webu%2fo+n%c3%a1s>>.
- [9] BÖHM, A. *Ekonomika a řízení pojišťoven v podmínkách po vstupu České republiky do Evropské unie*. Praha: Aspi Publishing, 2004. 260 s. ISBN 80-7357-020-3.
- [10] SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W. D. *Ekonomie*. Praha: Nakladatelství Svoboda, 1995. 1011 s. ISBN 80-205-0494-X.
- [11] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů. Dostupný z WWW: <<http://www.epravo.cz/top/zakony/sbirka-zakonu/zakon-ze-dne-21-prosince-1999-o-pojistovnictvi-a-o-zmene-nekterych-souvisejicich-zakonu-zakon-o-pojistovnictvi-1777.html>>.
- [12] ČÁMSKÝ, F. *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*. 1. Vyd. Brno: Masarykova Univerzita, 2004. 115 s. ISBN 80-210-3385-1.
- [13] Rizikové pojištění. Dostupný z WWW: <<http://www.smarteo.cz/rizikove-pojisteni/k72>>.



- [14] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.  
*Příloha č. 1.*
- [15] Česká asociace pojišťoven. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz>>.
- [16] Česká pojišťovna, a. s. Dostupný z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz>>.
- [17] Pojišťovna Kooperativa, a. s. Dostupný z WWW: <<http://www.koop.cz>>.
- [18] Generali pojišťovna, a. s. Dostupný z WWW: <<http://www.generaliz.cz>>.
- [19] Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. Dostupný z WWW: <<http://www.cpp.cz>>.
- [20] Finance iDNES. Dostupný z WWW: <<http://finance.idnes.cz>>.
- [21] Online portál srovnání nabídek pojišťoven. Dostupný z WWW: <<http://www.top-pojisteni.cz>>.
- [22] Online portál porovnání nabídek pojišťoven. Dostupný z WWW:  
<<http://www.srovnac.cz>>.
- [23] Servisní pojišťovna, a. s. Dostupný z WWW: <<http://www.pesp.cz>>.
- [24] Všeobecné pojistné podmínky pojišťoven pro havarijní a doplňková pojištění.
- [25] Směrnice pro sjednávání havarijního pojištění vozidel u Servisní pojišťovny 2008.
- [26] Další interní materiály Servisní pojišťovny.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

ACP	Autopojištění Combi Plus
AP	Assistance Plus
AS	Asistenční služba
CRP	Celkové roční pojistné
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČNB	Česká národní banka
ČP	Česká pojišťovna
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
DPP	Doplňkové pojistné podmínky
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
GP	Generali pojišťovna
HAV	Havarijní pojištění
KOOP	Kooperativa pojišťovna
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PO	Právnícká osoba
POV	Povinné ručení
PU	Pojistná událost
SP	Servisní pojišťovna
SPZ	Státní poznávací značka
SÚ	Smluvní ujednání
VPP	Všeobecné pojistné podmínky
€	Euro (měna)
t	Tuna (měrná jednotka)

**SEZNAM TABULEK**

Tab. 1. Vývoj objemu předepsaného pojistného v ČR v letech (v Kč).....	19
Tab. 2. Havarijní pojištění v tis. Kč v letech 2005 až 2007 (za členy ČAP) .....	33
Tab. 3. Stanovení koeficientu zabezpečení (KZ) a vyplývajících slev .....	43
Tab. 4. Stanovení koeficientu účelu užívání vozidel .....	44
Tab. 5. Lhůty placení pojistného.....	49
Tab. 6. Výhody a nevýhody pojištění u Servisní pojišťovny .....	50
Tab. 7. Charakteristika jednotlivých pojištění v rámci IDEÁLKASKA.....	55
Tab. 8. Rozsah asistenčních služeb pojištění AP a limitů plnění .....	57
Tab. 9. Rozsah základních asistenčních služeb a limitů plnění .....	58
Tab. 10. Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla .....	59
Tab. 11. Rozsah pojistného plnění u pojištění léčebných výloh v zahraničí .....	61
Tab. 12. Výhody a nevýhody pojištění u České podnikatelské pojišťovny .....	61
Tab. 13. Rozsah pojištěných rizik.....	67
Tab. 14. Rozsah asistenčních služeb u České pojišťovny.....	69
Tab. 15. Limity pojistného plnění u pojištění zavazadel .....	70
Tab. 16. Limity pojistného plnění u úrazu dopravovaných osob.....	70
Tab. 17. Výhody a nevýhody u České pojišťovny .....	71
Tab. 18. Limity plnění a rozsah základních asistenčních služeb .....	81
Tab. 19. Nabídkové varianty pojištění zavazadel .....	83
Tab. 20. Nabídkové varianty pojištění náhradního vozidla .....	83
Tab. 21. Úrazové pojištění a jeho hodnoty .....	84
Tab. 22. Pojištění právní ochrany vlastníka a řidiče vozidla .....	85
Tab. 23. Výhody a nevýhody u Generali pojišťovny .....	86
Tab. 24. Rozsahy poskytnutých asistenčních služeb .....	97
Tab. 25. Výhody a nevýhody u pojišťovny Kooperativa .....	98
Tab. 26. Výsledek hospodaření jednotlivých pojišťoven.....	104
Tab. 27. Tržní podíl pojišťoven poskytujících havarijní pojištění.....	104
Tab. 28. Předepsané pojistné u pojišťoven poskytujících havarijní pojištění.....	105

**Příloha P V:**

Tab. 29. Koeficient stáří vozidla

Tab. 30. Koeficient věku pojistníka

Tab. 31. Koeficient účelu využívání vozidla

Tab. 32. Koeficient podle bydliště pojistníka

Tab. 33. Sazba vozidel Škoda

Tab. 34. Volitelná spoluúčast

Tab. 35. Výše bonusu za bezeškový průběh

Tab. 36. Výše roční pojistky u čelního skla

Tab. 37. Výše roční pojistky u zavazadel

**Příloha P VII:**

OBR. 1. Roční havarijní pojištění v Kč u srovnávaných vozidel dle nabídek pojišťoven v roce 2008

**SEZNAM GRAFŮ**

Graf č. 1.	Reálný roční růst předepsaného pojistného ve světě (v %) .....	16
Graf č. 2.	Vývoj objemu předepsaného pojistného v ČR v letech.....	19
Graf č. 3.	Podíl životního a neživotního pojištění v %.....	30
Graf č. 4.	Struktura pojistného trhu dle pojištění druhu rizika 2007 .....	32
Graf č. 5.	Výsledek hospodaření Servisní pojišťovny v letech 2000 až 2007 .....	39
Graf č. 6.	Náklady na pojistná plnění Servisní pojišťovny v letech 2000 až 2007.....	39
Graf č. 7.	Náklady na pojistná plnění Servisní pojišťovny v letech 2000 až 2007.....	40
Graf č. 8.	Tržní podíl v průběhu let v neživotním pojištění u členů ČAP.....	105
Graf č. 9.	Podíl jednotlivých druhů neživotní pojištění v roce 2007.....	106
Graf č. 10.	Předepsané pojistné v tis. Kč v neživotním pojištění u některých členů ČAP v letech 2005 – 2007.....	106
Graf č. 11.	Předepsané pojistné v tis. Kč v neživotním pojištění (2005 – 2007) u 2 největších konkurentů.....	107

**SEZNAM PŘÍLOH**

- P I Odvětví neživotního pojištění (Část B a C)
- P II Parametry 4 zvolených vozidel Škoda
- P III Organizační diagram Servisní pojišťovny a. s.
- P IV Návrhy smluv havarijního pojištění u jednotlivých pojišťoven
- P V Koeficienty jednotlivých pojišťoven v tabulkách
- P VI Pojišťovací terminologie
- P VII Roční havarijní pojištění u zvolených vozidel

# **PŘÍLOHA P I: ODVĚTVÍ NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ (ČÁST B A C)**

## **Část B: Odvětví neživotního pojištění**

### **1. Úrazové pojištění:**

- a) s jednorázovým plněním,
- b) s plněním povahy náhrady škody,
- c) s kombinovaným plněním,
- d) cestujících.

### **2. Pojištění nemoci:**

- a) s jednorázovým plněním,
- b) s plněním povahy náhrady škody,
- c) s kombinovaným plněním,
- d) smluvní zdravotní pojištění.

### **3. Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech:**

- a) motorových,
- b) nemotorových.

### **4. Pojištění škod na drážních vozidlech.**

### **5. Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích.**

### **6. Pojištění škod na plavidlech:**

- a) vnitrozemských,
- b) námořních.

### **7. Pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek.**

### **8. Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených:**

- a) požárem,
- b) výbuchem,
- c) vichřicí,

- d) přírodními živly jinými než vichřicí (např. blesk, povodně, záplavy),
- e) jadernou energií,
- f) sesuvem nebo poklesem půdy.

**9. Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem nebo jinými příčinami** (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tyto příčiny zahrnuty v odvětví č. 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými příčinami.

**10. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající:**

- a) z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
- b) z provozu drážního vozidla,
- c) z činnosti dopravce.

**11. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce.**

**12. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití vnitrozemského nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce.**

**13. Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jiné než uvedené v odvětvích 10 až 12:**

- a) odpovědnost za škodu na životním prostředí,
- b) odpovědnost za škodu způsobenou jaderným zařízením,
- c) odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku,
- d) ostatní.

**14. Pojištění úvěru:**

- a) obecná platební neschopnost,
- b) vývozní úvěr,
- c) splátkový úvěr,
- d) hypoteční úvěr,
- e) zemědělský úvěr.

