

# **Analýza povinného ručení**

Gabriela Balánová

---

Bakalářská práce  
2011



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Vyšší odborná škola ekonomická  
akademický rok: 2010/2011

## **ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Gabriela BALÁNOVÁ**  
Osobní číslo: **M080820**  
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Marketing**

Téma práce: **Analýza povinného ručení**

Zásady pro vypracování:

### **Úvod**

#### **I. Teoretická část**

- **Prostudujte odbornou literaturu se vztahem ke zvolenému tématu.**

#### **II. Praktická část**

- **Charakterizujte firmu Aliance J.K.L. Finance.**
- **Definujte základní druhy pojištění.**
- **Analyzujte povinné ručení.**
- **Navrhněte možnosti pro zvýšení objemu prodeje produktu.**

### **Závěr**

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

[1] CIPRA, T. Pojistná matematika. 1. vyd. Praha : Ekopress, s.r.o., 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.

[2] ČEJKOVÁ, V. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno : Ekonomicko-správní fakulta MU, 1999. 177 s. ISBN 80-21016-37-x.

[3] DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha : Professional Publishing, 2005. 232 s. ISBN 80-86419-84-3.

[4] DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha : Ekopress, s.r.o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-092-0.

[5] HRADEC, M. Pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2005. 215 s. ISBN 80-86754-48-0.

Vedoucí bakalářské práce:

**Ing. Miloslava Kubíčková, Ph.D.**

Vyšší odborná škola ekonomická

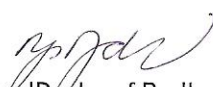
Datum zadání bakalářské práce:

**25. února 2011**

Termín odevzdání bakalářské práce:

**29. dubna 2011**

Ve Zlíně dne 25. března 2011

  
PaedDr. Josef Rydlo  
v zast. děkanka



  
doc. Ing. Jaroslav Světlík, Ph.D.  
v zast. ředitel ústavu

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby<sup>1</sup>;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí:
  - bez omezení;
  - pouze prezenčně v rámci Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3<sup>2</sup>;
- podle § 60<sup>3</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

---

<sup>1</sup> zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

<sup>2</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

<sup>3</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.



- podle § 60<sup>4</sup> odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 28.4.2011

  
.....

<sup>4</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výtěžku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výtěžku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## **ABSTRAKT**

Cílem této bakalářské práce je poskytnout obraz současné situace na českém pojistném trhu týkající se povinného ručení.

Teoretická část se zabývá především sběrem informací potřebných k vypracování bakalářské práce. Obsahuje základní charakteristiky týkající se pojišťovnictví, pojištění a zabývá se podstatou povinného ručení.

Analytická část navazuje na teoretickou část a zaměřuje se na charakteristiky jednotlivých pojišťoven. Soustředí se na analýzu největších pojišťoven na českém trhu z hlediska poskytovaného povinného ručení. Pomocí této analýzy bude možné posoudit, která z pojišťoven je pro klienta nejvhodnější.

Klíčová slova: pojišťovnictví, pojišťovna, povinné ručení, pojistná událost, pojistná smlouva

## **ABSTRACT**

The aim of this bachelor thesis is provide a picture of the current situation on the Czech insurance market dealing with third-party risks.

Theoretical part is mainly concerned with collecting information needed to develop bachelor thesis. It contains the basic characteristics of dealing with insurance system, insurance and deals with the merits of third-party risks.

Analytical part builds on the theoretical part and focuses on characteristics of individual insurers. It focuses on the analysis of the largest insurers on the Czech market in terms of provided third-party risks. Using this analysis will assess which of insurance is best for the klient.

Keywords: insurance system, insurance company, third-party risks, average, insurance contract

## **PODĚKOVÁNÍ**

Děkuji Ing. Miloslavě Kubíčkové, Ph.D., vedoucí a konzultantce bakalářské práce za pomoc a odborné vedení.

Rovněž chci také poděkovat paní Monice Kujalové za cenné informace z oblasti pojišťovnictví a připomínky při řešení práce.

## **MOTTO**

*„Život je hra....Je jen na tobě, jak budeš hrát.“*

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>12</b>
<b>1 POJIŠŤOVNICTVÍ</b> .....	<b>13</b>
1.1 STRUKTURA POJIŠŤOVNICTVÍ.....	13
1.2 KLASIFIKACE POJIŠŤOVEN .....	13
1.3 ČINNOSTI POJIŠŤOVEN .....	14
1.4 POJISTNÝ TRH .....	14
1.4.1 Členění pojistného trhu .....	14
1.5 OSTATNÍ SUBJEKTY POJISTNÉHO TRHU .....	15
1.6 POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ (BROKEŘI) .....	15
1.6.1 Kategorizace pojišťovacích zprostředkovatelů .....	15
<b>2 POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>17</b>
2.1 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ .....	17
2.2 FORMY POJIŠTĚNÍ .....	17
2.3 KLASIFIKACE POJIŠTĚNÍ.....	18
2.4 ZÁKLADNÍ POJMY .....	18
<b>3 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>20</b>
3.1 ÚČASTNÍCI POJIŠTĚNÍ OSOB .....	20
3.2 ZÁKLADNÍ DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ .....	20
<b>4 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>22</b>
4.1 OBLASTI .....	22
<b>5 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA</b> .....	<b>24</b>
5.1 ZÁKLADNÍ POJMY .....	24
5.2 LIKVIDACE ŠKOD .....	25
5.3 DRUHY KRYTÍ U POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL.....	25
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST</b> .....	<b>28</b>
<b>6 ALIANCE J.K.L. FINANCE, SPOL. S R.O.</b> .....	<b>29</b>
6.1 POSKYTOVANÉ SLUŽBY .....	30
6.1.1 Nabízené produkty .....	30
<b>7 ANALÝZA POVINNÉHO RUČENÍ NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU</b> .....	<b>32</b>
7.1 POPTÁVKA NA POVINNÉ RUČENÍ .....	32
7.1.1 Základní údaje .....	32
<b>8 GENERALI POJIŠŤOVNA</b> .....	<b>33</b>
8.1 PRODUKTY POVINNÉHO RUČENÍ.....	33
8.2 DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ.....	34
8.3 NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ NA PEUGEOT 206 .....	37
<b>9 WÜSTENROT</b> .....	<b>39</b>
9.1 VLIV BONUSU/MALUSU NA VÝŠÍ POJISTNÉHO.....	40
9.2 MOŽNOSTI PŘIPOJIŠTĚNÍ .....	40



9.3	NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ NA PEUGEOT 206 .....	43
<b>10</b>	<b>TRIGLAV .....</b>	<b>44</b>
10.1	DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ.....	45
10.2	NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ NA PEUGEOT 206 .....	46
<b>11</b>	<b>ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA .....</b>	<b>48</b>
11.1	PŘIPOJIŠTĚNÍ .....	49
11.2	NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ NA PEUGEOT 206 .....	51
<b>12</b>	<b>ČSOB .....</b>	<b>52</b>
12.1	DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ.....	53
12.2	NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ NA PEUGEOT 206 .....	54
<b>13</b>	<b>ZHODNOCENÍ ANALYZOVANÝCH POJIŠŤOVEN .....</b>	<b>55</b>
13.1	ZÁKLADNÍ KAPITÁL POJIŠŤOVEN .....	55
13.2	CENA POVINNÉHO RUČENÍ A DOPLŇKOVÝCH SLUŽEB .....	55
13.3	MOŽNÁ DOPORUČENÍ.....	60
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>62</b>
	<b>RESUMÉ .....</b>	<b>63</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>64</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>66</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>67</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>68</b>
	<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>69</b>

## ÚVOD

Žijeme v době intenzivního rozvoje techniky a všechny naše činnosti doprovázejí rizika a nejistoty. Každý rok se na silnicích zvyšuje počet dopravních nehod. Škody způsobené dopravními nehodami mnohdy dosahují vysokých částek. I když těmto událostem nelze předcházet, existuje možnost, jak kompenzovat ztráty subjektů dopravních nehod.

Jako obrana proti nebezpečím, kterým je vystaven každý člověk je zmírnění těchto nebezpečí pomocí pojištění. Pojištění spočívá v poskytnutí finanční náhrady v případě vzniku škody, které je kryté v rámci pojistné smlouvy.

V současné době působí na českém pojistném trhu řada pojišťoven s dlouholetou tradicí, které nabízí různé druhy pojištění.

Pro svou bakalářskou práci jsem si vybrala pouze jeden druh pojištění a to „Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla“, tzv. povinné ručení.

Cílem této práce je analyzovat povinné ručení nabízené více pojišťovny. Předmětem bude srovnání cen povinného ručení a doplňkových služeb. Výsledkem tohoto srovnání bude zjištění, jak se liší nabídky pojišťoven a která z pojišťoven je pro našeho klienta nejvýhodnější.

Pro pochopení této problematiky je důležitý i teoretický základ, kterým se budu zabývat v první části své bakalářské práce. Přiblížím základní pojmy, které se týkají pojištění a pojišťovnictví a v neposlední řadě se věnuji pojmům týkajících se povinného ručení. Zdrojem informací pro tuto část byla odborná literatura, která se týká pojišťovnictví.

V praktické části vás seznámím se společnostmi, ve které jsem měla možnost vykonávat odbornou praxi. Společnost Aliance J.K.L. Finance je makléřská společnost, která nabízí svým klientům produkty celkem jedenácti pojišťoven. Klientům sestavují nabídku a kalkulaci pojištění od všech pojišťoven a klient si pak vybere pojišťovnu, která je pro něho nejvýhodnější.

Dále jsem si vybrala pět pojišťoven, které nejčastěji vyhovují potřebám klientů pro uzavření povinného ručení. Každou pojišťovnu stručně charakterizuji a seznámím vás s produkty, které nabízí k povinnému ručení. Každá pojišťovna nabízí stejné doplňkové produkty, ale u každé pojišťovny se tyto produkty liší z hlediska zákonných pojistných limitů, krytí rizik, pojistných částek atd. Z tohoto důvodu jsem si pro srovnání vybrala

jednoho určitého klienta a jeho údaje jsem využila k sestavení nabídky daných pojišťoven, abych byla schopna posoudit, která nabídka je pro klienta nejvýhodnější.

V závěru práce provedu srovnání, která pojišťovna je nejlepší pro uzavření povinného ručení pro daného klienta. Navrhnu také možná doporučení pro zvýšení objemu produktu.

Informace potřebné k vypracování praktické části jsem získala na základě propagačních brožur, interních materiálů společnosti, internetových stránek pojišťoven, sazebníků, pojistných smluv a mnoha dalších materiálů.

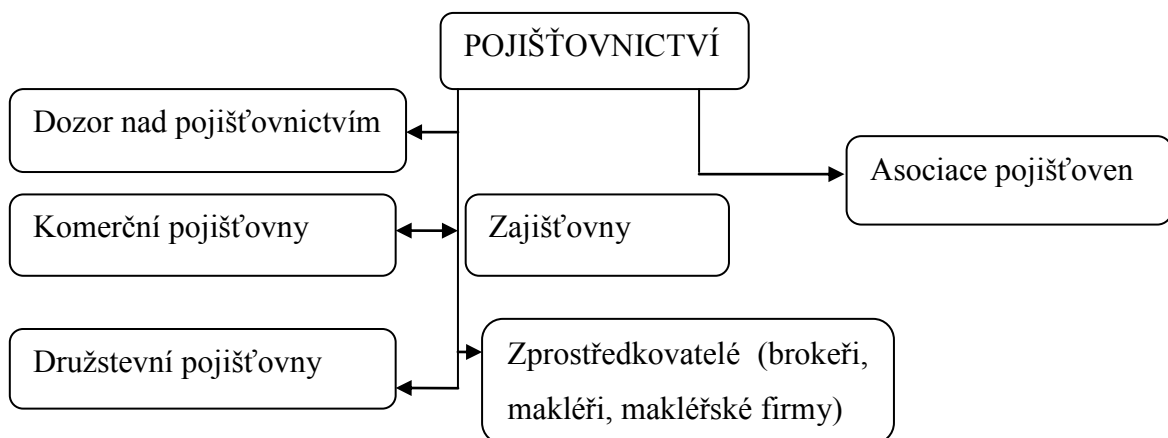
# **I TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojišťovnictví chápeme jako určité odvětví moderní ekonomiky, které se zabývá pojišťovací činností. Zahrnuje všechny pojišťovací instituce, zajišťovatele a zprostředkovatele pojištění, likvidátory pojistných událostí a asociace, které mají oprávnění podnikat v pojištění. Je součástí finanční a úvěrové soustavy a zároveň také speciálním odvětvím peněžních služeb, které jsou poskytovány ziskovým i neziskovým organizacím a občanům.

