

**Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Ústav matematiky a kvantitativních metod**

**Pojištění motorových vozidel v České republice**

**Petra Horáková**

**Bakalářská práce  
2018/2019**

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra Horáková**  
Osobní číslo: **E16445**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Ekonomika a provoz podniku**  
Název tématu: **Pojištění motorových vozidel v České republice**  
Zadávací katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce: Analýza povinného ručení a havarijního pojištění v České republice. Práce se bude věnovat historii a současnému stavu těchto typů pojištění, porovnání nabídek u pojišťoven na českém pojistném trhu a analýze těchto typů pojištění u vybrané pojišťovny.

Osnova:

- Historie pojištění motorových vozidel.
- Charakteristika pojištění motorových vozidel v ČR.
- Význam povinného ručení a havarijního pojištění.
- Nabídka pojišťoven na českém pojistném trhu.
- Analýza pojištění motorových vozidel u vybrané pojišťovny.

Rozsah grafických prací: —  
Rozsah pracovní zprávy: cca 35 stran  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:


**BUŠTA, Pavel. Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel). Praha: Venice Music Production, 2014. ISBN 978-80-9042-705-1.**

**DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, [2015]. ISBN 978-80-87865-25-5.**

**DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Teorie pojistných trhů. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.**

**KAZDA, Petr. Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: komentář. Praha: Wolters Kluwer, 2016. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7552-259-7.**


Vedoucí bakalářské práce:

  
**Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.**


Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: **3. září 2018**

Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2019**

  
doc. Ing. Romana Provozničková, Ph.D.  
děkanka

L.S.

  
doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 3. září 2018

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako Školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 9/2012, bude práce zveřejněna v Univerzitní knihovně a prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 28. 4. 2019

Petra Horáková

## **PODĚKOVÁNÍ:**

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Mgr. Pavle Jindrové, Ph.D. za odborné vedení mé bakalářské práce, za její čas, vstřícný přístup a cenné rady a připomínky směřující k úspěšnému sepsání této práce.

## **ANOTACE**

*Bakalářská práce se zabývá dvěma pojistnými produkty na českém pojistném trhu, a to pojištěním za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijním pojištěním. Práce je zaměřena na historii těchto typů pojištění a dále se specializuje na jejich charakteristiku, význam a popis. Druhá část je věnována statistickým ukazatelům v oblasti povinného ručení, pojišťovnám v ČR, jejich podílu na trhu a nabídce pojištění vzorovým subjektům. Poslední část práce je orientována na analýzu pojištění u Allianz pojišťovny, a. s.*

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

*pojištění motorových vozidel, povinné ručení, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění, český pojistný trh, pojišťovny*

## **TITLE**

Motor Vehicle Insurance in the Czech Republic

## **ANNOTATION**

*The bachelor thesis deals with two insurance products in the Czech insurance market, namely liability insurance for damage caused by vehicle operation and accident insurance. The work is focused on the history of these types of insurance and also specialises in their characteristics, meaning and description. The second part is devoted to statistical indicators in the area of liability insurance, insurance companies in the Czech Republic, their market share and insurance offer to established subjects. The last part of the thesis concentrates on the insurance analysis at Allianz pojišťovna, a. s.*

## **KEYWORDS**

*motor vehicle insurance, car insurance, liability insurance, damage caused by vehicle operation, accident insurance, Czech insurance market, insurance companies*