**15. Pojištění záruky (kauce):**

- a) přímé záruky,
- b) nepřímé záruky.



#### **16. Pojištění různých finančních ztrát vyplývajících:**

- a) z výkonu povolání,
- b) z nedostatečného příjmu,
- c) ze špatných povětrnostních podmínek,
- d) ze ztráty zisku,
- e) ze stálých nákladů,
- f) z nepředvídaných obchodních výdajů,
- g) ze ztráty tržní hodnoty,
- h) ze ztráty pravidelného zdroje příjmů,
- i) z jiné nepřímé obchodní finanční ztráty,
- j) z ostatních finančních ztrát.

#### **17. Pojištění právní ochrany.**

#### **18. Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého trvalého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby).**

### **Část C: Skupiny neživotního pojištění**

1. „Pojištění úrazu a nemoci“ pro odvětví č. 1 a 2,
2. „Pojištění motorových vozidel“ pro odvětví č. 3, 7 a 10,
3. „Pojištění požáru a jiných majetkových škod“ pro odvětví č. 8 a 9,
4. „Letecké pojištění, pojištění vnitrozemské plavby a námořní pojištění a pojištění přepravovaných věcí“ pro odvětví č. 4, 5, 6, 7, 11 a 12,
5. „Pojištění odpovědnosti za škodu“ pro odvětví č. 13,
6. „Pojištění úvěru a záruky“ pro odvětví č. 14 a 15,
7. „Pojištění jiných ztrát“ pro odvětví č. 16, 17 a 18.

## **PŘÍLOHA P II: PARAMETRY 4 ZVOLENÝCH VOZIDEL ŠKODA**

### **1. Škoda Octavia combi II, 1,9 TDI Ambiente**

Cena:	<b>334 369 Kč</b> (bez DPH)
Stav:	<b>Nová</b>
Karoserie:	Kombi
Objem motoru:	1 896 ccm
Palivo:	<b>nafta</b>
Výkon motoru:	77 kW
Hmotnost:	1325 – 1515 kg
Najeto:	<b>1 km</b>
Vyrobeno:	2008
V provozu od:	<b>2008</b>
STK:	Neuvedeno
Servisní knížka:	Ano
První majitel:	Ano

#### **Výbava:**

Manuální 5. stupňová převodovka, imobilizér, centrální zamykání, ABS, manuální klimatizace, elektrické ovládání zrcátek, 1 x airbag, autorádio, palubní počítač, posilovač řízení, nastavitelný volant, střešní nosič, tónovaná skla, vyhřívaná zrcátka, elektrické ovládání oken, příprava pro autorádio, zadní stěrač, dělená zadní sedadla, síťka mezistěny zavazadlového prostoru, výškově nastavitelná sedadla, 4 x airbag, EDS, otáčkoměr, protiprokluzový systém kol (ASR), venkovní teploměr, brzdový asistent, deaktivace airbagu spolujezdce, klimatizovaná přihrádka, senzor opotřebení brzdových destiček, možnost odpočtu DPH, plná záruka Škoda Auto.

## 2. Škoda Octavia combi 1,9 TDI Elegance

Cena:	<b>179 000 Kč</b>
Stav:	Ojetá
Karoserie:	Kombi
Objem motoru:	1 896 ccm
Palivo:	<b>Nafta</b>
Výkon motoru:	81 kW
Hmotnost:	1380 kg
Najeto:	<b>173 000 km</b>
Vyrobeno:	<b>2003</b>
V provozu od:	2003
STK:	<b>04 / 2009</b>
Servisní knížka:	Ne
První majitel:	Ne

### **Výbava:**

Imobilizér, ABS, manuální klimatizace, elektrické ovládání zrcátek, lité disky, tempomat, 2 x airbag, dálkově ovládané centrální zamykání, palubní počítač, posilovač řízení, nastavitelný volant, tónovaná skla, vyhřívaná zrcátka, vyhřívaná sedadla, zámek řadící páky, elektrické ovládání oken, CD přehrávač, příprava pro telefon, zadní stěrač, dělená zadní sedadla, výškově nastavitelná sedadla, otáčkoměr, protiprokluzový systém kol (ASR), venkovní teploměr, klimatizovaná přihrádka, mlhovky.

### 3. Škoda Fabia Combi 1.4 TDI Classic

Cena:	<b>369 900 Kč</b> (bez DPH)
Stav:	Nová
Karoserie:	Kombi
Objem motoru:	1 422 ccm
Palivo:	<b>nafta</b>
Výkon motoru:	59 kW
Najeto:	<b>10 km</b>
Vyrobeno:	2007
V provozu od:	<b>2007</b>
STK:	Neuvedeno
Servisní knížka:	ne
První majitel:	ne

#### **Výbava:**

Manuální převodovka, imobilizér, ABS, automatická klimatizace, el. ovládání zrcátek, dálkově ovládané centrální zamykání, autorádio, posilovač řízení, nastavitelný volant, střešní nosič, vyhřívaná zrcátka, el. ovládání oken, CD přehrávač, zadní stěrač, dělená zadní sedadla, 4 x airbag, otáčkoměr, protiprokluzový systém kol (ASR), výškově nastavitelné sedadlo řidiče, deaktivace airbagu spolujezdce.

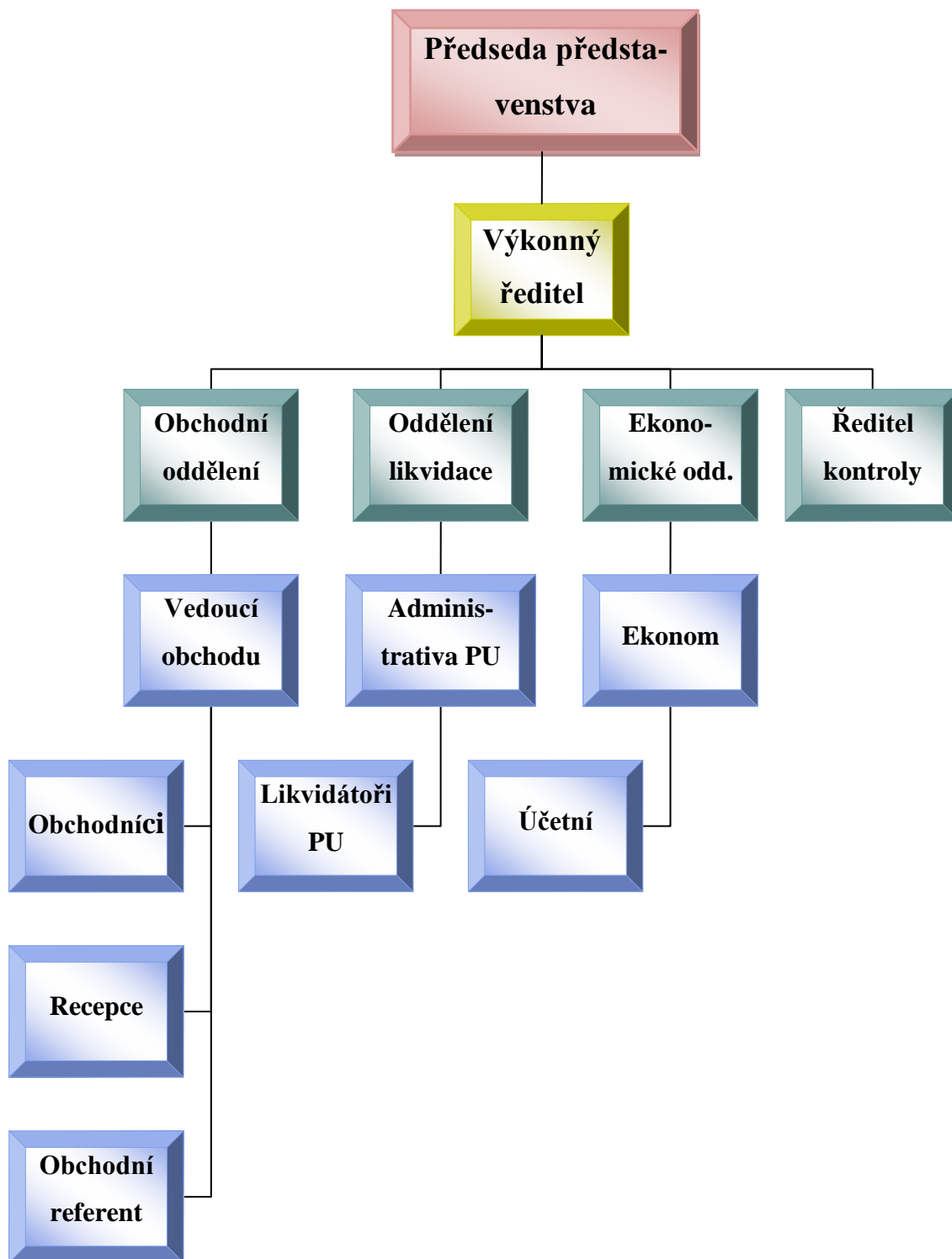
#### 4. Škoda Fabia Combi 1.4 TDI Elegance

Cena:	<b>124 900 Kč</b>
Stav:	ojetá
Karoserie:	Kombi
Objem motoru:	1 422 ccm
Palivo:	<b>nafta</b>
Výkon motoru:	55 kW
Najeto:	<b>141 500 km</b>
Vyrobeno:	2004
V provozu od:	<b>2004</b>
STK:	11 / 2010
Servisní knížka:	ano
První majitel:	ano

#### **Výbava:**

Manuální převodovka, centrální zamykání, ABS, manuální klimatizace, el. ovládání zrcátek, tempomat, dálkově ovládané centrální zamykání, autorádio, palubní počítač, posilovač řízení, nastavitelný volant, zámek řadící páky, el. ovládání oken, CD přehrávač, zadní stěrač, 4 x airbag, otáčkoměr, protiprokluzový systém kol (ASR), mlhovky

# PŘÍLOHA P III: ORGANIZAČNÍ DIAGRAM SERVISNÍ POJIŠŤOVNY



## **PŘÍLOHA P IV: NÁVRHY SMLUV HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ U JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN**

Pro nejlepší demonstraci pojistných smluv byla vybrána Škoda Octavia z roku 2003, pojištěna u:

- Servisní pojišťovny,
- České podnikatelské pojišťovny (produkt IDEÁLKASKO a SPOROKASKO),
- České pojišťovny,
- Generali pojišťovny (produkt KASKO),
- Kooperativa pojišťovny (produkt GLOBAL).