Předmětem pojišťovnictví je také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které dohlížejí na dodržování správného podnikání v oblasti pojištění. Dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, tvorba technických rezerv, informační soustava, kalkulace pojistného, apod. V rámci pojišťovnictví v jednotlivých zemích existují instituce, jejichž účelem je organizování vzájemné spolupráce pojišťoven. [1]

### 1.1 Struktura pojišťovnictví



Obr. 1. Struktura pojišťovnictví [2]

### 1.2 Klasifikace pojišťoven

- **univerzální pojišťovny:** provozují současně životní i neživotní pojištění
- **specializované pojišťovny:** specializují se pouze na určitý druh pojištění
  - **kaptivní pojišťovny:** instituce založená podnikatelským subjektem se záměrem pojišťovat své vlastní potřeby
  - **frontingové pojišťovny:** administrativně zajišťují činnost jiné pojišťovny, která např. z licenčních nebo daňových důvodů nepojišťuje na daném pojistném trhu

- **státní pojišťovny:** zakládá je stát, který také nese výsledky jejich hospodaření
- **akciové pojišťovny:** výsledky hospodaření nesou akcionáři, pro které cílem podnikání je dosáhnout zisku [3]

### 1.3 Činnosti pojišťoven

Pojišťovny poskytují pojistné produkty a vykonávají činnosti, které jsou spojeny s provozem pojistných produktů.

Pojišťovny uskutečňují pojistně technickou činnost, stanovují konkurenční prvky u jednotlivých pojistných produktů, kalkulují ceny pojistných produktů, počítají velikosti technických rezerv, určují míru zajištění, výběr podoby zajištění a zajistitele.

Do činností pojišťovny můžeme také zařadit i uskutečňování opatření ke snižování velikosti pojistných plnění.

Pojišťovací činnost se dělí na činnost obchodní, provozní a likvidační. [1]

### 1.4 Pojistný trh

Na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Předmětem obchodů na pojistném trhu je pojištění a zajištění.

Pojistný trh je trhem, na kterém převládá nabídka. O své budoucí klienty se uchází pojistitelé, zajistitelé a zprostředkovatelé. Přebývá-li nabídka, stává se zároveň zárukou soutěže, ovlivňované tvorbou cen a pojistných produktů. Částečně je tato soutěživost ovlivňována dozorem nad pojišťovnictvím, orgány a nástroji dozoru, což částečně tržní soutěž a konkurenci omezuje. Pojistný trh je tedy ovlivňován zásahy státu.

#### 1.4.1 Členění pojistného trhu

Pojistný trh lze členit podle více kritérií. Rozhodujícím kritériem tohoto členění a segmentace je předmět činnosti pojistitele, dalšími mohou být například pojistné produkty, pojistné riziko, subjekt pojištění, předmět pojištění, pojistitelé a podobně. Členění pojistného trhu je ovlivněno mnoha faktory.

Podle předmětu činnosti pojistitele dělíme pojistný trh na dva samostatné segmenty:

- na nabídku a poptávku pojištění a zajištění
- na investování dočasně volných peněžních prostředků pojistitele

„Jedna z podstatných odlišností pojistného trhu spočívá v tom, že se zde prodává fiktivní zboží, resp. služba. Uskutečnění této koupené služby se projeví často až po delším období od uzavření obchodu, a někdy se nemusí projevit vůbec. Proto mohou pojišťovny realizovat investování do druhé části či segmentu pojistného trhu.“ [1, s. 122]

## 1.5 Ostatní subjekty pojistného trhu

Významným subjektem pojistného trhu je asociace pojišťoven – orgán, který sdružuje pojišťovny, hájí jejich zájmy, organizuje jejich spolupráci a současně funguje jako významný samoregulační faktor tohoto trhu. [4]

Mezi další subjekty pojistného trhu patří:

- pojišťovny
- zprostředkovatelé
- pojišťovací makléři
- zajišťovny
- česká kancelář pojistitelů

Dalšími subjekty pojistného trhu jsou klienti, kteří uzavírají pojistné smlouvy s pojišťovnami a zároveň je pojistný trh také ovlivňován vnějšími a vnitřními činiteli. Vnějšími činiteli může být např. vývoj inflace, vývoj domácí hrubého produktu, nezaměstnanost. Mezi vnitřní činitele patří kvalita obchodní sítě pojišťoven, reklama pojistných produktů, zprostředkovatelská činnost atd. [5]

## 1.6 Pojišťovací zprostředkovatelé (brokeři)

Pojišťovací zprostředkovatelé působí na pojišťovacím trhu a jejich úkolem je dát dohromady kupce a prodejce pojišťovací služby s výhledem na uzavření pojistné smlouvy.

### 1.6.1 Kategorizace pojišťovacích zprostředkovatelů

- **Exkluzivní zprostředkovatel**
  - pracuje pouze pro jednoho pojistitele, se kterým má uzavřenou smlouvu
  - pro jiné pojistitele může sjednávat pouze se souhlasem smluvního pojistitele



- **Nezávislý zprostředkovatel**
  - není vázán žádnou smlouvou o zastupování
  - může sjednávat pojištění pro větší počet pojistitelů
- **Makléř**
  - zprostředkovatel, který hledá pro svého zákazníka optimální pojistnou ochranu na základě plné moci
  - vytváří si sám svůj pojistný kmen [1]

## 2 POJIŠTĚNÍ

Lidé jsou neustále ohrožováni důsledky nepředvídatelných událostí vlivem přírodních sil a nedokonalostí společnosti. Základním rysem těchto událostí je časová nahodilost a rozsah způsobených následků.

Dříve lidé se snažili zmírnit důsledky těchto událostí vytvářeli finanční rezervy, které byly potřebné pro úhradu vzniklých škod. [6]

Dnes pojištění patří mezi finanční služby. Předmětem této finanční služby je poskytnutí pojistné ochrany ze strany pojišťovny.

Představuje právní vztah, při kterém pojistitel na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost.

### 2.1 Členění pojištění

Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na dva systémy:

- pojištění sociální
- pojištění komerční (soukromé)

Z hlediska právního se člení na:

- pojištění dobrovolné
- pojištění povinné

### 2.2 Formy pojištění

Formy pojištění jsou závislé na výši pojistného plnění a na výši škody. Tato závislost je předem určena v pojistných podmínkách a v pojistné smlouvě. [1]

- **Pojištění obnosová**

Soukromé pojištění, které se sjednává za účelem získání prostředků, kapitálu, rozšiřujícího majetkovou sféru oprávněných osob. Obnosem je dohodnutá finanční částka ve výši, která je nezávislá na vzniku a rozsahu škody. Plnění pojistitele může mít formu jednorázového plnění anebo je prováděno formou výplaty důchodu, tedy opakujících se plateb.

- **Škodová pojištění**

Škodové pojištění poskytuje pojistnou ochranu pro případ, že v důsledku pojistné události dojde ke škodě na zdraví, vzniku majetkové újmy nebo škodě jiné a náhrada takto vzniklé

škody je předmětem uvedeného soukromého pojištění. Pojistitel je v případě vzniku pojistné události povinen poskytovat pojistné plnění v souladu s tímto zákonem a pojistnými podmínkami, podle nichž je pojistná smlouva sjednána. [7, s. 56]

## 2.3 Klasifikace pojištění

### Soukromé (komerční) pojištění

- pojištění osob
- pojištění majetku
- pojištění odpovědnosti za škodu
- úrazové pojištění
- soukromé zdravotní a nemocenské pojištění

### Sociální pojištění

Zabezpečuje úhradu dávek pro případ pracovní neschopnosti, která může být dočasná nebo trvalá v důsledku věku či invalidity.

### Zdravotní pojištění

Garantované státem. [3]

## 2.4 Základní pojmy

- **Vznik a zánik pojištění**

Pojištění vzniká uzavřením pojistné smlouvy nebo splněním podmínek upravených příslušným právním předpisem např. dnem dohodnutým v pojistné smlouvě nebo dnem určeným v zákoně.

Pojištění zaniká v případě, jestliže dojde k nezaplacení pojistného, odstoupení od smlouvy, odmítnutí plnění, zániku rizika, změnou vlastníka, výpovědí pojistné smlouvy, dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem nebo skončením doby, na kterou bylo pojištění dohodnuté. [8]

- **Pojistné riziko**

„Pojistné riziko je souhrn rizik krytých příslušným pojištěním tak, jak jsou převzata pojišťovnou. Riziko, na které může pojišťovna uzavřít pojistnou smlouvu na základě pojistných podmínek.“ [4, s. 49]

- **Pojistná smlouva**

Právní dokument, který završuje dvoustranný právní úkon mezi klientem a pojišťovnou, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistná smlouva se vyhotovuje v písemné formě podle platných právních předpisů, jde-li o pojištění s pojistnou dobou delší než jeden rok. Ve smlouvě je potřeba uvádět druh pojištění, na který se pojistná smlouva vztahuje, předmět pojištění, výši pojistného plnění, výši inkasovaného pojistného, způsob placení pojistného a jeho splatnost.

Pojistnou smlouvu lze sjednat i ve prospěch jiného subjektu než toho, který pojištění uzavřel. V této souvislosti je používán pojem pojistník, což je subjekt, který uzavřel pojistnou smlouvu s pojišťovnou a je povinen platit pojistné. [4]

- **Pojistné**

„Pojistné je cena za poskytovanou pojistnou ochranu, úplata za přenesení negativních finančních důsledků nahodilosti z jednotlivých subjektů na pojistitele. Velikost pojistného by měla vycházet z velikosti rizika a z nákladů pojistitele spojených s provozem pojištění.“ [1, s. 51]

- **Pojistné plnění**

Pojistné plnění představuje výplatu náhrady škody pojišťovnou na pojištěném majetku osob a výplaty úrazového, životního a důchodového pojištění. Podmínkou výplaty pojistného plnění je realizace nahodilosti, případně i jiné významné události.

Poskytnout pojistné plnění znamená zaplatit pojištěnému náhradu za škodu, kterou utrpěl na svém pojištěném majetku, anebo i na cizím majetku. [9]

### 3 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících zdraví a životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob. [10]

V rámci pojištění osob lze sjednat:

- pojištění pro případ smrti
- pojištění pro případ dožití
- důchodové pojištění

#### 3.1 Účastníci pojištění osob

- **pojistitel** - pojišťovna
- **pojistník** - osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu
- **pojištěný** - osoba, na jejíž život a zdraví je pojištění sjednáno
- **oprávněná osoba** - osoba, která má právo na výplatu pojistného plnění v případě smrti pojištěného [3]

#### 3.2 Základní druhy životního pojištění

- **Pojištění pro případ smrti**

Pojištění pro případ smrti se vyskytuje v podobě několika druhů pojištění. Jde o pohřební pojištění, tj. pojištění, které se sjednává na pojistnou částku odpovídající výdajům spojených s pohřbem. Dále také obecné pojištění pro případ smrti, které se sjednává na vyšší pojistné částky než pohřební pojištění. Toto pojištění plní úlohu pohřebního pojištění a také nákladů dalších, spojených s placením dědické daně a výplaty ve prospěch pozůstalých.

- **Důchodové pojištění**

Jedná se o pojištění na dožití s postupnou výplatou pojistné částky. V rámci důchodového pojištění se uskutečňuje výplata různých druhů důchodů (starobní, invalidní, sirotčí, vdovský, vdovecký, důchod rodičů).

O tom, jaký důchod se v rámci důchodového pojištění uplatní, rozhoduje pojistník tím, že volí osobu, ve prospěch které se důchodové pojištění sjedná.

- **Věnové pojištění**

Věnové pojištění se může vyskytovat v podobě tzv. pojištění mládeže, které obvykle kromě výplaty sjednané pojistné částky při dožití se dítěte sjednaného věku zahrnuje krytí řady rizik. Jde hlavně o finanční zabezpečení dítěte v případě smrti jednoho nebo obou rodičů, zabezpečení v případě invalidity rodiče, invalidity dítěte, smrt dítěte.

- **Smíšené životní pojištění**

Je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Pojišťovna se zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že se pojistník tohoto dne dožije, a v případě, že se pojistník tohoto dne nedožije, pak jde pojistné plnění ve stejné výši v den smrti ve prospěch osoby, kterou pojistník sám určí.

- **Univerzální životní pojištění**

Jde o pojištění, které umožňuje pojištěným různými způsoby přizpůsobovat rozsah pojistné ochrany svými momentálními finančními možnostmi.

Skládá se ze dvou základních složek:

- spoření
- výplaty pojistných plnění v případě smrti, úrazu, invalidity apod. [10, s.78]

## 4 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Neživotní pojištění zahrnuje krytí celé škály rizik. V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob, rizika, která vyvolávají věcné škody a finanční ztráty.

### 4.1 Oblasti

- pojištění úrazová
- pojištění zdravotní a nemocenská
- pojištění majetková
- pojištění odpovědnostní
- cestovní pojištění
- pojištění motorových vozidel

#### Pojištění úrazová

Úrazové pojištění zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu bylo způsobeno trvalé tělesné poškození nebo smrt pojištěného. [3]

V úrazovém pojištění se sjednávají pojistné částky pro:

- trvalé následky úrazu
- dobu nezbytného léčení
- smrt následkem úrazu

#### Zdravotní a nemocenské pojištění

Provozuje se jako doplněk povinného zdravotního pojištění a sociálního pojištění.