# OBSAH

ÚVOD.....	11
<b>1 HISTORIE POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL.....</b>	<b>12</b>
1.1 PRVOPOČÁTKY POJIŠŤOVNICTVÍ.....	12
1.2 VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ NA ÚZEMÍ ČESKÉ REPUBLIKY.....	12
1.3 VÝVOJ POVINNÉHO RUČENÍ V ČR.....	14
1.4 VÝVOJ HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ V ČR.....	15
<b>2 CHARAKTERISTIKA A VÝZNAM POJIŠTĚNÍ VOZIDEL V ČR .....</b>	<b>16</b>
2.1 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA .....	16
2.1.1 Charakteristika.....	16
2.1.2 Význam .....	17
2.1.3 Právní úprava.....	17
2.1.4 Vznik pojištění .....	17
2.1.5 Průběh pojištění.....	21
2.1.6 Zánik pojištění.....	23
2.1.7 Zelená karta .....	24
2.1.8 Nepojištěný automobil.....	24
2.1.9 Hraniční pojištění .....	24
2.2 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ .....	25
2.2.1 Charakteristika.....	25
2.2.2 Význam .....	25
2.2.3 Právní úprava.....	25
2.2.4 Faktory ovlivňující výši ceny .....	26
2.2.5 Allrisk.....	26
2.2.6 Rozsah krytí škod .....	27
2.2.7 Limity .....	27
2.2.8 Výše spoluúčasti a minimální plnění.....	27
2.3 DOPLŇKOVÁ PŘIPOJIŠTĚNÍ .....	28
2.3.1 Připojištění čelních skel.....	28
2.3.2 Přímá likvidace.....	28
2.3.3 Rozšířené asistenční služby .....	28
2.3.4 Úrazové pojištění řidiče a osob ve vozidle.....	29
2.3.5 Půjčovné náhradního vozidla .....	29
2.3.6 GAP .....	29
2.3.7 Připojištění zavazadel.....	29
2.3.8 Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem.....	29
2.3.9 Střet se zvěří .....	29
<b>3 STATISTICKÉ UKAZATELE V OBLASTI POVINNÉHO RUČENÍ.....</b>	<b>30</b>
3.1 POČET VOZIDEL SE SJEDNANÝM POVINNÝM RUČENÍM .....	30
3.2 VÝVOJ PRŮMĚRNÉ CENY POJIŠTĚNÍ .....	31
3.3 VÝŠE NÁKLADŮ NA POJISTNÁ PLNĚNÍ ZA JEDNOTLIVÉ ROKY .....	32
3.4 VÝVOJ POČTU ŠKOD .....	33
3.5 PRŮMĚRNÁ VÝŠE NÁKLADŮ NA JEDNO POJISTNÉ PLNĚNÍ .....	34
<b>4 NABÍDKA POJIŠŤOVEN NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU .....</b>	<b>35</b>
4.1 POJIŠŤOVNY V ČR.....	35
4.2 ZÁKLADNÍ INFORMACE O JEDNOTLIVÝCH POSKYTOVATELÍCH POJIŠTĚNÍ VOZIDEL .....	36
4.3 STATISTICKÉ UKAZATELE PODÍLU NA TRHU JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN.....	36
4.3.1 Podíl na trhu POV dle počtu pojištěných vozidel.....	36
4.3.2 Podíl na trhu POV dle předepsaného pojistného .....	38
4.3.3 Podíl na trhu HAV dle předepsaného pojistného .....	39
4.3.4 Podíl na trhu POV za jednotlivé roky.....	40
4.3.5 Podíl na trhu HAV za jednotlivé roky .....	41

<b>4.4</b>	<b>POROVNÁNÍ NABÍDEK POJIŠŤOVEN NA MODELOVÝCH PŘÍKLADECH .....</b>	<b>42</b>
4.4.1	Student.....	42
4.4.2	Manažer.....	44
<b>5</b>	<b>ANALÝZA POJIŠTĚNÍ VOZIDEL U VYBRANÉ POJIŠŤOVNY.....</b>	<b>47</b>
<b>5.1</b>	<b>ALLIANZ POJIŠŤOVNA - ZÁKLADNÍ INFORMACE .....</b>	<b>47</b>
<b>5.2</b>	<b>HISTORIE V ČR.....</b>	<b>47</b>
<b>5.3</b>	<b>ALLIANZ – AUTOPOJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>48</b>
5.3.1	Autopojištění 2015 .....	48
5.3.2	MojeAuto.....	51
<b>5.4</b>	<b>POJIŠTĚNÍ DLE POČTU UJETÝCH KILOMETRŮ .....</b>	<b>52</b>
<b>5.5</b>	<b>MODELOVÉ PŘÍKLADY – POROVNÁNÍ NABÍDEK DLE NÁJEZDU KILOMETRŮ .....</b>	<b>54</b>
5.5.1	Student.....	54
5.5.2	Manažer.....	55
	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>57</b>
	<b>POUŽITÁ LITERATURA .....</b>	<b>59</b>



## SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1: Počet vozidel se sjednaným povinným ručením .....	30
Obrázek 2: Vývoj průměrné ceny pojištění .....	31
Obrázek 3: Výše nákladů na pojistná plnění za jednotlivé roky .....	32
Obrázek 4: Vývoj počtu škod .....	33
Obrázek 5: Průměrná výše nákladů na jedno pojistné plnění.....	34
Obrázek 6: Podíl na trhu POV dle počtu pojištěných vozidel.....	37
Obrázek 7: Podíl na trhu POV dle předepsaného pojistného .....	38
Obrázek 8: Podíl na trhu HAV dle předepsaného pojistného.....	39
Obrázek 9: Podíl na trhu POV za jednotlivé roky .....	40
Obrázek 10: Podíl na trhu HAV za jednotlivé roky .....	41
Obrázek 11: Student - porovnání nabídek dle výše nájezdu .....	55
Obrázek 12: Manažer - porovnání nabídek dle výše nájezdu.....	56
Tabulka 1: Počet vozidel se sjednaným povinným ručením .....	30
Tabulka 2: Vývoj průměrné ceny pojištění .....	31
Tabulka 3: Výše nákladů na pojistná plnění za jednotlivé roky.....	32
Tabulka 4: Vývoj počtu škod .....	33
Tabulka 5: Průměrná výše nákladů na jedno pojistné plnění .....	34
Tabulka 6: Základní informace o pojistitelích.....	36
Tabulka 7: Podíl na trhu POV dle počtu pojištěných vozidel .....	37
Tabulka 8: Podíl na trhu POV dle předepsaného pojistného.....	38
Tabulka 9: Podíl na trhu HAV dle předepsaného pojistného .....	39
Tabulka 10: Podíl na trhu POV za jednotlivé roky .....	40
Tabulka 11: Podíl na trhu HAV za jednotlivé roky.....	41
Tabulka 12: Student - kritéria.....	42
Tabulka 13: Student - nabídky pojišťoven .....	43
Tabulka 14: Manažer - kritéria .....	44
Tabulka 15: Manažer - nabídky pojišťoven (1. část).....	45
Tabulka 16: Manažer - nabídky pojišťoven (2. část).....	45
Tabulka 17: Doplnková pojištění k povinnému ručení .....	49
Tabulka 18: Minirisk - rizika.....	49
Tabulka 19: Allrisk - rizika .....	50
Tabulka 20: Doplnková pojištění k havarijnímu pojištění .....	50
Tabulka 21: MojeAuto - balíčky .....	51
Tabulka 22: Fyzické osoby - Vliv ročně ujetých kilometrů na výši slevy (-) /přirážky (+).....	53
Tabulka 23: Právnícké osoby - Vliv ročně ujetých kilometrů na výši slevy (-) /přirážky (+) .	53
Tabulka 24: Student - porovnání nabídek dle výše nájezdu.....	54
Tabulka 25: Manažer - porovnání nabídek dle výše nájezdu .....	56

## SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

a. s.	Akciová společnost
Allianz	Allianz pojišťovna, a. s.
AXA	AXA pojišťovna a.s.
č.	Číslo
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČR	Česká republika
ČSOB	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Direct	Direct pojišťovna, a.s.
EU	Evropská unie
Generali	Generali Pojišťovna a.s.
HAV	Havarijní pojištění
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
NV	Náhradní vozidlo
p.	Pojištění
PKP	PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a.s.
PO	Pojistné období
POV	Povinné ručení
PS	Pojistná smlouva
PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
RA	Rozšířená asistence
Sb.	Sbírka zákonů
Slavia	Slavia pojišťovna a.s.
SPZ	Státní poznávací značka
SÚ	Smrt úrazem
TN	Trvalé následky
Uniqa	UNIQA pojišťovna, a.s.

# ÚVOD

Tématem bakalářské práce je pojištění motorových vozidel v České republice, konkrétně pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění. Každým rokem přibývá počet vozidel na silnicích a především povinné ručení je nedílnou součástí jejich provozu. To zapříčiňuje neustálý vývoj tohoto pojištění na trhu. Z důvodu silné konkurence musí pojistitelé neustále rozšiřovat svou nabídku.