# Servisní pojišťovna a.s.

Číslo návrhu pojistné smlouvy

**Nabídka****SERVISNÍ**  
POJIŠŤOVNA a.s.

Pojistník:		Pojištěný	
jméno:		společnost:	
firma:		zastoupená:	
ulice, č.p.:		ulice, č.p.:	
město:		město:	
PSC:		PSC	
	IČO/RČ:		IČO/RČ:
TELEFON:		Způsob pořízení:	<input checked="" type="checkbox"/> Hotově <input type="checkbox"/> Úvěr <input type="checkbox"/> Leasing

Identifikační údaje: Jméno: \_\_\_\_\_ Číslo dokladu (OP, pasu): \_\_\_\_\_

Typ vozidla, model: \_\_\_\_\_ Značka vozidla: **Škoda Octavia/Roomster**VIN: \_\_\_\_\_  
První uvedení do provozu: **2003** měsíc: **1** SPZ: \_\_\_\_\_ Počet ujetých km: \_\_\_\_\_Zabezpečení: **Mechanické** Typ pojistky: **All risk** Spoluúčast: **5% min. 5 000,-**Způsob platby: **Roční** Účel: **Soukromé - jeden uživatel** Územní platnost: **EVROPA**

Cena: s DPH	Sazba (%)	Koeficient stáří	Roční pojistné	Obchodní sleva	Základní poj. výsledné	Bonus	Bonus (%)
<input type="radio"/> Nová <input checked="" type="radio"/> Obvyklá						Rozhodná doba (měs.)	
<b>179 000 Kč</b>	<b>4,14%</b>	<b>1,50</b>	<b>10 004 Kč</b>	<b>0%</b>	<b>10 004 Kč</b>	<b>0 - 12</b>	<b>0%</b>

Půjčovné		Pojištění čelního skla		Sleva	Skutečně předepsané pojistné	Lhůtní pojistné
Počet dnů	Pojistné	Pojistná částka	Pojistné			
<b>nesjednáno</b>	<b>0 Kč</b>	<b>nesjednáno</b>	<b>0 Kč</b>	<b>10%</b>	<b>10 004 Kč</b>	<b>10 004 Kč</b>

Počátek pojištění 1.1.2008 10:27	Konec pojištění 31.12.2008	Autom. prodl. <b>ANO</b>	Počet prodl. <b>0</b>
-------------------------------------	-------------------------------	-----------------------------	--------------------------

**První splátka pojistného je splatná ve lhůtě do 15 dnů od podpisu tohoto návrhu na účet č.19-2128150277/0100****vedený u KB a.s., variabilní symbol Nabídka , konstantní symbol 3558. - Jedná se o běžné pojištění.**

Pojištění vzniká od data a hodiny uvedené v návrhu (není-li uvedeno, vzniká pojištění ode dne následujícího po uzavření pojistné smlouvy), ale pouze za podmínky, že pojistník uhradí nejpozději do 15 dnů od data sjednání pojištění pojistné, případně první splátku v plné výši.

Pojistník je o akceptaci vyzooměn zasláním potvrzení na adresu jím uvedenou. Pojistná smlouva uzavřená na dobu jednoho roku se automaticky prodlužuje o další rok, pokud pojistník nebo pojišťovna nesdělí druhému účastníkovi pojistné smlouvy nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistného roku, že na dalším pojištění nemá zájem. Podmínkou pro prodloužení pojistné smlouvy je úhrada první splátky pojistného na další rok nejpozději první den dalšího pojistného roku.

Pojištění je ve smyslu zákona škodové. - Oprávněná osoba je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

**Pojistník prohlašuje, že**

- 1) pojišťované vozidlo je nepoškozené a v dobrém technickém stavu
- 2) tyto tiskopisy převzal a bere na vědomí, že tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy
- 3) úplně a pravdivě odpověděl na všechny dotazy týkající se sjednaného pojištění a jakoukoli změnu v uvedených údajích oznámí pojistiteli bez zbytečného odkladu.
- 4) byl před uzavřením návrhu pojistné smlouvy seznámen se Všeobecnými pojistnými podmínkami (T.Č. O 210/2005) a Smluvním ujednáním (T.Č. O 212/2005)
- 5) byl seznámen s informací o pojištění před uzavřením pojistné smlouvy podle ustanovení § 66 zákona č.37/2004 Sb. o pojistné smlouvě a tyto převzal

**Mimořádná výbava:**

centrální zamykání..... <input checked="" type="checkbox"/>	ABS..... <input checked="" type="checkbox"/>	rádio s CD..... <input checked="" type="checkbox"/>	airbag..... <input checked="" type="checkbox"/>	počet: <b>2</b>
disky z leh. slitin..... <input checked="" type="checkbox"/>	posilovač řízení..... <input checked="" type="checkbox"/>	rádio s přehrávačem..... <input type="checkbox"/>	klimatizace..... <input checked="" type="checkbox"/>	
xenonová světla..... <input type="checkbox"/>	střešní okno el. .... <input type="checkbox"/>	palubní počítač..... <input checked="" type="checkbox"/>	mech. zabezpečení..... <input checked="" type="checkbox"/>	
ostřikovače světlometů..... <input type="checkbox"/>	střešní okno mech. .... <input type="checkbox"/>	hands free (telefon)..... <input type="checkbox"/>	alarm..... <input type="checkbox"/>	
zpětné zrcátko el. vyhř.... <input type="checkbox"/>	tažné zařízení..... <input type="checkbox"/>	čelní sklo deternální..... <input type="checkbox"/>	el. ovládání oken dveří..... <input checked="" type="checkbox"/>	

Jiná: \_\_\_\_\_

**Nedílnou součástí tohoto návrhu jsou tyto tiskopisy:**

<input checked="" type="checkbox"/> Kopie kupní smlouvy	<input checked="" type="checkbox"/> Údaje o klientovi	<input type="checkbox"/> Potvrzení o škodném (bezeškodném) průběhu jiného pojištění
<input checked="" type="checkbox"/> Kopie TP	<input checked="" type="checkbox"/> Kopie dokladů o zabezpečení vozidla	<input checked="" type="checkbox"/> Kopie faktur k vozidlu
		<input type="checkbox"/> Vinkulace

Značka a typ zabezpečení:

Způsob platby: **BANKOVNÍM PŘEVODEM** Zaslát fakturu  ANO  NE

Podpis a razítko pojistníka:

Podpis a razítko obchodního zástupce pojistitele:

Datum: **28.12.2007**Datum: **28.12.2007**



## KALKULACE Autopojištění Combi Plus

Datum a čas kalkulace: 19.11.2008 15:30

Časové určení pojištění: **na dobu neurčitou**

Počátek pojištění **19.11.2008**

### Specifikace vozidla

Druh vozidla	<input type="text" value="osobní automobil"/>	Celková hmotnost v kg	<input type="text" value="1500"/>
Značka	<input type="text" value="ŠKODA"/>	Typ	<input type="text" value="Octavia kombi"/>
Typ registrační značky	<input type="text" value="stálá"/>	Rok uvedení do provozu / rok výroby	<input type="text" value="2003"/>

### Kalkulace ročního pojistného

	<b>Typ pojištění</b>	
Rozsah pojištění		
Pojistná částka vozidla		
Spoluúčast		
	<b>Sazba / Roční základ pojistného</b>	
Stáří vozidla	<input type="text" value="5"/>	
Rok narození pojistníka	<input type="text" value="1986"/>	Věk pojistníka <input type="text" value="22"/> / <input type="checkbox"/> IČ
PSC trvalé adresy pojistníka	<input type="text" value="760 01"/>	
Místo	<input type="text" value="Zlín"/>	
Druh použití vozidla	<input type="text" value="běžný provoz"/>	
	<b>Pojistné PLUS</b>	
Zvýhodnění za sjednané povinné ručení		
Zabezpečení	<input checked="" type="checkbox"/> mechanické <input type="checkbox"/> aktivní vyhledávací	
Celková doba trvání pojištění v měsících / Počet pojistných událostí		
Rozhodná doba bonus		
Bonus		
Typ pojištění		
	<b>Roční pojistné</b>	

### Havarijní pojištění

<b>IDEÁLKASKO</b>	
<b>Havárie, živé, odcizení, vandalismus</b>	
<b>179 000 Kč</b>	
5% (min. 5.000 Kč)	
<b>4.39 % /</b>	<b>7 858 Kč</b>
koeficient	<input type="text" value="1.45"/>
koeficient	<input type="text" value="1.25"/>
Region <b>II.</b>	koeficient <input type="text" value="1.05"/>
koeficient	<input type="text" value="1.00"/>
<b>14 955 Kč</b>	
koeficient	<input type="text" value="1.00"/>
koeficient	<input type="text" value="0.95"/>
<input type="text" value="0"/> / <input type="text" value="0"/>	
<input type="text" value="0"/>	
<input type="text" value="0"/> % koeficient	<input type="text" value="1.00"/>
koeficient	<input type="text" value="1.00"/>
<b>14 207 Kč</b>	