Do této oblasti pojišťování se řadí:

- pojištění na denní dávku při pracovní neschopnosti
- pojištění v případě pobytu v nemocnici
- pojištění nadstandardní zdravotní péče
- pojištění léčebných výloh v zahraničí

#### Pojištění majetku

„Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku. Jde o pojištění, kdy pojišťovna poskytuje pojistné plnění při události, která na základě sjednaných pojistných podmínek postihla majetek.“ [10]



Předmětem tohoto pojištění je majetek osob. Pojištění se dělí na pojištění věcí movitých, nemovitých a pojištění zájmů. Nemovité věci tzv. nemovitosti jsou spojeny se zemí pevným základem a jsou zapsány na katastru nemovitostí. Movité věci jsou takové věci, které lze snadno přemísťovat. Pojištění zájmů znamená pojištění pohledávek, zisků, vkladů, úvěrů a různých finančních škod, ke kterým může dojít činnostmi z podnikání. [6]

Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení věci živelní událostí. Živelními riziky se rozumí požár, úder blesku, výbuch, náraz letadla nebo jeho zřícení, pád stromů nebojných věcí. Dále se pojištění sjednává pro případ odcizení věci vloupáním nebo loupežným přepadením, vandalismu a ušlého zisku. [3]

### **Odpovědnostní pojištění**

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika, která souvisí se skutečností, že pojištěný může svou činností způsobit někomu jinému škody. Můžou to být škody na zdraví, majetku či životě.

Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění na základě rozhodnutí o povinnosti nahradit škodu subjektu, kterému byla škoda způsobena. [1]

## 5 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA

Každý rok se na silnicích zvyšuje počet dopravních nehod. Škody způsobené dopravními nehodami mnohdy dosahují vysokých částek. I když těmto událostem nelze předcházet, existuje možnost, jak kompenzovat ztráty subjektů dopravních nehod.

Ochrana poškozených při dopravních nehodách je brána závažně, proto je toto pojištění povinné. Na základě pojištění má pojištěný právo, aby mu pojišťovna hradila škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla, které způsobí jinému subjektu. [11]

Jedná se o:

- škody na zdraví nebo usmrcení
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci
- ušlý zisk
- náklady vynaložené s právním zastoupením

Pojistitel nehradí:

- škody, které utrpěl řidič vozidla
- škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění [1]

### 5.1 Základní pojmy

- **Vozidlo** - vozidlem se rozumí silniční vozidlo druhu moped, motocykl, tříkolka nebo čtyřkolka, tahač, přípojné vozidlo a zvláštní vozidlo typu traktor, jeho přípojná vozidla a trolejbus.
- **Pojistitel** - pojišťovna, která je podle zvláštního právního předpisu oprávněna provozovat pojištění odpovědnosti.
- **Pojistník** - osoba, která uzavřela s pojistitelem smlouvu o pojištění odpovědnosti.
- **Pojištěný** - osoba, na kterou se odpovědnost za škodu pojištění odpovědnosti vztahuje.
- **Poškozený** - osoba, které byla provozem vozidla způsobena škoda a má nárok na náhradu škody.

- **Škodná událost** - způsobení škody provozem vozidla.
- **Kancelář pojistitelů** - profesní organizace sdružující pojišťovny, které jsou v určitém státě oprávněny provozovat pojištění odpovědnosti.
- **Orgán evidence** - správní orgán, který vede evidenci vozidel.
- **Zelená karta** - mezinárodní karta automobilového pojištění a platnosti pojištění.
- **Bonus a malus** - bonus je cenové zvýhodnění majitele vozidla za provoz vozidla bez nehody. V případě malusu jde o přírůžku k pojistnému, kdy má pojistitel možnost zohlednit zvýšené riziko v případě uzavření nebo trvání pojistné smlouvy s majitelem vozidla, který má zvýšený počet zaviněných pojistných událostí.
- **Asistenční služby** - v případě, že je pojištěné vozidlo nepojízdné z důsledku pojistné události, zajistí asistenční služba příjezd silniční služby, vyproštění, odtah a opravu vozidla až do sjednaného limitu. Rozsah asistenčních služeb je stanoven ve smlouvě s příslušnou pojišťovnou, která tento rozsah definuje ve svých pojistných smlouvách. [12, s. 80]

## 5.2 Likvidace škod

Je to proces vyřazování pojistných událostí ze strany pojišťovny. Odlišuje se podle rozsahu škody a obsahu pojistné smlouvy. Likvidace škod je uskutečňována prostřednictvím zaměstnanců pojišťoven nebo specializovanými externími subjekty, kteří jsou najímáni pojišťovnami.

**Proces likvidace zahrnuje:**

1. **Nahlášení škody** – oznámení o vzniku pojistné události
2. **Zaregistrování škody** – potřebné k evidenci, analýze škod a příčinám škod
3. **Prověření škody** – rozhodující část procesu likvidace
4. **Likvidace pojistné události** – výplata pojistného plnění

## 5.3 Druhy krytí u pojištění motorových vozidel

1. **Pojištění povinně smluvní**
  - odpovědnost za zranění třetích osob
  - poškození majetku třetích osob

- připojištění čelního skla
- připojištění na živelní rizika
- náklady na likvidaci škody
- náklady na právní zástupce

## 2. Havarijní pojištění All risk

Pojištění vozidla pro případ požáru, odcizení krádeží nebo loupeží a poškození následkem nehody. Pojistitel platí odstranění vozidla z místa nehody a vrácení vozidla pojištěnému po provedení opravy. Jestliže bude vozidlo odcizeno, pojistitel zaplatí pojištěnému celou tržní hodnotu auta.

Jestliže dojde k nehodě, tak likvidátor provede prohlídku vozidla, dříve než auto půjde do opravny, aby výše škody byla prokazatelná.

Jestliže poškozené vozidlo je mladší než 1 rok, nabízejí někteří pojistitelé jako náhradu nové auto. Jiní toto krytí nabízejí za doplňkové pojistné. [11]

K havarijnímu pojištění lze sjednat pojištění cestovních zavazadel a věcí osobní potřeby přepravovaných v pojištěném vozidle po dobu trvání cesty vozidlem. Také jde k tomuto pojištění sjednat úrazové pojištění osob přepravovaných ve vozidle. Havarijní pojištění obsahuje také asistenční služby. Rozsah asistenčních služeb je uveden vždy v pojistné smlouvě. [6]

## Doplňková připojištění

### 1. Pojištění skel vozidla

Pojištění se vztahuje na poškození a zničení skel vozidla, které bylo rozbito, prasklo nebo bylo poškozeno v takové míře, že je nutná jeho výměna. Nezáleží na způsobu prasknutí skla, pokud nešlo o výrobní vadu skla, rozbití při montáži, demontáži či přepravě.

### 2. Úrazové pojištění

Pojištění se vztahuje na osoby přepravované ve vozidle uvedeném v pojistné smlouvě. Pojistnou událostí je úraz, který vznikl v souvislosti s provozem vozidla.

### 3. Pojištění zavazadel

Pojištění se vztahuje na cestovní zavazadla a věci osobní potřeby, které mají osoby přepravované vozidlem u sebe.

#### **4. Pojištění náhradního vozidla**

Pojištění se vztahuje na úhradu nákladů spojených s nájmem náhradního vozidla po dobu opravy poškozeného vozidla.

#### **5. Pojištění asistenčních služeb**

V případě nepojízdnosti pojištěného vozidla v důsledku pojistné události, zajistí asistenční služba příjezd silniční služby, vyproštění, odtah a opravu vozidla. Rozsah těchto služeb je uveden v pojistné smlouvě.

#### **Výši pojistného ovlivňuje:**

- kategorie vozidla
- zdvihový objem nebo výkon motoru
- limit pojistného plnění
- segmentační kritéria
- předchozí bezeškodní průběh
- způsob využívání vozidla [14]

## **II PRAKTICKÁ ČÁST**

## 6 ALIANCE J.K.L. FINANCE, SPOL. S R.O.



Obr. 2. Logo společnosti [Zdroj: Interní materiály]

### Identifikační údaje firmy

Obchodní jméno:	Aliance J.K.L Finance, spol. s r.o.
Adresa:	Dobrovského 1363 697 01 Kyjov
Telefon:	603 531 787
Fax:	518 616 167
E-mail:	kujal.jkl@tiscali.cz
Internetové stránky:	<a href="http://www.aliance-jkl.caria.cz">www.aliance-jkl.caria.cz</a>

### Charakteristika společnosti

Společnost Aliance J.K.L. Finance, spol. s r.o. vznikla v roce 2003 za účelem poskytovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví. Nabízí pojistné služby pro občany, podnikatele a průmysl z široké nabídky pojistných produktů pojišťoven na českém trhu. V roce se 2008 Aliance J.K.L. Finance sloučila s fyzickou osobou Hanou Kujalovou, navázala na její patnáctiletou zkušenost v oblasti pojištění a převzala péči o klienty.

Vznikla „rodinná pojišťovací makléřská společnost“ a pro klienty by se také rádi stali spolehlivým „rodinným“ pojišťovacím makléřem.

V současné době zastupuje tisíce klientů – firem a podnikatelů i soukromých osob.

Od roku 2003 spolupracují s leasingovou společností Caterpillar Financial Services ČR, s.r.o. v oblasti pojištění leasingových obchodů – stavební stroje, strojní pojištění, povinné ručení,...).



Předmětem činnosti makléřské společnosti Aliance J.K.L. Finance, spol. s.r.o. je zastupování klientů na základě smlouvy v jejich vztahu s pojistiteli na českém pojistném trhu. Zprostředkování odborné činnosti pro zájemce o pojištění je dle zákona 38/2004 Sb. Podléhá doзору České Národní Banky.

Nabízí pojistné produkty z nabídek renomovaných pojišťoven na našem pojistném trhu. Poskytují bezplatné, nezávislé a kvalifikované poradenství v široké oblasti pojistných služeb. Poskytují klientský servis při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných smluv. Doporučují svým klientům optimální produkty dle jejich potřeb a pojistného zájmu. Kladou důraz na kvalitní pojistnou ochranu a individuální přístup ke klientům. Upřednostňují dlouhodobý přínos před krátkodobým ziskem. Vystupují vždy důvěryhodně a usilují, aby byli spolehlivým partnerem. Motivací jejich činností je spokojenost klienta. Upevňují dobré jméno společnosti svou profesionální činností, ručí za odbornou způsobilost jejich zaměstnanců, obchodních zástupců a ručí za dodržování právních a etických norem. Zachovávají mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozví od svých klientů při výkonu své činnosti, a to i po ukončení smluvního vztahu s klientem.

## **6.1 Poskytované služby**

Služeb pojišťovacích makléřů v současné době již využívá nejen většina velkých společností, ale také střední a malé firmy, podnikatelé. V současnosti stoupá podíl zájmu i u občanů. Pro své klienty se již stávají „rodinným“ pojišťovacím makléřem a spolehlivým partnerem. Makléř a klient mají shodný cíl – dosáhnout optimálního uspokojení pojistných potřeb za přijatelnou cenu. Makléři provádí analýzu pojistných smluv, poskytuje bezplatné, nezávislé a kvalifikované poradenství v široké oblasti pojistných služeb. Navrhují optimální řešení dle potřeb a pojistných zájmů. Vypracovávají optimální pojistné programy z nabídek na pojistném trhu, zprostředkovávají a uzavírají pojistné smlouvy, poskytují kompletní klientský servis – pomoc při správě pojistných smluv včetně jejich aktualizace, pomáhají při likvidaci pojistných událostí a hájí oprávněné zájmy svých klientů.

### **6.1.1 Nabízené produkty**

- povinné ručení
- havarijní pojištění
- cestovní pojištění

- pojištění občanů + životní pojištění, úrazové pojištění, majetkové pojištění, pojištění občanů a odpovědnosti za škodu
- pojištění firem a průmyslu – majetkové pojištění, pojištění odpovědnosti z provozní činnosti, autoflotilové pojištění, pojištění průmyslu, pojištění nákladu, technických rizik – elektroniky, strojní pojištění, stavební a montážní pojištění

### **Spolupracující pojišťovny**

- Allianz
- Triglav
- Česká pojišťovna
- ČSOB pojišťovna
- Kooperativa
- AXA
- ČPP
- Generali
- Slavia pojišťovna
- UNIQUA
- Wüstenrot

## 7 ANALÝZA POVINNÉHO RUČENÍ NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU

Na českém pojistném trhu se v současné době vyskytuje velké množství pojišťoven. Společnost Aliance J.K.L. Finance spolupracuje celkem s jedenácti pojišťovny.

Vybrala jsem si pět pojišťoven, které nejvíce vyhovují potřebám klientů pro uzavření povinného ručení. Provedu analýzu, která z těchto pojišťoven je pro klienty nejvýhodnější.