Cílem práce je provést analýzu povinného ručení a havarijního pojištění v České republice. Práce je věnována historii a současnému stavu těchto typů pojištění, porovnání nabídek u pojišťoven na českém pojistném trhu a analýze těchto typů pojištění u vybrané pojišťovny.

První část bakalářské práce se zabývá prvopočátky pojišťovnictví a jeho vývoji na území České republiky. Další část se věnuje samotné historii pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění.

V další kapitole jsou tyto dva druhy pojištění blíže charakterizovány, popsány a je zde uveden jejich význam. Jsou zde vymezeny základní pojmy spojené se vznikem, trváním a zánikem pojištění. Součástí této kapitoly je ještě specifikace nejdůležitějších přípojištění, které je možné k těmto dvěma základním produktům sjednat.

Ve třetí kapitole jsou analyzovány statistické údaje z oblasti povinného ručení. Jedná se např. o vývoj počtu vozidel se sjednaným pojištěním, o průměrnou cenu tohoto pojištění, o vývoj nákladů na pojistná plnění a o počet způsobených škod za jednotlivé roky.

Následně se práce zabývá pojišťovnami na českém pojistném trhu, které nabízejí tyto typy pojištění, a základními informacemi o nich. Další část se věnuje jejich tržním podílům. Na závěr této kapitoly jsou na modelových příkladech porovnány nabídky některých z těchto pojistitelů.

Poslední kapitola se zaměřuje na Allianz pojišťovnu, a. s. a její konkrétní nabídku povinného a havarijního pojištění.

# 1 HISTORIE POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL

Pojišťovnictví obecně má na celém světě dlouhodobou tradici. Jelikož nebylo a dosud není v našich schopnostech předpovídat budoucí negativní situace, které by nás mohly dostat do finančních problémů, má pojištění velmi důležitou roli v našich životech.

V této kapitole se nejprve zaměříme na obecnou historii pojišťovnictví. Další podkapitola se bude věnovat samotnému vývoji povinného ručení a v neposlední řadě bude popsán i vývoj havarijního pojištění.

## 1.1 Prvopočátky pojišťovnictví

Historie pojišťovnictví sahá již do období 2500 let př. n. l., kdy byly využívány první prvky kategorie pojištění. Byly zřízeny pokladny s cílem krytí škod a podpory raněných z válek a vytvořeny rezervní sklady potravin. Nejhlavnějším důvodem těchto opatření byla obava z války, hladomoru a živelných pohrom.

Prvopočátky pojištění se spojují převážně s přímořskými státy Evropy a s tím souvisí i první dochovaná pojistná smlouva z roku 1347, jejímž pojistným produktem bylo námořní pojištění. Postupem času se pojišťovnictví rozšiřovalo i do vnitrozemských států, vyvíjelo se a získávalo na podobě, kterou známe dnes [1].

## 1.2 Vývoj pojišťovnictví na území České Republiky

První mezník ve vývoji pojištění u nás se datuje k roku 1699, kdy Jan Kryštof Bořek podal návrh ohledně zavedení požárního pojištění budov v Čechách. Toto pojištění mělo být povinné pro všechny občany vlastníci nemovitost. Mělo se jednat o protipožární fond, do kterého by byla nutnost přispět stanovenou částkou vždy při koupi domu. Tento návrh nakonec nebyl realizován.

V roce 1777 byla založena první pojišťovna, která poskytovala ochranu proti škodám z ohně na polních zásobách, dobytku, náradí a nábytku. Pojišťovna brzy po jejím zavedení zanikla.

Dalším důležitým mezníkem byl rok 1822, kdy byly zřízeny dvě zahraniční pojišťovny ve Vídni a Terstu [1].

Po uplynutí krátkého časového období byla v roce 1827 založena První česká vzájemná pojišťovna se sídlem v našem hlavním městě a Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna v Brně. Pojištěným klientům poskytovaly případné náhrady škod vzniklých ohněm. Tyto instituce daly předpoklad vzniku českému pojišťovnictví. Postupem času došlo k rozšiřování nabídky pokrývaných rizik. Vzniká pojištění movitých věcí a pojištění pro krytí škod způsobených krupobitím.