**Roční pojistné celkem**

Stálá sleva: Sleva za roční platbu

%

**Roční pojistné po slevě celkem**

Pojistné období: roční (x 1.00)

**Pojistné za pojistné období**

**KALKULACE Autopojištění Combi Plus**

Datum a čas kalkulace: 24.11.2008 14:22

Časové určení pojištění: **na dobu neurčitou**

Počátek pojištění **24.11.2008**

**Specifikace vozidla**

Druh vozidla **osobní automobil** Celková hmotnost v kg **1570**  
 Značka **ŠKODA** Typ **Octavia**  
 Typ registrační značky **stálá** Rok uvedení do provozu / rok výroby **2003**

**Kalkulace ročního pojistného**

Typ pojištění  
 Rozsah pojištění  
 Pojistná částka vozidla  
 Spoluúčast

Sazba / Roční základ pojistného  
 Stáří vozidla **5**  
 Rok narození pojistníka **1986** Věk pojistníka **22** /  IČ  
 PSČ trvalé adresy pojistníka **760 01**  
 Místo **Zlín**  
 Druh použití vozidla **běžný provoz**

**Pojistné PLUS**

Zvýhodnění za sjednané povinné ručení  
 Zabezpečení  mechanické  aktivní vyhledávací  
 Celková doba trvání pojištění v měsících / Počet pojistných událostí  
 Rozhodná doba bonus  
 Bonus  
 Typ pojištění

**Roční pojistné**

Stálá sleva: **Sleva za roční platbu**

**7 % 746 Kč**

Pojistné období: **roční (x 1.00)**

**Havarijní pojištění**

<b>SPOROKASKO</b>
Havárie, živelní, odcizení, vandalismus
<b>179 000 Kč</b>
5% (min. 5.000 Kč)
<b>4.39 % / 7 858 Kč</b>
koeficient <b>1.45</b>
koeficient <b>1.25</b>
Region <b>II.</b> koeficient <b>1.05</b>
koeficient <b>1.00</b>
<b>14 955 Kč</b>
koeficient <b>1.00</b>
koeficient <b>0.95</b>
<b>0 / 0</b>
<b>0</b>
<b>0 %</b> koeficient <b>1.00</b>
koeficient <b>0.75</b>
<b>10 655 Kč</b>

**Roční pojistné celkem 10 655 Kč**

**Roční pojistné po slevě celkem 9 909 Kč**

**Pojistné za pojistné období 9 909 Kč**

# ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s.

Verze 1.1, od 1.1.2008

## Nabídka pro pojištění motorového vozidla

Územní rozsah "EVROPA"

Název klienta:  SPZ:

Druh vozidla:  Předmět:

Pojistná částka vč. výbavy:  Kč je v úrovni **obvyklé ceny** OS:  %

Sleva za zabezpečení:  Koeficient původu KA:

Datum uvedení do provozu:  Bonus:  % Způsob užívání: **soukromé účely**

Počátek pojištění:  Koeficient stáří KS:  Koeficient plné úhrady opravy v zahraničí KO:

Doba trvání pojištění: dlouhodobá

Pojišt. vozidla **jednotlivě:**

### Typ havarijního pojištění:

Minimální výše pojistného u področní splátky je 300,-Kč !

#### " ALL RISK "

(havárie, odcizení, živel  
pohřešování, vandalismus )

Pojistné v Kč	Spoluúčast				
	1%, 1.000,-	5%, 5.000,-	10%, 10.000,-	20%, 20.000,-	30%, 30.000,-
ročně	13 690	11 828	9 652	7 933	6 559
pololetně	6 845	5 914	4 826	3 967	3 279
čtvrtletně	3 422	2 957	2 413	1 983	1 640
měsíčně	1 141	986	804	661	547

Koeficient užívání:  
1,0

#### " HAVÁRIE A ŽIVEL "

( pouze havárie a živel )  
( bez slevy za zabezpečení )

Pojistné v Kč	Spoluúčast				
	1%, 1.000,-	5%, 5.000,-	10%, 10.000,-	20%, 20.000,-	30%, 30.000,-
ročně	9 279	8 277	7 561	7 275	6 559
pololetně	4 640	4 138	3 780	3 637	3 279
čtvrtletně	2 320	2 069	1 890	1 819	1 640
měsíčně	773	690	630	606	547

Koeficient užívání:  
1,0

#### " ODCIZENÍ A ŽIVEL "

( pouze odcizení, pohřešování a živel; koef.stáří = 1 )

Pojistné v Kč	Spoluúčast				
	1%, 1.000,-	5%, 5.000,-	10%, 10.000,-	20%, 20.000,-	30%, 30.000,-
ročně	5 621	5 173	4 547	4 529	4 099
pololetně	2 810	2 587	2 273	2 264	2 050
čtvrtletně	1 405	1 293	1 137	1 132	1 025
měsíčně	468	431	379	377	342

Koeficient užívání:  
1,0

Součástí tohoto pojištění je i **pojištění trvalých následků úrazu a smrti úrazem** osob dopravovaných pojištěným vozidlem a **asistenční služby** .

### Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla:

POV 2008

Koeficient užívání:  Varianta:  Škoda na zdraví  Kč Škoda na věci a ušlý zisk  Kč Náklady práv. ochrany  Kč

Pojistné v Kč: ročně  pololetní  čtvrtletní  měsíční

Kategorie vozidel:

### K havarijnímu pojištění lze dále připojistit:

Pojištění čelního skla za 500,-Kč.

( S nulovou spoluúčastí a bez vlivu na bonus )

Pojištění zavazadel na 10.000 až 50.000,-Kč za 48 až 240,-Kč.

( Spoluúčast na škodě 1%, nejméně však 1 000 Kč )

Připojištění úrazu dopravovaných osob.

Pojištění půjčovného během opravy vozidla.

( Spoluúčast na škodě 20 %, nejméně však 2 000 Kč )

Ve Zlín 19.11.2008

# Nabídka pojištění motorových vozidel



Generali Pojišťovna a.s.  
Bělehradská 132  
120 84 Praha 2  
Česká republika  
Telefon: 221 091 000  
Telefax: 221 091 300

Značka a typ vozidla: Škoda OCTAVIA COM II  
Objem: 0 ccm Hmotnost: 0 Kg  
Počátek pojištění: 19.11. 2008

Rok uvedení do provozu: 2 003  
Míst k sezení: 0 Kategorie: osobní

## **Kasko:**

Produkt: HAV

Spoluúčast: 5% (min. 5 000,- Kč)

(Rozsah pojistné ochrany havarijní pojištění = havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní událost, požár, výbuch.)

Pojistná částka: 179 000 Kč

Přir./Slevy:

Bonus: 0 měsíců

**Roční pojistné: 6 784 Kč**

## **Varianty pojistného při různé spoluúčasti:**

<b>Výše spoluúčasti</b>	<b>Ročně</b>	<b>Pololetně</b>	<b>Čtvrtletně</b>
5% (min. 5 000,- Kč)	6 784 Kč	3 392 Kč	1 696 Kč
10% (min. 10 000,- Kč)	6 300 Kč	3 150 Kč	1 575 Kč
15% (min. 15 000,- Kč)	5 835 Kč	2 917 Kč	1 458 Kč
20% (min. 20 000,- Kč)	5 423 Kč	2 711 Kč	1 355 Kč

## **Rekapitulace pojistného:**

Roční pojistné celkem: 6 784 Kč  
Pololetní splátka: 3 392 Kč  
Čtvrtletní splátka: 1 696 Kč

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.



## Nabídka pojištění - GLOBAL

# Kooperativa

VIENNA INSURANCE GROUP

<b>POJISTITEL</b>	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897			
<b>POJISTNÍK</b>	RČ: /	Plátce DPH: NE	Fyzická osoba, občan	Státní příslušnost: CZE Česká republika
Titul, jméno příjmení:				Telefon:
Adresa / Sídlo: ,,				E-mail:
Jednající:				
Korespondenční adresa:				
<b>VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ</b>	RČ: /	Plátce DPH: NE	Fyzická osoba, občan	Státní příslušnost: CZE Česká republika
Titul, jméno příjmení:				Telefon:
Adresa / Sídlo: ,,				E-mail:
<b>PROVOZOVATEL/DRŽITEL</b>	RČ: /	Plátce DPH: NE	Fyzická osoba, občan	Státní příslušnost: CZE Česká republika
Titul, jméno příjmení:				Telefon:
Adresa / Sídlo: ,,				
<b>ÚDAJE O VOZIDLE</b>	Registrační značka:	VIN:	Série a číslo TP vozidla:	
Tovární značka: ŠKODA	Typ vozidla: OCTAVIA II			
Zdvihový objem (ccm): 1 896	Výkon motoru (kW): 80		Palivo: Benzin	
Celková / největší povolená hmotnost (kg): 1 500	Měsíc a rok uvedení do provozu: 11/2003		Stav počítadla (km): 0	
Kategorie vozidla:	Druh vozidla: A Osobní automobil			
Počet míst k sezení:				
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno? Ne				
<b>ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ</b>				
<b>1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA</b>				
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla není součástí této smlouvy.				
<b>2. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ</b>				
Všeobecné pojistné podmínky (dále jen "VPP") vztahující se k této pojistné smlouvě: VPP H - 350/05			Základní pojistné:	24 602 Kč
<b>KV - výbava vozidla</b>				1.00
<b>K0 - spoluúčast / tarifní pásmo</b>	Pojištění se sjednává se spoluúčastí: 5%, minimálně však 5 000 Kč PSC: 76001 Tarifní pásmo: 3		Kód: 2C	0.95
<b>K1 - stáří vozidla / DPH</b>	Měsíc a rok prvního uvedení vozidla do provozu: 11 / 2003	Plátce DPH: NE	Kód: A6N	0.75
<b>K2 - dohodnutý způsob zabezpečení vozidla</b>	řádně uzamčeno; uzamykatelné zařízení blokující řadící páku nebo převodovku		Kód: L0	1.00
<b>K3 - využití vozidla / rozsah pojištění</b>	Vozidlo bude provozovat: Občan Pojistná nebezpečí: Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí. Odcizení pojištěného vozidla nebo jeho části, dále jen - HAVÁRIE.		Kód: OHEN	1.00
<b>K4 - řidiči užívající vozidlo</b>	Vozidlo užívá nespécifikovaný počet řidičů.		Kód: XX	1.00
<b>Systém BONUS</b>	Převedená rozhodná doba (v měsících):		Kód: B0	1.00
			(B) Roční pojistné:	17 528 Kč

### 3. DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ

Na dodatková pojištění se vztahují všeobecné pojistné podmínky, zvláštní pojistné podmínky a dodatkové pojistné podmínky uvedené níže.