Pro srovnání cen nabízeného povinného ručení byla vytvořena nabídka, podle které budou analyzovány ceny a rozsah pojistného krytí.

### 7.1 Poptávka na povinné ručení

Jedná se o osobní motorové vozidlo značky Peugeot 206 s výkonem motoru 45kW a objemem motoru 1360 ccm vyrobené v roce 2004. Vlastníkem vozidla je 34letá Marie Nováková s trvalým bydlištěm v Kyjově, která měla už 6 let uzavřeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Během celé doby pojištění neměla žádnou pojistnou událost, způsob placení čtvrtletní. Klientka se rozhodla pro pojištění se základními limity pojistného plnění. Zároveň chce mít sjednáno i úrazové připojištění a připojištění skel. Má uzavřenou i smlouvu o stavebním spoření ve Wüstenrot stavební spořitelně.

#### 7.1.1 Základní údaje

- výkon motoru do 55 kW od 1351 až 1850 ccm
- trvalé bydliště Kyjov (malá města a obce)
- vlastník – nepodnikatel od 26 let
- bonus/malus – 6 let bez pojistné události (6 x 12 měsíců)

Bonus 72 měsíců

- klientka má nárok na Wüstenrot slevu ve výši 10%

## 8 GENERALI POJIŠŤOVNA

Datum zahájení pojišťovací činnosti: 1.1.1995

Základní kapitál: 500 mil. Kč



Obr. 3. Logo pojišťovny [15]

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým klientům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Klade důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a rychlý servis. Generali je hustotou svých poboček dostupná zákazníkům na celém území České republiky. Široký pojistný program, který zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik pak poskytují prostřednictvím svých spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností.

### 8.1 Produkty povinného ručení

Generali pojišťovna nabízí 2 produkty povinného ručení ve 2 variantách:

**1. Základ - Základ Venkov / Základ Město**

- zdarma asistenční služby v ČR i v Evropě

**2. Komplet - Komplet Venkov / Komplet Město**

- zdarma pojištění střetu se zvěří

#### **Venkov**

Produkt je určen pro fyzické osoby s trvalým bydlištěm v obci do 30 000 obyvatel, kteří jsou provozovateli osobního vozidla.

#### **Město**

Produkt je určen pro fyzické i právnické osoby s trvalým bydlištěm v obci nad 30 000 obyvatel.

## Limity pojistného plnění

Tab. 1. Limity pojistného plnění

Limity plnění	Programy	
	Základ	Komplet
Věcné škody	35 mil. Kč	70 mil. Kč
Škody na zdraví	35 mil. Kč	70 mil. Kč

Zdroj: Interní materiály

### Výhody povinného ručení Základ a Komplet

- bonus ve výši 5% za každý rok provozování vozidla bez nehod
- sleva 5% na produkty havarijního pojištění
- možnost převodu bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění
- doplňková pojištění za výhodných podmínek
- pojištění střetu se zvěří zdarma

## 8.2 Doplňková pojištění

### Pojištění skel

Předmětem pojištění jsou skla bočních oken vozidla a dále sklo čelního a zadního okna. Lze sjednat pouze v případě, že všechna skla vozidla jsou v nepoškozeném stavu. Nevztahuje se na škody na věcech spojených s:

- pojištěnými skly vozidla – dálniční známky, ochranné folie, clony
- škody souvisejícím s poškozením laku, čalounění
- škody vzniklé poškozením nebo zničením pojištěných skel vozidla přepravovaným nákladem a případy, kdy došlo ke škodní události na pojištěném skle odcizením celého vozidla nebo v případě úplné škody na vozidle

Pojištění se nevztahuje na skla motocyklů, přípojných vozidel, tříkolek, čtyřkolek a sněžných skútrů.

Tab. 2. Tarify pojištění skel vozidla

Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
3 000	436
5 000	592
10 000	1 700
15 000	2 400
20 000	3 100

Zdroj: Interní materiály

## Pojištění pro případ úrazu

### 1. Pojištění plného počtu sedadel dle technického průkazu

Pojištění je možné uzavřít i samostatně, tj. bez podmínky uzavření jiného pojištění pro kterékoliv osobní motorové vozidlo.

Pojištěno je každé sedadlo schválené v technickém průkazu vozidla včetně místa řidiče. Pojištění lze uzavřít výhradně na plný počet sedadel ve vozidle.

Rozsah pojištění:

- pojištění pro případ smrti
- pojištění pro případ trvalých následků
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení

Tab. 3. Rozsah nabízené pojistné ochrany

	Pro případ smrti (v Kč)	Trvalé následky (v Kč)	Denní odškodné (v Kč)
<b>Varianta 1</b>	60 000	120 000	60
<b>Varianta 2</b>	120 000	240 000	60
<b>Varianta 3</b>	180 000	360 000	60

Zdroj: Interní materiály

## 2. Pojištění řidiče

Lze uzavřít s dlouhodobým pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, s pojištěním allrisk, s havarijním pojištěním, s pojištěním pro případ odcizení a s minikaskem, nelze samostatně.

Rozsah pojištění:

- pojištění pro případ smrti
- pojištění pro případ trvalých následků
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení

## 3. Pojištění řidiče a dětí přepravovaných ve vozidle v zádržném systému

Pojištěn je řidič osobního vozidla a všechny děti přepravované ve vozidle v zádržném bezpečnostním systému, jejichž tělesná hmotnost nepřesahuje 36 kg a tělesná výška nepřekročí 150 cm.

### Pojištění náhradního vozidla

Pojištění se vztahuje na úhradu nákladů na nájem náhradního vozidla po dobu opravy vozidla, maximálně však do výše pojistné částky a to na každou pojistnou událost.

Tab. 4. Varianty pojistných částek

Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
15 000	888
30 000	1 488

Zdroj: Interní materiály

### Pojištění zavazadel

Pojištění se vztahuje na poškození převážených zavazadel v důsledku živelní události, krádeže vloupáním a dále na poškození, zničení nebo ztrátu zavazadel při dopravní nehodě.



Tab. 5. Varianty pojistných částek

Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
10 000	500
20 000	1 000
30 000	1 500

Zdroj: Interní materiály

### Asistenční služby

Asistenční služby získá zdarma každý, kdo si pro osobní a užitkové vozidlo do 3,5 t uzavře u pojišťovny Generali pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nebo pojištění allrisk nebo havarijní pojištění na dobu neurčitou.

### Pojištění právní ochrany vlastníka nebo řidiče vozidla

Předmět pojištění je úhrada nákladů pojištěného spojených s uplatněním jeho práva v rozsahu vymezeném v pojistné smlouvě. Pojištění právní ochrany vlastníka vozidla se vztahuje na vlastníka, provozovatele, držitele a řidiče vozidla uvedeného v pojistné smlouvě a osoby spolucestující v tomto vozidle. Vztahuje se pouze na osobu řidiče.

Tab. 6. Výše pojistného

Druh vozidla	Roční pojistné (v Kč)
Osobní a užitková vozidla	960
Přívěsy, návěsy	500

Zdroj: Interní materiály

## 8.3 Nabídka povinného ručení na Peugeot 206

**Produkt:** Základ VENKOV

**Bonus/Malus:** 30%

**Limity:** věcná škoda 35 mil. Kč, škoda na zdraví 35 mil. Kč

Tab. 7. Roční pojistné

<b>Druh pojištění</b>	<b>Cena v Kč</b>
<b>Povinné ručení</b>	2 912
<b>Pojištění skel</b>	592
<b>Pojištění náhradního vozidla</b>	888
<b>Asistenční služby</b>	500
<b>Úrazové pojištění přepravovaných osob</b>	675
<b>Pojištění zavazadel</b>	500
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>6 067</b>

*Zdroj: Vlastní zdroj*

## 9 WÜSTENROT

Datum zahájení pojišťovací činnosti: 21.12.1998

Základní kapitál: 100 mil. Kč



Obr. 4. Logo pojišťovny [15]

V naší zemi je pojišťovna Wüstenrot úzce spojena s počátky stavebního spoření. Wüstenrot stavební spořitelna, a.s. zahájila svou činnost na podzim roku 1993, v roce, kdy byl přijat zákon o stavebním spoření. Od té doby si získala důvěru statisíců klientů, kterým stavební spoření umožnilo financovat bydlení, vytvořit finanční rezervy na stáří i ušetřit si peníze na jiné potřeby. Stejně jako v mateřských zemích i v České republice bylo záměrem Wüstenrotu poskytnout klientům ucelený soubor finančních služeb z oblasti rodinných financí.

Po stavebním spoření přišlo v roce 1999 životní pojištění, začátkem roku 2003 nabídl Wüstenrot hypotéky jako další formu financování bydlení. V roce 2006 bylo portfolio poskytovaných služeb rozšířeno o neživotní pojištění, zaměřené především na pojistnou ochranu rodiny a bydlení a pojištění motorových vozidel.

Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel Wüstenrot nabízí originální povinné ručení, jehož výše je stanovena na základě výkonu nikoliv objemu motoru, jak je u tohoto druhu pojištění obvyklé. Koncem roku 2009 evidovala přes 81 000 pojistných smluv.

### **Wüstenrot pojišťuje:**

- motocykly – dvoukolová motorová vozidla, tříkolky a čtyřkolky
- osobní vozidla – osobní automobily do celkové hmotnosti 3 500 kg
- nákladní vozidla – automobily určené k dopravě nákladů
- tahače – automobily určené k tažení návěsu
- přípojná vozidla – přívěsy, návěsy
- traktory – zemědělský nebo lesnický traktor
- historická vozidla – motorová vozidla, kterým byla přidělena zvláštní registrační značka

## Limity pojistného plnění

Tab. 8. Zákonné limity pojistného plnění

Limity plnění	Programy	
	Základní	Zvýšený
Věcné škody	35 mil. Kč	70 mil. Kč
Škody na zdraví	35 mil. Kč	70 mil. Kč

Zdroj: Interní materiály

## 9.1 Vliv bonusu/malusu na výši pojistného

### Systém bonus/malus

Klientovi musí být přiznán bonus nebo uplatněn malus. Pojišťovna Wüstenrot poskytuje oproti konkurenčním pojišťovnám nadstandardní bonus až 60%, pro klienty s bezeškodním průběhem v délce 120 měsíců a více.

### Sleva Wüstenrot ve výši 10%

Tato sleva je určena pouze pro klienty, kteří již mají v době sjednání pojištění u některé ze společností koncernu Wüstenrot uzavřenou jinou smlouvu.

### Přirážka 100% pro vozidla zvláštního užití

Je účtována pro:

- vozidla taxislužby
- vozidla určená k půjčování
- vozidla s právem přednosti v jízdě
- vozidla určená pro přepravu nebezpečných látek

## 9.2 Možnosti připojištění

### Připojištění skel

Připojištění skel se vztahuje na poškození nebo zničení skla čelního a zadního okna vozidla a skla bočních oken vozidla, která byla k vozidlu připevněna originálním způsobem. Připojištění se vztahuje na případ jakéhokoliv poškození nebo zničení skel z důvodu nehody, vandalismu nebo živelní události.

Lze sjednat pouze k osobním, užitkovým a nákladním vozidlům. Nelze sjednat na motocykly a přípojná vozidla.

Pojištění lze sjednat pouze v případě, že všechna skla vozidla jsou v nepoškozeném stavu. Ve výjimečných případech lze připojištění skel uzavřít i dodatečně k již uzavřenému pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

*Tab. 9. Připojištění skel*

<b>Limit pojistného (v Kč)</b>	<b>Roční pojistné (v Kč)</b>
5 000	500
10 000	900
20 000	1 500

*Zdroj: Interní materiály*

### **Úrazové připojištění**

Pojišťovna Wüstenrot nabízí úrazové připojištění osob přepravovaných v motorovém vozidle s pevnou pojistnou částkou na celé vozidlo 1 mil. Kč.

To znamená, že pojistná částka se dělí počtem přepravovaných osob. Jsou-li ve vozidle obsazena dvě sedadla, na každou přepravovanou osobu připadá pojistná částka 500 000 Kč.

*Tab. 10. Úrazové pojištění*

<b>Pojistná částka (v Kč)</b>	<b>Roční pojistné (v Kč)</b>
1 000 000	960

*Zdroj: Interní materiály*

### **Připojištění zavazadel**

Zavazadla a věci osobní potřeby jsou pojištěny pro případ:

- krádeže vloupáním nebo loupežným přepadením
- poškození, zničení nebo ztráty v důsledku dopravní nehody
- poškození nebo zničení v důsledku živelní události

Tab. 11. Připojištění zavazadel

<b>Limit pojistného (v Kč)</b>	<b>Roční pojistné (v Kč)</b>
20 000	1 200
40 000	2 400

*Zdroj: Interní materiály*

### **Připojištění náhradního vozidla**

Stane-li se vozidlo nepojízdné po dopravní nehodě, ocitá se jeho posádka náhle v nepříjemné situaci. Pojišťovna pro tyto případy pro své klienty připravila možnost poskytnutí náhradního vozidla na dobu potřebnou k opravě poškozeného vozidla.