V druhé polovině 19. století bylo založeno mnoho nových pojišťoven a pojišťovacích spolků. Jako jednu z nejvýznamnějších a nejznámějších můžeme uvést Slavii. Dalšími příklady jsou Pražská městská pojišťovna (1865), Rolnická vzájemná pojišťovna v Praze (1869), Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně (1900), atd.

K roku 1872 se datuje založení první zajišťovny, která byla pojmenována První česká zajišťovací banka. Jejím úkolem bylo přebírat rizika pojišťoven. Můžeme ji tedy definovat jako „pojišťovnu pro pojišťovny“.

Od roku 1909 se pojištění začalo rozřazovat na pojištění životní a úrazové, pojištění odpovědnosti a pojištění proti vloupání.

Po vzniku Československa se pojištění nadále rozvíjelo, došlo ke vzniku mnoha dalších pojišťoven a byla velmi rozšířena jejich nabídka. Před začátkem 2. světové války působilo na území Československa cca 733 pojišťovacích organizací.

Dne 24. 10. 1945 byl vydán dekret, na základě kterého došlo ke znárodnění všech pojišťoven, které byly řízeny Pojišťovací radou. V roce 1947 bylo zřízeno pět pojišťoven, jakožto národních podniků. Po komunistickém státním převratu byla zřízena Československá pojišťovna, která se stala jediným pojišťovacím ústavem, a měla tedy monopolní postavení. Tímto zanikl pojistný trh. Tato pojišťovna se roku 1969 rozdělila na dva samostatné subjekty, jeden působící na území Česka a druhý na území Slovenska.

Roku 1991 byl vydán Zákon o pojišťovnictví. Na jeho základě byl znovu vytvořen pojistný trh a znovu vznikaly komerční pojišťovny.

V roce 2004 byl z důvodu vstupu do Evropské unie český pojistný trh začleněn do evropského pojistného trhu. Od této doby byl vydán Zákon o pojistné smlouvě a Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí upravující vztah mezi pojišťovnou a jejími klienty [1].

### 1.3 Vývoj povinného ručení v ČR

Povinné ručení se začalo rozvíjet začátkem 20. století. Automobily byly v té době nazývány silostroji. Původně bylo pojištění sjednáváno proti škodám vzniklým na daném vozidle. V roce 1908 byl však vydán zákon o ručení za škody z provozování jízdních silostrojů, a to zapříčinilo samotný vznik tohoto pojištění. Nabídku předmětného pojištění na našem území zavedla jako první pojišťovna Patria v roce 1910.

Na konci roku 1932 došlo k vydání zákona 198/1932 Sb. o dopravě motorovými vozidly. Tento zákon již některým provozovatelům (živnostníkům provozujícím na základě koncese přepravu nákladu a osob) ukládal povinnost sjednání povinného ručení.

V březnu roku 1935 byl vydán zákon 81/1935 Sb. o jízdě motorovými vozidly. Jednalo se o tzv. velký automobilový zákon, který každému držiteli vozidla, které bylo zapsáno v registru československých motorových vozidel a kterým byla přidělena registrační známka, stanovil povinnost uzavření povinného ručení. V této době stále pojištění chránilo především zájmy majitelů vozidla, nikoli zájmy poškozených.

Jak již bylo zmíněno v kapitole 1.2, v roce 1948 došlo ke znárodnění všech komerčních pojišťoven. Povinně smluvní pojištění bylo tedy zákonem 56/1950 Sb. o provozu na veřejných silnicích převedeno na model zákonného pojištění. Tento zákon udával kdo, kde a za kolik se má pojistit. Nebylo tedy nutné uzavírat pojistnou smlouvu a sjednávat pojistné podmínky. Byl také rozšířen obsah a rozsah pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla.