Asistence Typ služby: 40 (J) Roční pojistné: 0 Kč

#### ÚDAJE O POJIŠTĚNÍM

Celkové roční pojistné (B+J) 4): 17 528 Kč  
Pojistné za pojistné období 4): 17 528 Kč  
Pojistné za první pojistné období: 17 528 Kč

Způsob platby: Poštovní poukázkou

Variabilní symbol:

#### DOBA POJIŠTĚNÍ

Na neurčito

Datum počátku pojištění: 19.11.2008 v 15:32

Pojistné období: 12 měsíců

Škodnou událost lze oznámit: a) telefonicky prostřednictvím bezplatné linky pojistitele č. 800 105 105; b) osobně na kterémkoli obchodním místě pojistitele; c) písemně na adresu: Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG; Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice.

#### ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Pojistník prohlašuje, že:
  - pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijní pojištění případně dodatková pojištění neuzavřel u jiného pojistitele, resp. jestliže tak učinil, uvedl o tom úplné a pravdivé údaje v příloze k této pojistné smlouvě,
  - všechny údaje uvedené v této pojistné smlouvě odpovídají skutečnosti a bere na vědomí, že je povinen v průběhu doby trvání pojištění bez zbytečného odkladu oznámit všechny případné změny,
  - bere na vědomí, že v případě přerušení pojistné smlouvy se přerušuje pojistná ochrana v všech pojištění sjednaných na pojistné smlouvě. Podmínky přerušení v všech pojištění jsou upraveny ve VPP 630/08, čl. III.
  - mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a dále že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu přístupu k nim v souladu s ustanovením § 11 zákona 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů,
  - byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s výše uvedenými pojistnými podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této smlouvy,
  - pojišťované vozidlo je v dobrém technickém stavu a nepoškozeno (není-li v příloze k této pojistné smlouvě uvedeno jinak).
- Zánik některého z druhů pojištění sjednaných touto pojistnou smlouvou neznámá zánik ostatních s tou výjimkou, že dodatkové pojištění nemůže být sjednáno ani trvat samostatně, tedy bez současné existence alespoň jednoho dalšího druhu pojištění.
- Pojistná částka pro havarijní pojištění vozidla je jeho obvyklá cena.
- Systém bonus se na sjednané havarijní pojištění vztahuje, pokud není sjednan rozsah pojištění ODCIZENÍ. Systém slevy za stáří vozidla se na sjednané pojištění vztahuje vždy.
- Pokud v okamžiku zavinění, resp. částečně zavinění dopravní nehody pojištěné vozidlo oprávněné (se souhlasem vlastníka) řídila osoba jiná než uvedená jako řidič v pojistné smlouvě zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek.
- Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že motocykl je vybaven padacím rámem (prvky) a v případě rozhodné pojistné události tímto padacím rámem (prvky) vybaven není, zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek. Rozhodnou událostí se rozumí každá pojistná událost spojená s výplatou pojistného plnění s výjimkou případů pojistných událostí dle ustanovení VPP H - 350/05, čl. XII., odst. 2.
- Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že v kalendářním období od 1. listopadu do 31. března běžného roku bude vozidlo vybaveno zimními pneumatikami, pak v případě rozhodné pojistné události nastalé v uvedeném období, kdy vozidlo není kompletně vybaveno zimními pneumatikami, se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění zvyšuje na dvojnásobek. Rozhodnou událostí se rozumí každá pojistná událost spojená s výplatou pojistného plnění s výjimkou případů pojistných událostí dle ustanovení VPP H - 350/05, čl. XII., odst. 2.
- Rozsah pojištění (pojistná nebezpečí) dodatkového pojištění nestandardní výbavy je určen rozsahem (pojistným nebezpečím) havarijního pojištění.
- Územní platnost dodatkového pojištění úrazu je vždy geografické území Evropy a celé území Turecka.
- Pojistník, resp. pojištěný bere na vědomí, že adresa trvalého pobytu/sídla uvedená v této pojistné smlouvě bude použita u všech platných pojistných smluv, ve kterých vystupuje, jako aktuálně platná.
- Požadavky a potřeby klienta:
  - krytí odpovědnosti za škody způsobené třetí osobě provozem jeho motorového vozidla,
  - zajištění ochrany majetkové hodnoty pojištěného vozidla.

Důvody na kterých pojišťovací zprostředkovatel zakládá své doporučení pro výběr daného pojišťovacího produktu: Uvedený produkt a cena splňují požadavky na pojistnou ochranu klienta.

1) ZAV - rozsah pojištění dle H - 361/05, čl. III., odst. 1, bod a) a b); ZAZ - rozsah pojištění dle H - 361/05, čl. III., odst. 1, bod a).  
2) Riziková skupina dle P - 695/05. 3) Za sousední státy se považují státy, které mají společné hranice s Českou republikou.  
4) Jedná se o běžné pojištění. 5) Jde o jednorázovou slevu, která se přiznává pouze k pojistnému za první pojistné období.

## PŘÍLOHA P V: KOEFICIENTY JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN

V TABULKÁCH (zdroje vlastní)

Tab. 29. Koeficient stáří vozidla

Koeficient stáří vozidla					
Stáří vozidla	SP	ČPP	ČP	GP	KOOP
Do 1 roku (2008)	1,0	0,85	1,00	Nenalezeno	1,00
1 – 2	1,1	1,00			Nenalezeno
2 – 3	1,2	1,10			
3 – 4	1,3	1,20			
4 – 5	1,4	1,30			0,75
5 – 6	1,5	1,45	1,60		
6 – 7	1,6	1,60			Nenalezeno
7 – 8	1,7	1,75			
8 – 9	1,8	1,90			
9 – 10	1,9	2,05			
nad 10 let	2,0	2,20			

Tab. 30. Koeficient věku pojistníka

Koeficient věku pojistníka					
Varianta	SP	ČPP	ČP	GP	KOOP
Do 23 let	x	1,25	od roku 2009	x	x
24 – 40		1,10			
Nad 40 let		1,00			
OSVČ, PO (IČ)		1,00			

Tab. 31. Koeficient účelu využívání vozidla

Koeficient účelu využívání vozidla					
Varianta	SP	ČPP	ČP	GP	KOOP
1) soukromé – 1 uživatel	1,0	1,00	1,00	nenale- zeno	0,95
2) soukromé – více uživatelů	1,1	nenale- zeno	x		1,00
3) podnikání	1,0		1,00		1,00
4) autoškoly	2,0		1,00		nenale- zeno
5) taxislužby	3,0		2,00		nenale- zeno
6) půjčování	4,0		3,00		nenale- zeno

Tab. 32. Koeficient podle bydliště pojistníka

Koeficient podle bydliště pojistníka					
Rizikové pásma	SP	ČPP*)	ČP	GP	KOOP
I. Praha	x	1,15	od roku 2009	x	x
II. Velká města		1,06			
III. Ostatní města a obce		1,00			

\*) Rizikové pásma II: Brno, České Budějovice, Děčín, Frýdek-Místek, Havířov, Hradec Králové, Jihlava, Karlovy Vary, Karviná, Kladno, Liberec, Most, Olomouc, Opava, Ostrava, Pardubice, Plzeň, Teplice, Ústí nad Labem, Zlín.

Tab. 33. Sazba vozidel Škoda

Sazba vozidel Škoda se spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč					
	SP	ČPP	ČP	GP	KOOP
<b>Octavia</b>	4,14	4,39	4,13	3,51	?
<b>Fabia</b>	3,70		3,95	2,91	?