Tab. 12. Připojištění náhradního vozidla

<b>Limit pojistného (v Kč)</b>	<b>Roční pojistné (v Kč)</b>
20 000	1 200

*Zdroj: Interní materiály*

### **Asistenční služby**

Nárok na pojistné plnění vzniká i v případě nepojízdnosti vozidla způsobené některým z uvedených pochybení pojištěného:

- ztráta klíčů, zabouchnutí klíčů či zlomení klíčů v zapalování
- vybití akumulátoru
- rozlomení spínací skříňky
- poškození elektrické instalace
- poškození zámku zpátečky

Nárok na asistenční službu nevzniká v případě poškození pneumatiky. Roční pojistné asistenčních služeb činí 300 Kč.

### 9.3 Nabídka povinného ručení na Peugeot 206

**Produkt:** Základní

**Bonus/Malus:** 30%

**Limity:** věcná škoda 35 mil. Kč, škoda na zdraví 35 mil. Kč

*Tab. 13. Nabídka povinného ručení*

<b>Druh pojištění</b>	<b>Cena v Kč</b>
<b>Povinné ručení</b>	2 880
<b>Pojištění skel</b>	500
<b>Pojištění náhradního vozidla</b>	1 200
<b>Asistenční služby</b>	300
<b>Úrazové pojištění přepravovaných osob</b>	960
<b>Pojištění zavazadel</b>	1 200
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>7 040</b>

*Zdroj: Vlastní*

## 10 TRIGLAV

Datum zahájení pojišťovací činnosti: 21.8.2000

Základní kapitál: 360 mil. Kč



Obr. 5. Logo pojišťovny [15]

Triglav je největší slovinská pojišťovna s vedoucím tržním podílem v oblasti neživotního a životního pojištění. Je také jednou z nejvýznamnějších finančních institucí ve Slovinsku. Nabídka pojišťovny je komplexní a zahrnuje neživotní, životní, penzijní a zdravotní pojištění.

V roce 2000 začala svou činnost rozšiřovat na další zahraniční trhy. Založila dceřinou společnost Triglav pojišťovna, a. s., v České republice, a koupila kapitálové podíly v mnoha pojišťovnách. V rámci možnosti dočasně poskytovat služby ve členských státech EU zahájila dne 1. 12. 2006 svou činnost také na Slovensku.

Tím vznikl finanční konglomerát Skupina Triglav, který tvoří kromě pojišťoven na území střední a jihovýchodní Evropy také zajišťovna, banka a společnosti zabývající se správou investic. V současné době vzniká 75 % produkce Skupiny ve Slovinsku a 25 % v ostatních zemích.

Celá Skupina má asi 4 800 zaměstnanců. Skupina Triglav je v současné době nejsilnější pojišťovací skupinou v Jihovýchodní Evropě. Zaujímá zde 15 % trhu. Jejím cílem je rozšiřovat se postupně do dalších států v této oblasti.

### Limity pojistného plnění

Tab. 14. Limity pojistného plnění

Limity pojistného plnění	Pojistné
Věcné škody	50 mil. Kč
Škody na zdraví	50 mil. Kč

Zdroj: Interní materiály



## 10.1 Doplnková pojištění

### Pojištění skel

Pojištění se vztahuje na úhradu nákladů na opravu nebo výměnu poškozených nebo zničených všech obvodových skel. Pojistná nebezpečí jsou poškození nebo zničení skel v důsledku jakékoliv nahodilé události.

Tab. 15. Pojištění skel

Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
5 000	590
10 000	1 000
15 000	1 200
30 000	2 000

Zdroj: Interní materiály

### Pojištění úrazu

Pojištění se vztahuje na všechny osoby přepravované ve vozidle uvedeném v pojistné smlouvě. Pojistnou událostí je úraz, který vznikl v příčinné souvislosti s provozem vozidla.

Takovým úrazem je:

- úraz při uvádění motoru do chodu před započítáním jízdy
- úraz při nastupování nebo vystupování do a z pojištěného vozidla před jízdou nebo po jízdě
- úraz, ke kterému dojde během jízdy nebo při dopravní nehodě pojištěného vozidla

Tab. 16. Úrazové pojištění

Druh pojištění	Pojistná částka (v Kč)
Smrt následkem úrazu	100 000
Trvalé následky	200 000
Tělesné poškození	25 000

Zdroj: Interní materiály

### Pojištění zavazadel

Pojištění se vztahuje na cestovní zavazadla a na věci osobní potřeby přepravované ve vozidle uvedeném v pojistné smlouvě. Mezi pojistná nebezpečí se počítá poškození, zničení nebo odcizení zavazadel v důsledku dopravní nehody, pádu nebo nárazu věci živých i neživých.

*Tab. 17. Pojištění zavazadel*

<b>Pojistná částka (v Kč)</b>	<b>Pojistné (v Kč)</b>
5 000	250
10 000	500
20 000	1 000
30 000	1 500

*Zdroj: Interní materiály*

### Pojištění náhradního vozidla

Pojištění se vztahuje na úhradu půjčoveného za nájem náhradního vozidla stejné kategorie a stejné nebo nižší třídy jako vozidlo uvedené v pojistné smlouvě v případě pojistné události na tomto vozidle, vzniklé jeho poškozením v důsledku dopravní nehody, živelní události nebo vandalismem.

*Tab. 18. Připojištění náhradního vozidla*

<b>Pojistná částka (v Kč)</b>	<b>Roční pojistné (v Kč)</b>
18 000	1 500

*Zdroj: Interní materiály*

## 10.2 Nabídka povinného ručení na Peugeot 206

**Produkt:** Základ

**Bonus/Malus:** 30%

**Limity:** věcná škoda 50 mil. Kč, škoda na zdraví 50 mil. Kč

Tab. 19. Nabídka povinného ručení

<b>Druh pojištění</b>	<b>Cena v Kč</b>
<b>Povinné ručení</b>	3 491
<b>Pojištění skel</b>	590
<b>Pojištění náhradního vozidla</b>	1 500
<b>Asistenční služby</b>	260
<b>Úrazové pojištění přepravovaných osob</b>	900
<b>Zavazadla</b>	250
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>6 991</b>

*Zdroj: Vlastní zdroj*

## 11 ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

Datum zahájení pojišťovací činnosti: 6.11.1995

Základní kapitál: 1 000 mil. Kč



Obr. 6. Logo pojišťovny [15]

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. funguje bez zahraničních akcionářů, je tedy 100% českou pojišťovnou. Pojišťovací společnost je řádným členem České asociace pojišťoven a řádným členem Hospodářské komory. Nabízí více než 50 pojistných produktů, zejména v životních, úrazových, odpovědnostních, majetkových, cestovních a zemědělských pojištěních. Nabídka pojištění je orientována na podniky, podnikatele a také občany. Česká podnikatelská pojišťovna působí na celém území České republiky. Hlavním partnerem je Všeobecná zdravotní pojišťovna. Obě pojišťovny spolupracují zejména v oblasti cestovního pojištění. K prioritám v oblasti pojistných produktů patří povinné ručení, cestovní pojištění a životní pojištění. S celkovým množstvím 925 tisíc pojištěných vozidel je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na českém trhu.

### Limity pojistného plnění

Tab. 20. Limity pojistného plnění

Limity plnění	Programy		
	Sporopov	Speciál Plus	Super Plus
Věcné škody	35 mil. Kč	50 mil. Kč	100 mil. Kč
Škody na zdraví	35 mil. Kč	50 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: Interní materiály

### Kritéria segmentace

- 1. Stáří vozidla** – rozdíl roku počátku pojištění a roku výroby vozidla, resp. roku prvního uvedení vozidla do provozu, pokud v technickém průkazu není uveden rok výroby

2. **Věk pojistníka** – účtuje se jako rozdíl roku počátku pojištění a roku narození pojistníka, jednotný koeficient je pro pojistníka podnikatele, OSVČ či právnickou osobu
3. **Region** – stanoví se dle názvu obce trvalého bydliště nebo sídla pojistníka

## 11.1 Připojištění

### Pojištění skel vozidla

Předmětem pojištění jsou všechna skla vozidla, u autobusů a trolejbusů pouze čelní skla. Předmětem pojištění nejsou skla střešních oken, bočních a zadních oken autobusů a trolejbusů. Předmět pojištění je pojištěn na pojistná nebezpečí havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus.

*Tab. 21. Sazby pojištění skel*

Pojistná částka (v Kč)	Roční pojistné (v Kč)
5 000	595
10 000	1 350
20 000	2 500
40 000	3 950

*Zdroj: Interní materiály*

### Úrazové pojištění

Předmětem pojištění je úraz, který byl způsoben v důsledku nehody nebo havárie vozidla osobám přepravovaným vozidlem. Pojištění lze sjednat výhradně pro všechna místa k sezení.

*Tab. 22. Základní pojistné částky*

Druh pojištění	Pojistná částka (v Kč)
<b>Smrt následkem úrazu</b>	100 000
<b>Trvalé následky</b>	150 000
<b>Denní odškodné za dobu léčení úrazu</b>	60
<b>Denní odškodné za pobyt v nemocnici</b>	60

*Zdroj: Interní materiály*

### Pojištění zavazadel ve vozidle

Předmětem pojištění jsou cestovní zavazadla a věci osobní potřeby dopravované v pojištěném vozidle a také zavazadla, která jsou umístěna v uzamčeném střešním boxu, jenž musí být pevně spojen s vozidlem a toto spojení musí být uzamčeno.

Pro pojištění zavazadel si klient může vybrat ze dvou typů pojištění:

1. **Maxizav** – toto pojištění se sjednává na pojistná nebezpečí havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus a ztrátu
2. **Minizav** – toto pojištění se sjednává na pojistná nebezpečí havárie, živelní událost a ztrátu. Ztrátou se rozumí stav, kdy fyzická osoba v souvislosti s dopravní nehodou vozidla prokazatelně pozbyla schopnost pojištěnou věc nebo její část opatrovat.

Tab. 23. Sazby pojištění

Maxizav		Minizav	
Limit plnění (v Kč)	Pojistné (v Kč)	Limit plnění (v Kč)	Pojistné (v Kč)
10 000	655	10 000	96
30 000	1 855	30 000	288

Zdroj: Interní materiály

### Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla

Předmětem pojištění je úhrada nákladů na nájem náhradního vozidla do 3,5 t po dobu opravy vozidla v důsledku dopravní nehody, živelní události nebo vandalismu, max. však po dobu sjednanou v pojistné smlouvě.

Tab. 24. Sazby pojištění nájmu

Pojistné za 1 den	70 Kč
Počet dnů 3 – 10	1 000 Kč

Zdroj: Interní materiály

## 11.2 Nabídka povinného ručení na Peugeot 206

**Produkt:** Sporopov

**Bonus/Malus:** 30%

**Limity:** věcná škoda 35 mil. Kč, škoda na zdraví 35 mil. Kč

*Tab. 25. Nabídka povinného ručení*

<b>Druh pojištění</b>	<b>Cena v Kč</b>
<b>Povinné ručení</b>	3 267
<b>Pojištění skel</b>	595
<b>Pojištění náhradního vozidla</b>	700
<b>Asistenční služby</b>	371
<b>Úrazové pojištění přepravovaných osob</b>	564
<b>Pojištění zavazadel</b>	655
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>6 152</b>

*Zdroj: Vlastní zdroj*

## 12 ČSOB

Datum zahájení pojišťovací činnosti: 7.4.1992

Základní kapitál: 1 536 mil. Kč



Obr. 7. Logo pojišťovny [15]

Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována. – jejím většinovým vlastníkem se stala belgická KBC Bank. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku. Po odkoupení podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu. Slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

Obchodní profil ČSOB zahrnuje tyto segmenty: fyzické osoby (retailová klientela), malé a středně velké podniky, nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví. V retailovém bankovníctví v ČR působí společnost pod dvěma obchodními značkami a to ČSOB a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé síť České pošty. Klienti ČSOB jsou obsluhováni na 248 pobočkách v ČR, klienti Poštovní spořitelny jsou obsluhováni prostřednictvím 52 finančních center Poštovní spořitelny a zhruba na 3 310 obchodních místech České pošty. ČSOB i Poštovní spořitelna dále poskytují své služby prostřednictvím distribučních kanálů v rámci skupiny ČSOB a různých distribučních kanálů přímého bankovníctví.

### Limity pojistného plnění

Tab. 26. Limity pojistného plnění

Limity plnění	Programy		
	Standard	Dominant	Premiant
Věcné škody	35 mil. Kč	60 mil. Kč	100 mil. Kč
Škody na zdraví	44 mil. Kč	60 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: Interní materiály



## 12.1 Doplnková pojištění

### Pojištění okenních skel vozidla

Pojištění se sjednává pro případ náhlého poškození všech okenních skel vozidla jakoukoliv nahodilou událostí.

Tab. 27. Pojištění skel

Limit pojistného plnění (v Kč)	Pojistné (v Kč)
5 000	488
10 000	896
20 000	1 792

Zdroj: Interní materiály

### Úrazové pojištění přepravovaných osob

Pojištění pro případ následků úrazu, pro případ smrti způsobené úrazem a pro případ léčení úrazu – denní odškodné. Vznikne-li pojistná událost jako přímý následek střetu, pádu, nárazu, požáru nebo výbuchu vozidla uvedeného v pojistné smlouvě nebo pádu jakýchkoliv předmětů na pojištěné vozidlo. Pojištění se nevztahuje na nastupování a vystupování přepravovaných osob z vozidla.

Tab. 28. Úrazové pojištění

Pojistná částka	Pojistné podle počtu pojištěných míst (v Kč)	
	do 5	6 až 9
<b>Základní</b>	420	672
<b>Dvojnásobná</b>	840	1 344
<b>Trojnásobná</b>	1 260	2 046

Zdroj: Interní materiály

### Pojištění zavazadel

Pojištění se vztahuje na věci, které mají osoby přepravované vozidlem uvedeným v pojistné smlouvě na sobě nebo u sebe nebo je dopravují na místě určeném pro přepravu

zavazadel. Pojištění se vztahuje i na věci uložené v zaparkovaném vozidle, jsou-li tyto věci ve spojení s účelem cesty.

Tab. 29. Úrazové pojištění

Limit pojistného plnění (v Kč)	Pojistné (v Kč)
10 000	444
20 000	888

Zdroj: Interní materiály

### Pojištění nákladů na půjčované náhradního vozidla

Tab. 30. Pojištění náhradního vozidla

Limit pojistného plnění (v Kč)	Pojistné (v Kč)
10 000	930

Zdroj: Interní materiály

## 12.2 Nabídka povinného ručení na Peugeot 206

**Produkt:** Standard

**Bonus/Malus:** 30%

**Limity:** věcná škoda 35 mil. Kč, škoda na zdraví 44 mil. Kč

Tab. 31. Nabídka povinného ručení

Druh pojištění	Cena v Kč
<b>Povinné ručení</b>	3 249
<b>Pojištění skel</b>	488
<b>Pojištění náhradního vozidla</b>	930
<b>Asistenční služby</b>	272
<b>Úrazové pojištění přepravovaných osob</b>	420
<b>Pojištění zavazadel</b>	444
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>5 803</b>

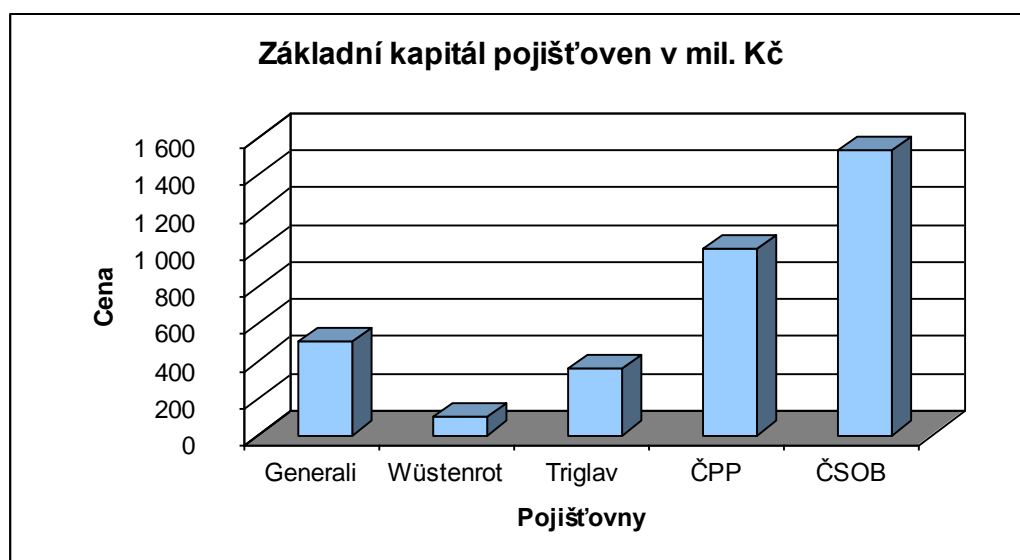
Zdroj: Vlastní zdroj

## 13 ZHODNOCENÍ ANALYZOVANÝCH POJIŠŤOVEN

### 13.1 Základní kapitál pojišťoven

Pokud se jedná o výběr pojišťovny podle velikosti základního kapitálu, tak se jeví jako nejspolehlivější ČSOB, která má základní kapitál 1 536 mil. Kč. Vzhledem k vysokému kapitálu a množství poboček, které tato pojišťovna má, není pochyb o jejím postavení na českém pojistném trhu. Pojišťovna s nejmenším základním kapitálem je pojišťovna Wüstenrot.

Graf. 1. Základní kapitál pojišťoven



Zdroj: Vlastní zdroj

### 13.2 Cena povinného ručení a doplňkových služeb

I když pojišťovny nabízí stejné produkty, jsou mezi nimi značné rozdíly. Každá pojišťovna má jiný rozsah limitů pojistného plnění a odlišné pojistné částky. Také doplňková připojištění se u každé pojišťovny liší z hlediska krytí rizik. Pro daný produkt i se všemi možnostmi připojištění mi byla vytvořena nabídka pěti pojišťoven, na základě kterých jsem provedla srovnání, která z těchto pojišťoven by byla pro daného klienta nejvhodnější.

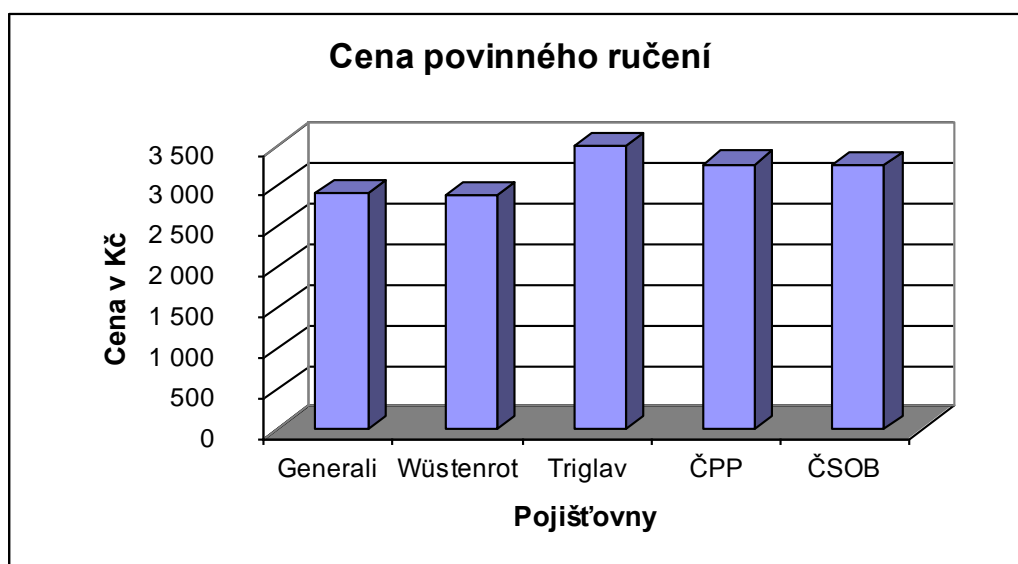
### Cena povinného ručení pojišťoven

Z grafu vyplývá, že pro sjednání povinného ručení by byla nejvýhodnější pojišťovna Wüstenrot. Cena povinného ručení u této pojišťovny vychází na 2 880 Kč s limity pojistného plnění 35 mil. Kč a bonusem za provoz vozidla bez nehod 30%.

Jako druhá vyšla nejlépe pojišťovna Generali s cenou povinného ručení 2 912 Kč s limity pojistného plnění také 35 mil. Kč a bonusem 30%.

Nejvyšší cena by byla pak u pojišťovny Triglav a to 3 491 Kč.

Graf. 2. Cena povinného ručení

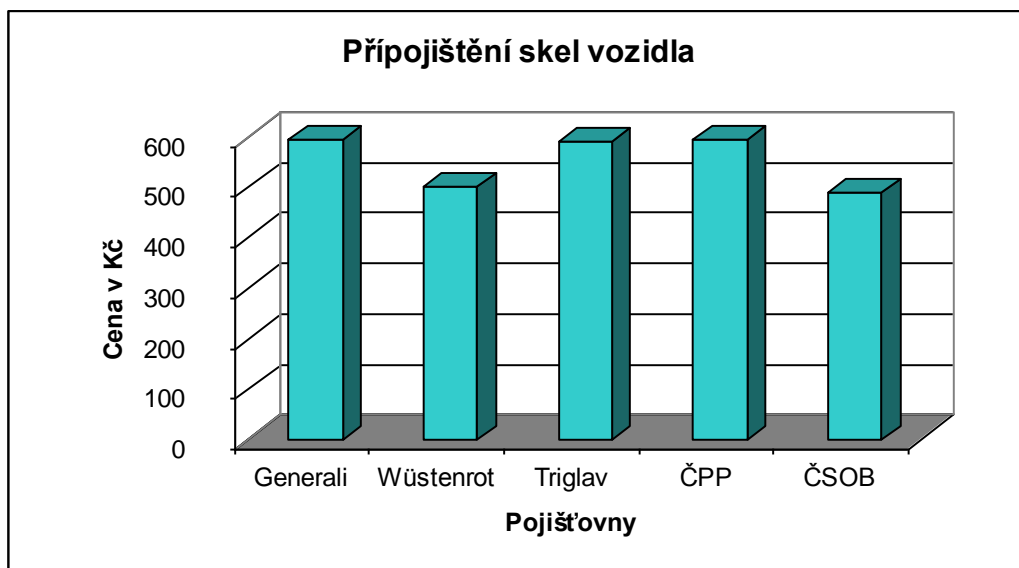


Zdroj: Vlastní zdroj

### Pojištění skel vozidla

Pojištění tohoto doplňkového produktu vyšlo nejlépe u pojišťovny ČSOB s cenou ročního pojistného 488 Kč, přičemž se pojištění vztahuje na všechna okenní skla vozidla. Naopak u ČPP pojišťovny činí roční pojistné 595 Kč. Navíc předmětem pojištění tohoto produktu nejsou skla střešních, bočních a zadních oken autobusů a trolejbusů.

Graf. 3. Připojištění skel vozidla

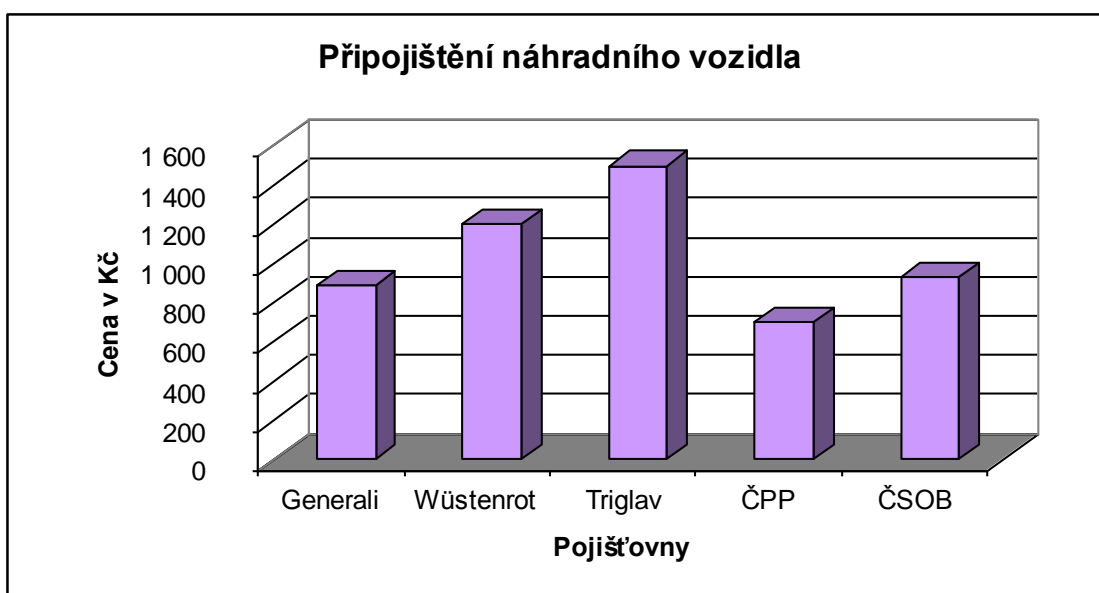


Zdroj: Vlastní zdroj

### Pojištění náhradního vozidla

Pojistné za pojištění náhradního vozidla je nejlevnější u ČPP a to 700 Kč ročně. Předmětem tohoto pojištění je úhrada nákladů za nájem náhradního vozidla po dobu opravy poškozeného automobilu. U pojišťovny Triglav vychází pojistné nejvyšší a to 1500 Kč, přičemž předmět pojištění je stejný jako u ČPP.