Tab. 34. Volitelná spoluúčast

Volitelná spoluúčast u ALL RISK pojištění					
Varianta	SP	ČPP	ČP	GP	KOOP
1 %, min. 1 000 Kč	x	x	ano	x	x
3 %, min. 3 000 Kč	x	ano	x	x	x
5 %, min. 5 000 Kč	ano	ano	ano	ano	ano
10 %, min. 10 000 Kč	ano	ano	ano	ano	ano
15 %, min. 15 000 Kč	x	ano	x	ano	ano
20 %, min. 20 000 Kč	ano	x	ano	ano	x
30 %, min. 30 000 Kč	ano <sup>*)</sup>	x	ano	x	x

<sup>\*)</sup> u SP je spoluúčast u varianty Havárie a živel 30 %, min. 50 000 Kč

Tab. 35. Výše bonusu za bezeškodní průběh

Stupně bonusu	Rozhodná doba v měsících	Výše bonusu		
		ČPP/ KOOP/ ČP	SP	GP
Základní	0 – 11 <sup>*)</sup>	0 %	0 %	0 %
0	12 – 23	5 %	10 % (do 36 měsíců)	10 %
1	24 – 35	10 %		
2	36 – 47	15 %	20 % (do 60 měsíců)	20 %
3	48 – 59	20 %		
4	60 – 71	25 %	30 % (do 84 měsíců)	30 %
5	72 – 83	30 %		
6	84 – 95	35 %	50 %	40 %
7	96 – 107	40 %		
8	108 – 119	45 %		
9	120 a více	50 %		50 %

<sup>\*)</sup> u ČP a SP je základní stupeň bonusu do 12. měsíce

Tab. 36. Výše roční pojistky u čelního skla

Výše roční pojistky u čelního skla v Kč					
Limity plnění	SP <sup>*)</sup>	ČPP <sup>*)</sup>	ČP <sup>*)</sup>	GP	KOOP
3 000 Kč	x	x	500 (bez limitu)	436	x
5 000 Kč	500	485		592	450 <sup>***)</sup>
10 000 Kč	1 000	925		1 700 <sup>**)</sup>	750
15 000 Kč	1 500	x		2 400	x
20 000 Kč	2 000	1 590		3 100	1 500
30 000 Kč	x	x		x	(neome- zený limit)
60 000 Kč	x	3 960		x	... * 750 Kč
120 000 Kč	x	7 800		x	

<sup>\*)</sup> bez spoluúčasti (u ČPP při opravě skla)

<sup>\*\*)</sup> 1 000 Kč v případě ALL RISK nebo povinného ručení

<sup>\*\*\*)</sup> zdarma bez spoluúčasti k ALL RISK

Tab. 37. Výše roční pojistky u zavazadel

Výše roční pojistky u zavazadel v Kč					
Limity plnění	SP	ČPP	ČP	GP	KOOP
5 000 Kč	x	x	x	x	Nenale- zeno
10 000 Kč		96 – 655	48 <sup>*)</sup>	500	
15 000 Kč		x	x	x	
20 000 Kč		x	96	1 000	
30 000 Kč		288 – 1 855	144	1 500	
40 000 Kč		x	192	x	
50 000 Kč		x	240	x	

<sup>\*)</sup> spoluúčast 1 %, min. 1000 Kč

## PŘÍLOHA P VI: POJIŠŤOVACÍ TERMINOLOGIE

Ve VPP a DPP pojišťoven lze nalézt i další pojmy (požár, výbuch, povodeň atd.). Pro účely sjednávaného pojištění platí tento výklad pojmů dle abecedního pořadí:

### A – C

---

#### ● **Asistenční služba**

Jedná se o komplexní pomoc klientům, kteří se dostanou do nesnází během cestování nebo při pobytu mimo místo svého trvalého pobytu (např. oprava motorového vozidla, obstarání právních služeb).

#### ● **Atomový pool**

Sdružení více pojistitelů či zajistitelů s cílem spojit finanční zdroje pro případ krytí atomového rizika. Zřizuje se nejdříve na národní úrovni a až pak se stává členem mezinárodního sdružení.

#### ● **Bezeškodní průběh**

Časové období vymezené trváním vztahu mezi klientem a pojišťovnou, ve kterém nedošlo k pojistné události, kterou by pojistník (držitel) vozidla zavinil.

#### ● **Bonus (sleva)**

Označuje v praxi poskytnutí dobropisu zákazníkovi za splnění stanovených nebo dohodnutých podmínek. V pojištění jde o slevu na pojistném za příznivý škodový průběh a jiné.

#### ● **CEA (Evropský pojišťovací výbor)**

Dobrovolné mezinárodní sdružení asociací pojišťoven. Podmínkou členství je, aby tam byla národní asociace, která sdružuje více pojišťovacích společností v daném státě, přičemž je důležité, aby v zemi byly vytvořené podmínky tržního mechanismu. CEA vykonává činnost prostřednictvím sekretariátu a dobrovolných odborných komisí, jednou z nich je i komise pro pojišťovnictví, která pracuje při parlamentu Rady Evropy. Všechny Direktivy EU týkající se pojišťovnictví se vydávají ve spolupráci s CEA. Sídlem je Paříž, pracoviště je v Bruselu.

#### ● **Cedent (pojistitel)**

Osoba, která cesí převedla svoji pohledávku na někoho jiného. V pojišťovnictví se jedná o pojistitele, který převádí na jiného pojistitele nebo zajistitele celé riziko nebo jeho část, jež sám upsal nebo akceptoval.

- **Cesionář (postupník)**

Osoba, na kterou cedent převedl svoji pohledávku vůči dlužníkovi.

- **Cese**

Postoupení věci, práva, ale hlavně pohledávky věřitele jiné osobě. V pojišťovnictví se jedná o operaci, na jejímž základě pojistitel převede na jiného pojistitele celé riziko nebo jeho část, které sám upsal nebo akceptoval.

- **Certifikát havarijní**

Potvrzení o příčinách a rozsahu škody vzniklé a způsobené při přepravě zboží.

## D – I

---

- **Dlouhodobé pojištění**

Pojištění sjednané na dobu delší než 1 rok.

- **Doklad o pojištění**

Písemné potvrzení o uzavření povinného pojištění vozidla, které je pojišťovna povinná vydat pojistníkovi po uzavření pojistné smlouvy.

- **Dynamizace pojištění**

Možnost zvyšování pojistného a pojistné částky ke dni výročí počátku pojištění v závislosti na vývoji míry inflace.

- **Evropské direktivy**

Právní dokumenty Evropské unie, které mají ráz metodických postupů na řešení jednotlivých ekonomických, právních a jiných problémů. Jednotlivým členským zemím se v nich doporučuje úprava právních předpisů ve smyslu těchto direktiv a současně se určuje její termín. V oblasti pojištění bylo vydáno několik direktiv orientovaných na jednotlivé oblasti činnosti pojišťoven, mezi nejdůležitější patří direktivy, pro životní pojištění, pro neživotní pojištění, pro zprostředkovatele, pro účetnictví a jiné.

- **Franšíza**

V pojišťovnictví jde o sumu (dohodnutou v pojistné smlouvě), do jejíž výše pojišťovna neposkytuje žádné pojistné plnění, pokud je vypočítané pojistné plnění vyšší, než dohodnutá výše franšízy, tato se neodečítá, to znamená, že se pojistné plnění poskytne v plné výši.

- ***Nepodmíněná***

Franšíza, která se v každém případě odpočítává z náhrady škody. V ČR je totožná se spoluúčastí.

- ***Odečítací (excedentní)***

Pojišťovna při pojistné náhradě nižší než je stanovená franšíza neposkytuje náhradu vůbec, pokud je náhrada vyšší než sjednaná franšíza, uhradí se jen rozdíl, tedy excedent (zůstatek) mezi celkovou stanovenou náhradou a franšízou.

- ***Podmíněná (integrální)***

Pojišťovna neposkytuje pojistné plnění, pokud náhrada dosahuje výše dohodnuté franšízy, jestliže je náhrada vyšší než sjednaná franšíza, pak poskytuje pojistné plnění v plné výši stanovené náhrady bez jakékoliv srážky.

• **Frekvence placení pojistného**

Dohodnutá četnost plateb pojistného (roční, pololetní, čtvrtletní, měsíční).

• **Garanční fond**

Fond vytvořený na specifické účely jako rezerva. V komerčních pojišťovnách se vytváří zejména jako rezerva na smluvní povinné pojištění odpovědnosti za škodu, kterými se zabývá víc komerčních pojišťoven. Hradí se z něj mimo jiné i škoda, kterou způsobil a odpovídá za ni neznámý pachatel nebo pachatel, který z různých důvodů nezaplátil pojistné, a nebo se neví, ve které pojišťovně pojistné platil (např. při havarijním pojištění motorových vozidel).

**K – N**

---

• **Kalkulační vzorec**

Slouží pro výpočet pojistného.

• **Kargo (pojištění přepravy zboží)**

Pojištění přepravy zboží a věcí pro případ poškození nebo zničení během přepravy různými dopravními prostředky.

• **Kasko (havarijní pojištění)**

Pojištění dopravního prostředku pro případ jeho poškození nebo zničení.

• **Klient**

Zákazník, kterému pojišťovna poskytuje službu.

• **Krátkodobé pojištění**

Pojištění sjednané na dobu kratší než 1 rok.

• **Likvidace pojistné události**

Soubor činností, které souvisí s vyřizováním pojistné události. Zahrnuje šetření nutné ke

zjištění, zda-li bude pojišťovna plnit a v jakém rozsahu, registraci, ověření, výpočet, výplatu a všechny další administrativní kroky s likvidací spojené.

- **Likvidátor pojistných událostí**

Pracovník pojišťovny nebo jí pověřený expert, jehož úlohou je zjišťovat rozsah, příčiny pojistných událostí a vyčíslovat pojistná plnění ve smyslu dohodnuté smlouvy. Jedná se o profesi, která vyžaduje vědomosti z pojišťovnictví, ale i odborné vědomosti z jiných oblastí (např. strojař, elektrotechnik, odborný lékař), ekonomiky, tvorby cen, právních předpisů a z oblasti etiky a taktiky přístupu ke klientovi.

- **Loyd's**

Největší a nejstarší pojišťovací společnost na světě, která vznikla v 17. století v Londýně.

- **Malus**

Jde o opak bonusu, tedy o přirážku ke stanovenému pojistnému, jestliže nejsou splněny určené podmínky průběhu pojištění nebo je realizace horší než dohodnuté (kalkulované) riziko. Nejčastěji se jedná o přirážku za nepříznivý škodový průběh v předcházejícím období a jiné.

- **Nahodilá událost**

Skutečnost, která vznikne náhle a neočekávaně. Událost může nastat, ale není jisté, zda v době trvání pojištění vůbec nastane. Z nahodilé události je pojistná událost pouze v případě, že splní všechny pojistné podmínky příslušného pojištění.

- **Následné pojistné**

Druhá a každá další platba pojistného.

- **Nová hodnota**

Požizovací cena nové věci.

## O

---

- **Obchodní služba**

Jedna z distribučních cest komerční pojišťovny. Prostřednictvím obchodní služby se zprostředkovává obchod (následně i servis) mezi pojišťovnou a (potenciálním) klientem. Mezi pracovníky obchodní služby patří zaměstnanci a zprostředkovatelé.

- **Obmyšlená osoba**

Osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

- **Obvyklá cena**

Je aktuální tržní cena vozidla, za kterou by bylo možné ho nyní nakoupit např. v bazaru. Pro zjištění ceny pro tyto vozidla je program Tax expert aj., který dle parametrů uvedených v technickém průkazu a roku výroby určí cenu vozidla.

- **Oprávněná osoba**

Fyzická nebo právnická osoba, které vznikne právo na pojistné plnění.

- **Odpovědný pojistný matematik**

Fyzická osoba zapsaná v seznamu odpovědných pojistných matematiků. Kontroluje správnost rozdělení výnosů, sazeb pojistného, technických rezerv, míry solventnosti, pojistné matematické metody používané při provozování pojištění. Potvrzuje svým podpisem správnost vykazovaných údajů. Pojišťovna nebo zajišťovna jsou povinny zabezpečit matematikovi přístup k informacím o jejich činnosti. Ze seznamu matematiků je vyškrtnut, pokud zemře nebo již nesplňuje podmínky stanovené pro jeho činnost nebo opakovaně a závazně porušuje povinnosti stanovené zákonem.

## P

---

- **Peněžní rezervy**

Jiná definice pro pojištění jako efektivní způsob tvorby a rozdělování peněžních rezerv k úhradě potřeb, jež vznikají z nahodilých událostí.

- **Podpojištění**

Stav, kdy pojistná částka v pojistné smlouvě je nižší, než pojistná hodnota pojištěného majetku (např. pojistíme-li dům v ceně deseti milionů na pouhý milion).

- **Pojistitel**

Právnická osoba (pojišťovna), k jejichž předmětu podnikání patří pojišťovací činnost povolená Ministerstvem financí ČR.

- **Pojistka**

Písemná forma pojistné smlouvy.

- **Pojistná částka**

Maximální limit plnění pojišťovny dohodnutý v pojistné smlouvě nebo určený právním předpisem. Může se určit na jednu pojistnou událost, na události ve stanoveném období nebo jako maximální částka plnění během celého trvání pojištění (dožití).

- **Pojistná doba**

Časové období, na které bylo pojištění sjednáno. Je ohraničená datem vzniku pojištění a datem jeho zániku. Může se dělit na pojistná období, která jsou rozhodná pro placení pojistného a pro případnou výpověď pojistné smlouvy.

- **Pojistná náhrada**

Peněžní vyjádření škody resp. újmy z pojistné události, které uhradila pojišťovna dle pojistné smlouvy. Výška se určuje dle likvidačních zásad pro jednotlivé druhy pojistných produktů a dle platných právních a celních předpisů.

- **Pojistná odvětví**

Samostatné skupiny pojištění. Podle direktiv EU se jich rozlišuje 19.

- **Pojistná smlouva**

Písemný právní dokument mezi pojistitelem a pojistníkem. Dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká a trvá smluvní pojištění a jehož obsahem jsou smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu. K pojistné smlouvě se přikládá mnoho dokumentů (faktura atd.).

- **Pojistná událost**

Nahodilá skutečnost, se kterou je spojena povinnost pojistitele plnit pojistnou smlouvu.

- **Pojistné (cena pojištění)**

Cena, kterou platí pojistník za poskytnutou pojistnou ochranu. Obvykle se platí v předem dohodnutých intervalech: běžné pojistné (ročně, pololetně, čtvrtletně a měsíčně), jednorázové pojistné (najednou za celou pojistnou dobu).

- ***Běžné***

Pojistné určené na dohodnuté pojistné období, kterým je obvykle 1 rok. Je důležitým bodem pojistné smlouvy. Je možné dohodnout roční, půlroční, čtvrtletní nebo měsíční pojistné období dle zvyklostí a podmínek jednotlivých pojišťoven.

- ***Brutto***

Pojistné, které má pojistník platit jako cenu za poskytovanou pojišťovací službu.

- ***Jednorázové***

Pojistné zaplacené najednou na celé období platnosti pojištění.

- ***Netto***

Část brutto pojistného, která je v kalkulaci určena dle výpočtu rizika.

- ***Nezasloužené (pojistné na budoucí období)***

Pojistné, které nepatří pojišťovně v době jeho zaplacení. Jedná se o případ, kdy pojiš-



ťovna přijala pojistné, které se vztahuje k jinému účetnímu období, než je to, ve kterém bylo zapláceno. Tato část pojistného se účtuje jako rezerva na pojistné budoucích období.

- ***Področní***

Pojistné stanovené na kratší pojistné období než je jeden rok.

- ***Předepsané***

Pojistné, které je stanovené na dohodnuté pojistné období. Neuhrazením ve stanovené (nebo dohodnuté) lhůtě zaniká a pojišťovna má nárok na dlužné pojistné.

- ***Zasloužené***

Pojistné, které získala pojišťovna jako předepsané pojistné (nebo jeho část) a které patří do daného účetního období.

● **Pojistné období**

Část pojistné doby, která je dohodnutá v pojistné smlouvě nebo je stanovená právním předpisem. Časový úsek, na který je potřebné ve stanovených termínech platit pojistné.

● **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 pojišťovna povinná poskytnout pojištěnému (nebo poškozenému) za pojistnou událost, která splňuje podmínky dohodnuté v pojistné smlouvě nebo podmínky zákona. Též pojistná náhrada.

● **Pojistné podmínky specifické**

Podmínky, které je možné odlišně dohodnout, než jsou podmínky všeobecné. Toto platí pro smluvní pojištění.

● **Pojistné podmínky všeobecné**

Podmínky, které všeobecně vymezují způsob pojišťování pro určitý druh pojištění.

● **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.

● **Pojistný kmen**

Soubor uzavřených pojistných smluv, které má komerční pojišťovna ve své správě.

● **Pojistný obzor**

Odborný časopis, který vydává ČAP. Je o pojišťovnictví a přináší teoretické i praktické

poznatky, poskytuje informace o situaci na domácím pojistném trhu, ale i o trzích zahraničních, věnuje se vzdělávání, propagaci apod.

- **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.

- **Pojištění**

„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 pojištěným 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 a 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.

- ***Počátek***

Datum a čas, od kterého pojištění nabude právní moc a začíná se poskytovat pojistná ochrana.

- ***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.

- **Pojištěný (pojištěnec)**

Fyzická nebo právnická osoba, v jejíž prospěch byla uzavřena pojistná smlouva (většinou shodná s pojistníkem).

- **Pojišťovací agent**

Fyzická nebo právnická osoba, která provádí zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě smlouvy s osobou, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy.

- **Pojišťovací činnost**

Předmět podnikání v komerční pojišťovně, která k tomuto podnikání dostala povolení od České národní banky na základě splnění daných podmínek. Tato činnost zahrnuje: uzavírá-

ní pojistných smluv, správu pojištění, pojistná plnění, marketingovou činnost, zajišťovací činnost, zábrannou činnost aj.

- **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).

- **Poškozený**

Ten, kdo utrpěl škodu, za kterou jiný podle platných právních předpisů odpovídá. U odpovědnosti se mluví o tzv. „třetí osobě“.

- **Právní ochrana zájmů klientů**

Státní dozor v pojišťovnictví (ČNB) si klade za cíl maximální zabezpečení ochrany spotřebitele pojišťovacích služeb, který bude zároveň vyvážen komerční svobodou nabídky a výběru těchto služeb.

- **Principy pojištění**

- *Neekvivalentnosti*

Pojistné plnění není závislé na výši zaplaceného pojistného. Pojistné plnění nebo pojistná náhrada může být vyšší či menší než zaplacené pojistné.

- *Podmíněné návratnosti*

Pojistné plnění se poskytne pojištěnému pouze v případě, že nastala pojistná událost na základě podmínek stanovených v pojistné smlouvě nebo pojistnými podmínkami.

- *Solidárnosti*

Pojistníci placením pojistného přispívají k tvorbě technických rezerv. Současně respektují, že pojistná plnění jsou poskytována pouze těm členům společenství, kterým nastala pojistná událost.

- **Provize (produkční nebo inkasní odměna)**

Odměna obchodnímu zástupci nebo jinému zprostředkovateli obchodu za činnost spojenou s uzavřením obchodu. V pojišťovnictví se jedná o odměňování pojišťovacích agentů a pojišťovacích makléřů, kteří uzavírají pojistné smlouvy a vykonávají údržbu pojištění.

- **Provoz pojištění**

Souhrn činností, které souvisí s evidencí a správou pojistných smluv a zabezpečením inkasa pojistného (evidence smluv, aktualizace stavu, spárování plateb, storna, archivace aj.).