Graf. 4. Pojištění náhradního vozidla

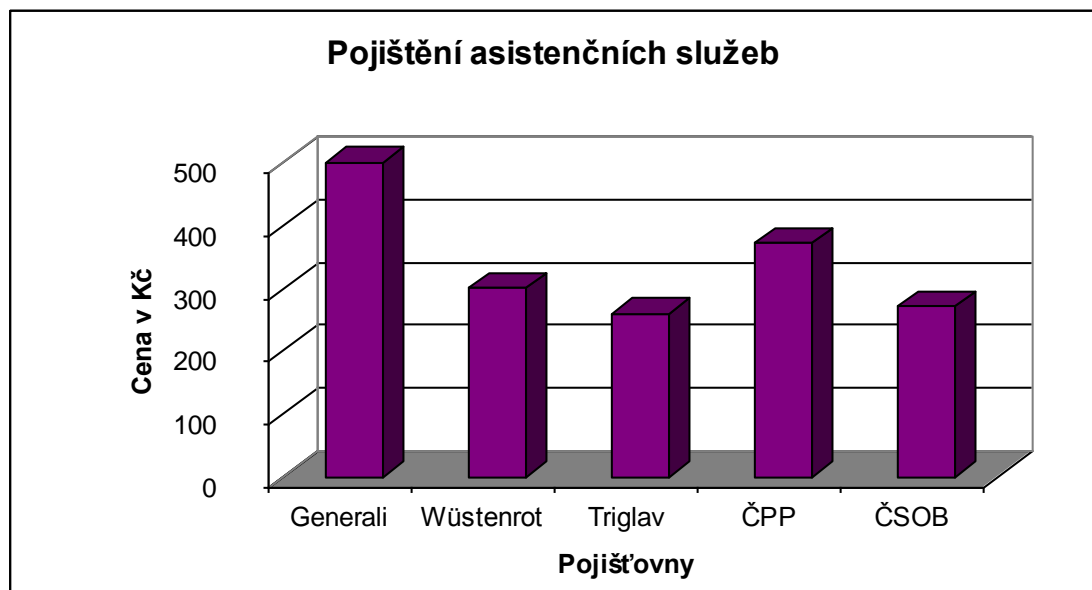


Zdroj: Vlastní zdroj

### Pojištění asistenčních služeb

Pojišťovna Triglav nabízí asistenční služby za roční pojistné 260 Kč. U pojišťovny Generali činí pojistné téměř o 100% více.

Graf. 5. Pojištění asistenčních služeb

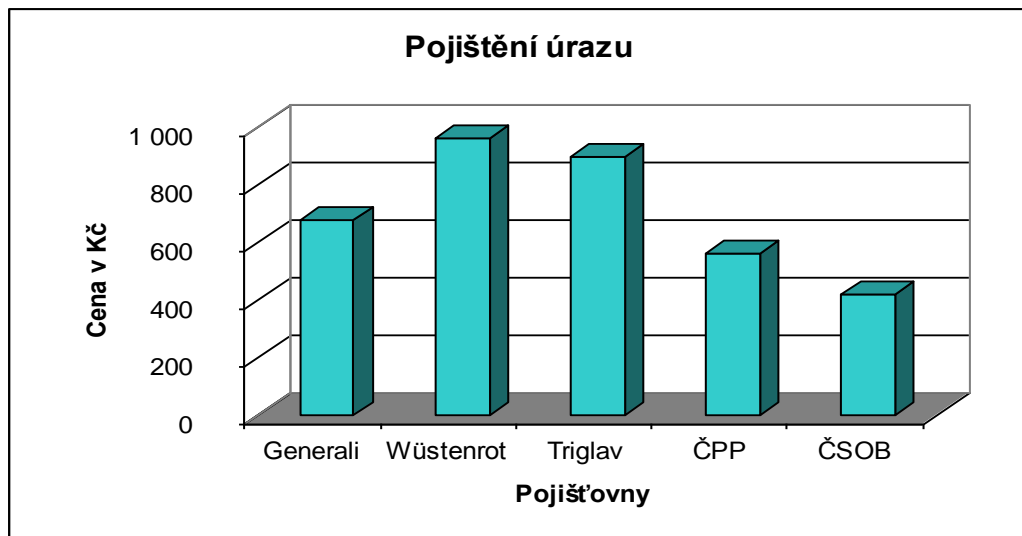


Zdroj: Vlastní zdroj

### Pojištění úrazu

Nejvýhodnější úrazové pojištění nabízí ČSOB pojišťovna s pojistným 420 Kč ročně. Pojištění se vztahuje na všechna sedadla vozidla. Pojištění se ovšem nevztahuje na nastupování a vystupování přepravovaných osob z vozidla. Nejvyšší pojistné je u pojišťovny Wüstenrot a to 960 Kč.

Graf. 6. Pojištění úrazu

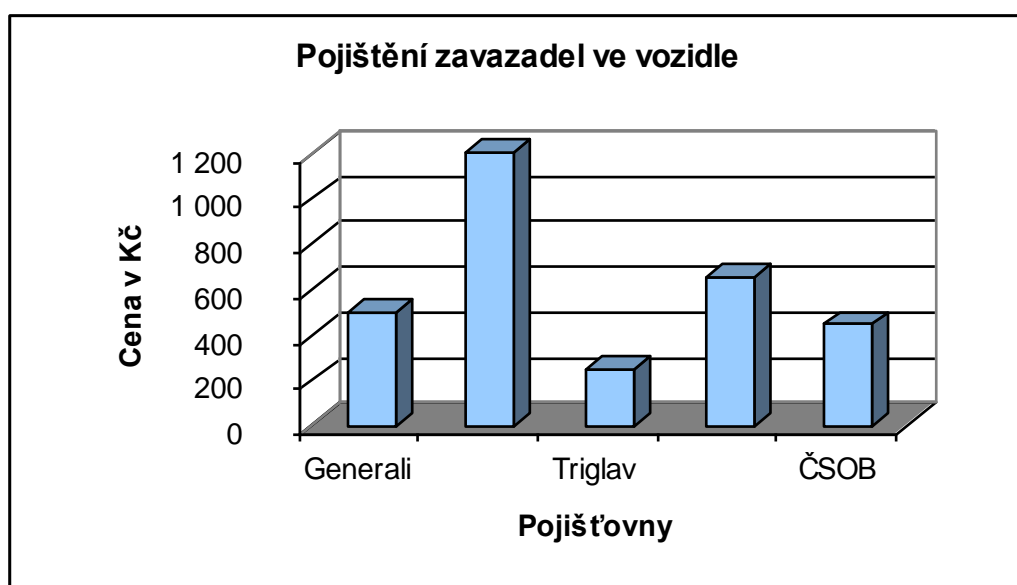


Zdroj: Vlastní zdroj

### Pojištění zavazadel

Pojištění cestovních zavazadel přepravovaných ve vozidle nabízí pojišťovna Triglav za pouhých 250 Kč. Opět pojišťovna Wüstenrot nabízí toto pojištění nejdražší a to za 1 200 Kč. Ale tentokrát z důvodu, že nejnižší limit pojistného plnění činí 20 000 Kč místo 5 000 Kč, který se bere v úvahu u všech předchozích pojišťoven.

Graf. 7. Pojištění zavazadel

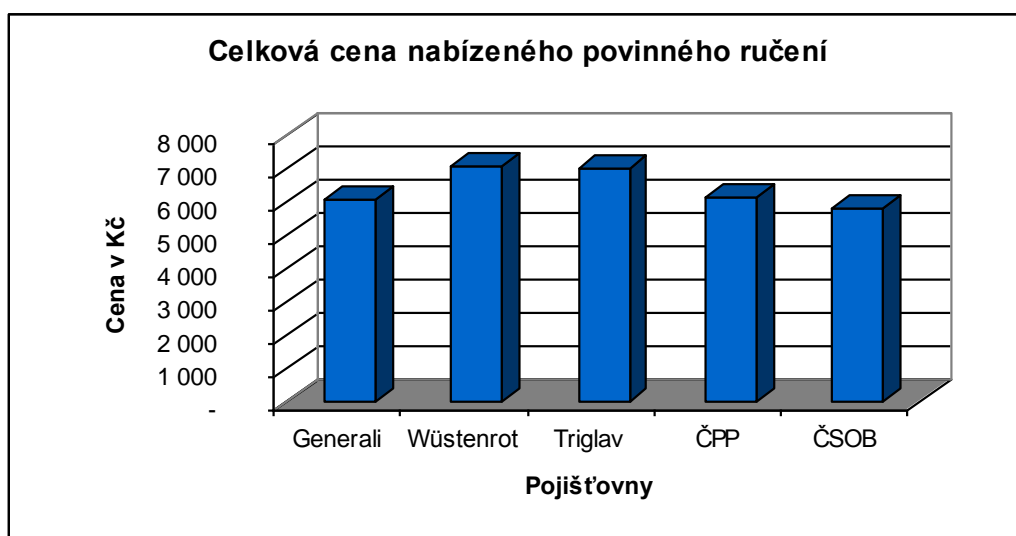


Zdroj: Vlastní zdroj

### Celková cena povinného ručení a doplňkových produktů

Po sečtení ceny povinného ručení a doplňkových produktů, které pojišťovny nabízí, vyšla jako nejvýhodnější pro uzavření pojistné smlouvy pro naši klientku pojišťovna ČSOB. Celková cena vyšla na 5 803 Kč. Nejméně vhodná by byla pojišťovna Wüstenrot, která nabízí téměř všechny produkty s nejvyšším pojistným a pojistné celkové by činilo 7 040 Kč.

Graf. 8. Celková cena povinného ručení



Zdroj: Vlastní zdroj

### 13.3 Možná doporučení

Z příkladu vyplývá, že ceny povinného ručení a doplňkových služeb jednotlivých pojišťoven se výrazně liší. Každá pojišťovna nabízí téměř shodné produkty, proto si klienti budou vybírat pojištění na základě limitů pojistného plnění a výslednou cenou pojistného.

Před uzavřením povinného ručení bych doporučila klientovi zvážit nabízené produkty více pojišťoven a zvolit povinné ručení, které bude nejvíce odpovídat jeho nárokům. Pak bych také zvážila výběr pojišťovny podle toho, jaké má postavení na českém pojistném trhu a z hlediska množství poboček, které pojišťovna má.

Dále bych si rozmyslela, jaké doplňkové produkty si vybrat z hlediska využití. Pokud je klient majitelem staršího automobilu a řadí se mezi tzv. sváteční řidiče, kteří se pohybují jen na krátké vzdálenosti, tak je pro něho zbytečné, aby měl auto pojištěno doplňkovými produkty s vysokými limity pojistného plnění. Jestliže se ale jedná o majitele vozidla, který často využívá vozidlo na dlouhé pracovní cesty nebo cesty do zahraničí, je pro něho



výhodné, aby si vybral pojišťovnu, která nabízí takové doplňkové služby, které zcela pokryjí jeho nároky.

### **Doporučení pro zvýšení objemu prodeje produktů**

Jelikož jsem byla na praxi v makléřské společnosti, která nabízí produkty více pojišťoven a záleží na klientovi, jakou pojišťovnu si zvolí, tak bych ráda uvedla několik doporučení pro pojišťovny, jak zvýšit objem prodeje produktů a jak inspirovat a nalákat klienty k uzavření smlouvy.

Jako první bych zvolila pravidelnou propagaci na danou pojišťovnu a produkt, který nabízí. Mělo by se jednat o produkt, který právě pojišťovna nějak zvýhodňuje po určitou dobu. Účelem je nalákat potenciální klienty, zaujmout je a nabídnout jim něco, co ještě žádná pojišťovna nenabízí. Doporučila bych také kontaktovat již stálé zákazníky a informovat je o speciální nabídce.

Dále bych navrhla prodej balíčků, který pomůže zvýšit tržby pojišťovny. K povinnému ručení je nabízeno mnoho doplňkových produktů, proto je potřeba toho nějak využít ve prospěch pojišťovny. Například bych zvolila, že při uzavření smlouvy k povinnému ručení získají klienti zdarma pojištění asistenčních služeb, střet se zvěří nebo jakékoliv jiné zvýhodnění.

Důležitý je především profesionální přístup všech zaměstnanců poboček pojišťoven, proto je zapotřebí neustálé zvyšování jejich kvalifikace a vzdělání. To by mělo být uskutečňováno pomocí vzdělávacích programů a školení. Zkušený zaměstnanec s profesionálním přístupem je klíč, jak zaujmout zákazníky a přesvědčit je o kvalitě a nutnosti uzavřít daný produkt.

Aby každá pojišťovna věděla, jak jsou klienti s jejich službami spokojeni, tak by mohli na svých webových stránkách dávat různé ankety, které by jim pomohly s vylepšením jejich služeb. Myslím si, že to je dobré pro pojišťovnu, která zjistí, s čím jsou a nejsou klienti spokojeni, co se jim líbí a naopak nelíbí. Na druhou stranu je to pozitivní i pro klienty, protože by věděli, že o ně má pojišťovna zájem a snaží se dělat jen to nejlepší, co vyhovuje jejich přáním.

## ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zpracována na téma Analýza povinného ručení. Pro napsání této práce jsem využila poznatky, zkušenosti a informace, které jsem získala ve společnosti Aliance J.K.L. Finance, kde jsem byla na praxi.

Cílem práce bylo analyzovat povinné ručení nabízené pojišťovny a navrhnout pojišťovně možnosti pro zvýšení objemu prodeje tohoto produktu a doplňkových produktů s tím související. Pro objektivní posouzení jsem si vybrala pojišťovny, které nejčastěji vyhovují potřebám klientů pro uzavření povinného ručení. Dále jsem si vybrala určitého klienta a jeho údaje jsem využila k sestavení nabídky daných pojišťoven, abych byla schopna srovnat a posoudit, která z nabídek je pro klienta nejvýhodnější.

V první části své bakalářské práce jsem se zabývala teoretickým základem, který byl důležitý k pochopení dané problematiky. Vysvětlila jsem základní pojmy týkající se pojišťovnictví, pojištění, rozdělení životního pojištění, neživotního pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla, kterým se zabývám v celé své práci.

Ve druhé části své práce jsem charakterizovala společnost, ve které jsem vykonávala odbornou praxi. Uvedla služby, které poskytují svým klientům, jaké nabízí produkty a s jakými pojišťovny spolupracují. Dále jsem charakterizovala pojišťovny Generali, Wüstenrot, Triglav, ČPP a ČSOB, jaké nabízí doplňkové produkty k povinnému ručení, které se u každé pojišťovny liší cenou, limity pojistného plnění a rozsahem krytí rizik. Ve společnosti Aliance J.K.L. Finance mi byla vytvořena nabídka těchto pojišťoven na uzavření povinného ručení pro určitou klientku. Tyto nabídky jsem srovnala, graficky znázornila a vyhodnotila, která z těchto pojišťoven je pro klientku nejvýhodnější pro uzavření pojistné smlouvy.

V závěru jsem navrhla možná doporučení pro klienty, co by měli zvážit před uzavřením pojištění. Pojišťoven je v současné době mnoho, takže je z čeho vybírat a je potřeba si to pořádně rozmyslet, aby pojištění vyhovovalo všem potřebám klienta. Dále jsem navrhla možnosti pro zvýšení objemu prodeje povinného ručení a doplňkových produktů pro pojišťovny, které toto pojištění nabízí.

Myslím si, že cíle mé bakalářské práce se mi podařilo splnit. Některé mé návrhy a doporučení by v budoucnu mohly být přínosem pro pojišťovny.

## RESUMÉ

My bachelor thesis was prepared on the topic Analysis of third-party risks. To write this work I used knowledge, experience and information which I got in the company Aliance J.K.L. Finance where I was on my practical training experience.

The aim of this work was to analyze of third-party risks offered by insurance companies and suggest to insurance companies any possibilities for increasing sales quantity of this product and additional products which are associated with it. For an objective evaluation, I chose some insurance companies which most suit to the needs of clients to conclude of third-party risks. Next, I chose a klient and I used its data to build a supply of the insurance companies to assess and compared which offer is the best for the klient.

In the first part of my bachelor thesis I dealt with the theoretical foundation which was important to understanding this issues. I explained the basic concepts related with system of insurance, insurance, distribution of life insurance, non-life insurance and third-party risks which whom I deal with in my work.

In the second part of my bachelor thesis I characterized a company when I was on my practical training experience. I presented the services which they offers to their clients, which products they offers and with whom insurance company they cooperate. Then I characterized an insurance company Generali, Wüstenrot, Triglav, ČPP a ČSOB, their products and services which offers to third-party risks. Each insurance company have different price, limits of insurance and extent of risk cover. In company Aliance J.K.L. Finance they created me an offer of this insurance companies to conclude third-party risks for a klient. I compared these offers, graphically depicted and evaluated which of these insurance companies is best for the klient to close an insurance contract.

At the end I suggested some recommendations for clients, what they should consider before conclusion of insurance. Currently is many insurance companies, so there is plenty to choose and you should really think about it. An insurance should meet all klient needs. Then I proposed options for increasing product sales and its services for insurance companies which these companies offer that

I think that the aims of my work I have manager to meet. Some of my suggestions and recommendations could be beneficial for insurance companies in the future.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- [1] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, s.r.o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-092-0.
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno : Ekonomicko-správní fakulta MU, 1999. 177 s. ISBN 80-21016-37-x.
- [3] CIPRA, T. *Pojistná matematika*. 1. vyd. Praha : Ekopress, s.r.o., 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.
- [4] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha : Professional Publishing, 2005. 232 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [5] BOKŠOVÁ, J. *Účetnictví komerčních pojišťoven – specifika v ČR*. 1. vyd. Praha : Wolters Kluwer, 2010. 380 s. ISBN 978-80-7357-521-2.
- [6] HORA, J. *Průručka pro zprostředkovatele pojištění*. 1. vyd. Praha : Linde Praha, a.s., 2004. 255 s. ISBN 80-7201-488-9.
- [7] HRADEC, M. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2005. 215 s. ISBN 80-86754-48-0.
- [8] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava : KEY Publishing, s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [9] DAŇHEL, J. *Kapitoly z pojistné teorie*. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2002. 140 s. ISBN 80-245-0306-9.
- [10] DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola ekonomická, 1997. 138. s. ISBN 80-7079-092-x.
- [11] PÁLENÍK, V. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. 1. vyd. Praha : Linde Praha, a.s., 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
- [12] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení*. 2. vyd. Praha : Grada Publishing, s.r.o., 2005. 112 s. ISBN 80-247-1065-x.
- [13] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha : Grada Publishing, s.r.o., 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [14] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení*. 1. vyd. Praha : Grada Publishing, s.r.o., 2002. 96 s. ISBN 80-247-0114-6.
- [15] *Google.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-19]. Loga pojišťoven. Dostupné z [www: <http://www.google.cz/search?tbm=isch&hl=cs&source=hp&biw=1280&bih=617](http://www.google.cz/search?tbm=isch&hl=cs&source=hp&biw=1280&bih=617)

&q=loga+poji%C5%A1toven&gbv=2&aq=0&aqi=g1&aql=&oq=loga+poji%C5%A1>.

- [16] *Generali.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. O Generali. Dostupné z www: <<http://www.generali.cz/stranky/o-general/>>.
- [17] *Wuestenrot.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Profil. Dostupné z www: <<http://www.wuestenrot.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>>.
- [18] *Triglav.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Skupina Triglav. Dostupné z www: <<http://www.triglav.cz/o-nas/skupina-triglav/>>.
- [19] *Cpp.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Povinné ručení. Dostupné z www: <<http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ruceni/>>.
- [20] *Csob.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. O společnosti ČSOB. Dostupné z www: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.
- [21] *Aliance-jkl.caria.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Profil a výhody Aliance J.K.L. Finance. Dostupné z www: <<http://aliance-jkl.caria.cz/o-nas/profil-a-vyhody-aliance-jkl-finance>>.
- [22] *Aliance-jkl.caria.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-04-20]. Naše služby. Dostupné z www: <<http://aliance-jkl.caria.cz/o-nas/nase-sluzby>>.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

a.s.	akciová společnost
atd.	a tak dále
cm	centimetr
ccm	centimetr kubický
EU	Evropská unie
Kč	koruna česká
kg	kilogram
kW	kilowatt
mil.	milion
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
resp.	respektive
t	tuna
tj.	to jest
tzv.	tak zvaně
spol.	společnost
s.r.o.	společnost s ručením omezeným

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

<b>OBR. 1. STRUKTURA POJIŠŤOVNICTVÍ [2].....</b>	<b>13</b>
<b>OBR. 2. LOGO SPOLEČNOSTI [ZDROJ: INTERNÍ MATERIÁLY].....</b>	<b>29</b>
<b>OBR. 3. LOGO POJIŠŤOVNY [15] .....</b>	<b>33</b>
<b>OBR. 4. LOGO POJIŠŤOVNY [15] .....</b>	<b>39</b>
<b>OBR. 5. LOGO POJIŠŤOVNY [15] .....</b>	<b>44</b>
<b>OBR. 6. LOGO POJIŠŤOVNY [15] .....</b>	<b>48</b>
<b>OBR. 7. LOGO POJIŠŤOVNY [15] .....</b>	<b>52</b>

**SEZNAM TABULEK**

<b>TAB. 1. LIMITY POJISTNÉHO PLNĚNÍ .....</b>	<b>34</b>
<b>TAB. 2. TARIFY POJIŠTĚNÍ SKEL VOZIDLA .....</b>	<b>35</b>
<b>TAB. 3. ROZSAH NABÍZENÉ POJISTNÉ OCHRANY .....</b>	<b>35</b>
<b>TAB. 4. VARIANTY POJISTNÝCH ČÁSTEK .....</b>	<b>36</b>
<b>TAB. 5. VARIANTY POJISTNÝCH ČÁSTEK .....</b>	<b>37</b>
<b>TAB. 6. VÝŠE POJISTNÉHO.....</b>	<b>37</b>
<b>TAB. 7. ROČNÍ POJISTNÉ .....</b>	<b>38</b>
<b>TAB. 8. ZÁKONNÉ LIMITY POJISTNÉHO PLNĚNÍ.....</b>	<b>40</b>
<b>TAB. 9. PŘIPOJIŠTĚNÍ SKEL.....</b>	<b>41</b>
<b>TAB. 10. ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>41</b>
<b>TAB. 11. PŘIPOJIŠTĚNÍ ZAVAZADEL .....</b>	<b>42</b>
<b>TAB. 12. PŘIPOJIŠTĚNÍ NÁHRADNÍHO VOZIDLA .....</b>	<b>42</b>
<b>TAB. 13. NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ.....</b>	<b>43</b>
<b>TAB. 14. LIMITY POJISTNÉHO PLNĚNÍ .....</b>	<b>44</b>
<b>TAB. 15. POJIŠTĚNÍ SKEL .....</b>	<b>45</b>
<b>TAB. 16. ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>45</b>
<b>TAB. 17. POJIŠTĚNÍ ZAVAZADEL .....</b>	<b>46</b>
<b>TAB. 18. PŘIPOJIŠTĚNÍ NÁHRADNÍHO VOZIDLA .....</b>	<b>46</b>
<b>TAB. 19. NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ.....</b>	<b>47</b>
<b>TAB. 20. LIMITY POJISTNÉHO PLNĚNÍ .....</b>	<b>48</b>
<b>TAB. 21. SAZBY POJIŠTĚNÍ SKEL .....</b>	<b>49</b>
<b>TAB. 22. ZÁKLADNÍ POJISTNÉ ČÁSTKY .....</b>	<b>49</b>
<b>TAB. 23. SAZBY POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>50</b>
<b>TAB. 24. SAZBY POJIŠTĚNÍ NÁJMU .....</b>	<b>50</b>
<b>TAB. 25. NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ.....</b>	<b>51</b>
<b>TAB. 26. LIMITY POJISTNÉHO PLNĚNÍ .....</b>	<b>52</b>
<b>TAB. 27. POJIŠTĚNÍ SKEL .....</b>	<b>53</b>
<b>TAB. 28. ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>53</b>
<b>TAB. 29. ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>54</b>
<b>TAB. 30. POJIŠTĚNÍ NÁHRADNÍHO VOZIDLA .....</b>	<b>54</b>
<b>TAB. 31. NABÍDKA POVINNÉHO RUČENÍ.....</b>	<b>54</b>



**SEZNAM GRAFŮ**

<b>GRAF. 1. ZÁKLADNÍ KAPITÁL POJIŠŤOVEN.....</b>	<b>55</b>
<b>GRAF. 2. CENA POVINNÉHO RUČENÍ .....</b>	<b>56</b>
<b>GRAF. 3. PŘIPOJIŠTĚNÍ SKEL VOZIDLA.....</b>	<b>57</b>
<b>GRAF. 4. POJIŠTĚNÍ NÁHRADNÍHO VOZIDLA .....</b>	<b>57</b>
<b>GRAF. 5. POJIŠTĚNÍ ASISTENČNÍCH SLUŽEB.....</b>	<b>58</b>
<b>GRAF. 6. POJIŠTĚNÍ ÚRAZU .....</b>	<b>59</b>
<b>GRAF. 7. POJIŠTĚNÍ ZAVAZADEL .....</b>	<b>59</b>
<b>GRAF. 8. CELKOVÁ CENA POVINNÉHO RUČENÍ .....</b>	<b>60</b>