- **Prvopojistitel**

Právní subjekt, který převzal pojistné riziko, potvrdil pojistné podmínky a začátek pojištění v pojistné smlouvě.

- **Předepsané pojistné**

Pojistné, které je stanovené na dohodnuté pojistné období. Neuhrazením ve stanovené (nebo dohodnuté) lhůtě zaniká a pojišťovna má nárok na dlužné pojistné. Jedná se o ukazatel úrovně, obsahu a rozsahu pojistného trhu. Je jedním z ukazatelů výkonnosti komerční pojišťovny.

- **Připojištění**

Rozšíření základního pojištění o další rizika nebo místní platnost pojištění. Jedná se např. o připojištění motorového vozidla při cestách do zahraničí.

## R – S

---

- **Riziko**

Představuje možnost poškození či ztráty, které mohou být majetkové, finanční, morální nebo zdravotní. Mohou být nahraditelné, ale existují i takové, které nahradit nelze. Zároveň je přirozenou snahou tato rizika minimalizovat.

- **Samopojištění**

Proces, při kterém si na krytí (úplné nebo částečné) neočekávaných ztrát vytváří subjekt vlastní zdroje (úspory atd.) nebo tyto neočekávané ztráty kryje formou úvěru.

- **Sazba pojistného**

Relativní vyjádření ceny pojistného rizika. Relativně vyjádřené pojistné na jednotku pojistné hodnoty. Obvykle se uvádí v promile nebo v procentech z pojistné hodnoty, někdy se stanovuje v absolutní hodnotě v korunách, a to zejména v krátkodobém pojištění.

- **Smluvní ujednání (SÚ)**

Závazná ustanovení, která specifikují Všeobecné pojistné podmínky a zahrnují i platné odchylky a doplňky.

- **Solventnost**

Dostatek disponibilních peněžních zdrojů na krytí všech potřeb a závazků v příslušném čase. V pojišťovnictví se posuzuje okamžitá likvidita, která je reprezentovaná zejména objemem disponibilních technických rezerv a testem solventnosti, který hodnotí kapitálovou vybavenost pojišťovny v souvislosti se schopností krytí možných závazků, jež vyplývají z pojištění v budoucnosti.

- **Soupojištění**

Představuje primární rozdělení rizika. Jeho podstatou je horizontální dělení rizika mezi více pojistitelů, kteří odpovídají za své podíly z celkového rizika.

- **Specifické pojistné podmínky (smluvní ujednání)**

Konkrétní pojistné podmínky pro daný pojistný produkt. Konkretizují všeobecné pojistné podmínky, zejména různé výluky v konkrétním pojištění.

- **Spoluúčast**

V pojistné smlouvě dohodnutá hodnota, kterou se pojištěný podílí na pojistné události. Obvykle je stanovena fixní částkou nebo procentem.

- **Správa pojištění**

Soubor pracovních postupů směřujících k udržení a aktualizaci stavu pojistných smluv.

- **Storno**

Předčasné ukončení pojištění.

## Š – Ú

---

- **Škoda**

Poškození zdraví, majetkových hodnot nebo jiných zájmů vyjádřená v peněžních jednotkách. Pojistnou událostí se stává jen tehdy, jestliže událost, kterou byla škoda způsobená, odpovídá dohodnutým nebo jinak stanoveným pojistným podmínkám, má tedy pojistné krytí.

- **Škodní událost**

Skutečnost, ze které vzniká škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události.

- **Škodovost**

Ukazatel, který vyjadřuje poměr mezi výškou poskytnutých pojistných plnění a výškou předepsaného pojistného nebo kmenového pojistného. Udává se v procentech. Měla by být menší než netto pojistné v % a rozhodně by neměla dosahovat 100 % pojistného. V případě, že je vyšší než netto pojistné nebo dokonce jako brutto pojistné, jde o ekonomicky nevyrovnané pojistné, jež pojišťovně produkuje ztrátu.

- **Technické rezervy**

Daňově uznané volné peněžní prostředky určené k užití v budoucím účetním období. Smyslem je zamezit zkreslení hospodářského výsledku pojišťovny, náklady jsou rozloženy v čase. Pojišťovna je povinna vytvářet technické rezervy, které jsou určeny k plnění závazků vzniklých z pojištění, a to v závislosti na povaze provozované pojišťovací činnosti. Jsou

to závazky, které jsou na jedné straně pravděpodobné či jisté a na druhé straně není jistá jejich výše, okamžik vzniku. Zákon podává úplný výčet technických rezerv, které musí vytvářet, provozuje-li životní pojištění nebo neživotní pojištění.

- **Územní platnost**

Územní vymezené vyhláškou Ministerstva financí ČR a zelenou kartou, na kterém platí povinné pojištění, z něhož je možné hradit škody způsobené třetím osobám.

## V

---

- **Vinkulace**

Pojištění vázání výplaty pojistného plnění na dohodnuté podmínky, zpravidla ve prospěch věřitele pojištěného => pojišťovna se potvrzením vinkulace zavazuje, že nevyplatí pojistné plnění z případné škody pojištěnému, ale jiné osobě. Provádí se zejména u majetkového pojištění a havarijního pojištění, ale je možná i jinde (např. u pojištění pohledávek).

- **Všeobecné pojistné podmínky (VPP)**

Zevšeobecně podmínky pro jednotlivá pojistná odvětví nebo pojistné druhy. Určují způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, způsob a termíny placení pojistného, podmínky poskytnutí pojistného plnění.

- **Výkyvová (bezpečnostní) přírážka**

Sazba orientovaná na případné náhlé výkyvy škodního průběhu; mohou to být výkyvy od průměrných hodnot v počtu událostí a v rozsahu ztrát, které může způsobit jedna událost. Je zakomponována do pojistného.

- **Výluky z pojištění**

Věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Škody na nich či jimi způsobené pojišťovna nebude hradit. Některé z nich nelze připojistit za zvýšené pojistné.

- **Výpověď**

Písemná žádost o ukončení smlouvy. Podmínky předložení a akceptace stanoví Všeobecné pojistné podmínky.

## Z

---

- **Zábranná činnost**

Činnost pojišťovny, která podléhá Zákonu o pojišťovnictví prosazující preventivní opatření ke snižování rizika a rozsahu škod. Mimo jiných se uskutečňuje prostřednictvím finančních

příspěvků a úvěru, které se použijí na preventivní opatření, zařízení, výchovu, propagační činnost aj.

- **Zajištění a zajišťovací činnost (cese)**

„Pojištění pojišťovny“. Samostatná oblast pojišťovnictví. Základem zajišťovací činnosti je vertikální rozklad rizika a tím zmenšení dopadu na pojistně-technické rezervy. Pojistitel (cesionář) přenáší část svého rizika na zajištětele, který za úplatu (zajistné) přebírá tuto část rizika. Zajištění je právní vztah, který vzniká mezi pojistitelem a zajištětelem.

- **Zajišťovna (zajistitel)**

Podnikatelský subjekt, který vykonává zajišťovací činnost.

- **Základní kapitál komerční pojišťovny**

Peněžní ohodnocení hmotného a nehmotného kapitálu a zásob. Kapitálová vybavenost je důležitá, ovlivňuje bezpečnost provozování podnikatelské činnosti. Proto jsou požadavky na základní kapitál odstupňované svojí výší dle provozování pojistných odvětví. Stanovené limity mohou být upravovány na základě prováděcí vyhlášky Ministerstva financí (hlavně z důvodu jejich znehodnocení inflací).

- **Zelená karta**

Je zvláštním potvrzením o platnosti smluvního povinného pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla pro zahraničí. Vydává se na základě Dohody o zelených kartách, kterou zastřešuje Rada kanceláří v Londýně.

- **Zprostředkovatel**

Fyzická nebo právnická osoba, která je oprávněna vykonávat zprostředkovatelskou činnost, která směřuje k tomu, aby třetí osoby uzavřely s pojistitelem pojistnou smlouvu. Rozlišujeme zprostředkovatele závislého (obvykle pracuje pro jednu pojišťovnu) a nezávislého (není vázaný na konkrétní pojišťovnu). Zprostředkovatel vykonává svojí činnost za provizi (odměnu), která je zakalkulovaná v pojistném. Pojišťovací agent, pojišťovací nebo zajišťovací makléř.

- **Způsob placení pojistného**

Forma provedení platby (bezhotovostní, poštovní poukázkou apod.).

## PŘÍLOHA P VII: ROČNÍ HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ U ZVOLENÝCH VOZIDEL

Pojišťovna/produkty	Zvolená vozidla Škoda			
	OCTAVIA COMBI II 1.9 TDI	OCTAVIA COMBI 1.9 TDI	FABIA COMBI II 1.4 TDI	FABIA COMBI 1.4 TDI
	Rok výroby			
	2008	2003	2007	2004
<b>SP</b>	12 459	10 004	15 054	5 962
<b>ČPP</b> <b>IDEÁLKASKO</b>	14 468	13 213	13 862	5 780
<b>SPOROKASKO</b>	x	10 655	x	4 335
<b>ČP</b>	12 428	11 828	14 611	7 104*
<b>GP</b> <b>MINIKASKO</b>	3 009	1 611	3 329	1 124
<b>KASKO</b>	8 091	6 784	11 614	4 209
<b>KOOP</b> <b>GLOBAL</b>	22 203	17 528	13 397	10 587

*\*) Výpočet platný pro rok 2009*

OBR. 1. Roční havarijní pojištění v Kč u srovnávaných vozidel dle nabídek pojišťoven v roce 2008, zdroj vlastní