V roce 1956 se stala Československá republika členem systému zelených karet, který byl založen evropskými automobilovými pojišťovnami. Zásadním důvodem bylo zjednodušení případného vypořádání škod způsobených zahraničním vozidlem

Po revoluci (1989) byl již tento zákonný typ pojištění nevyhovující. Z důvodu evropské integrace bylo třeba sladit zákony se zákony EU. Začátkem roku 2000 začal platit zákon 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Podoba pojištění byla znovu zavedena jako povinně smluvní model a nastala tedy znovu povinnost sjednávat pojištění na základě pojistné smlouvy. O licenci v tomto roce požádalo Českou národní banku 14 pojišťoven. Na základě uvedeného zákona byl zřízen Garanční fond, do kterého odvádí pojišťovny určité procento svého zisku a jsou do něj placeny pokuty za nepojištěná vozidla. Z tohoto fondu jsou hrazeny škody způsobené neznámým či nepojištěným vozidlem. Sazby pojistného se do roku 2003 měnily velmi pomalu, až po tomto roce se začalo prosazovat konkurenční prostředí [2].

## 1.4 Vývoj havarijního pojištění v ČR

Havarijní pojištění vznikalo již před 1. světovou válkou. Majitelé exkluzivních vozidel se pojišťovali proti škodám na jejich vozidle a pojišťovny to přijímaly převážně z reklamních důvodů.

V letech 1924 – 1929 došlo k velkému rozmachu automobilismu a s ním rostl i zájem o havarijní pojištění, které nabízelo možnost pojistit automobil proti požáru a rozbití. V roce 1925 bylo vytvořeno zájmové sdružení s názvem „Autodohoda“, ve kterém se sdružovaly pojišťovny, jež toto pojištění nabízely. Zástupci sdružení odstranili výhodné smlouvy pojišťoven s autokluby, uvedli tarify na správnou míru a kontrolovali jejich dodržování. Tato opatření měla pozitivní vliv na škodní průběh a poutavost pojištění.

Pojištění pro krytí škod z poškození, zničení nebo odcizení vozidla bylo sjednáváno na domluvenou pojistnou částku. Tato částka byla určena u nových vozidel dle jejich prodejní ceny a u starších ojetých vozidel jejich dohodnutá časová cena. Postupem času bylo pojištění sjednáváno bez pojistné částky a záviselo pouze na zdvihovém objemu motoru, typu vozidla a místa výroby vozidla. Dále se k tomuto základu připočítávaly přírážky odpovídající vybavenosti vozidla.

Havarijní pojištění bylo platné pouze na území Československa a pro cesty do ciziny ho bylo nutné za příplatek rozšířit.

V průběhu času se pojištění měnilo. Od roku 1967 byl zaveden bonusový systém, což znamená, že za určitý počet měsíců bezeškodného průběhu pojištění má pojistník nárok na slevu z pojistného, a to:

- 36 – 59 měsíců - sleva 20 %,
- 60 – 71 měsíců - sleva 30 %,
- 72 – 83 měsíců - sleva 40 %,
- 84 a více měsíců - sleva 50 %.

Dále byla zavedena sleva ve výši 20 % u vozidel starších 7 let, pokud prošla technickou prohlídkou. Také byla zrušena pojistná rizika a pojišťovna tedy hradila škody vzniklé jakoukoli událostí. K havarijnímu pojištění se dalo sjednat zvláštní pojistné, a to připojištění cestovních zavazadel a úrazové pojištění osob dopravovaných pojištěným vozidlem [2].

## 2 CHARAKTERISTIKA A VÝZNAM POJIŠTĚNÍ VOZIDEL V ČR

*„Pojištění lze charakterizovat jako přenesení rizika vzniku negativních důsledků nahodilých (tzv. škodných) událostí, které vedou k újmě na majetku, životu či zdraví, z osoby, která je těmto rizikům vystavena (tzv. pojištěného) na osobu specializovanou (tzv. pojistitel - pojišťovna), přičemž tato se za úplatu zavazuje poskytnout pojistné plnění, nastane-li nahodilá v pojistných podmínkách blíže označená událost.“ [3]*

V této druhé části věnujeme pozornost popisu povinného ručení a havarijního pojištění. Bude zde například specifikován vznik, průběh a zánik těchto druhů pojištění.

### 2.1 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je také běžně označováno ve zkrácené verzi jako povinné ručení, případně i jako povinně smluvní pojištění vozidla. V této práci budou využívána všechna tato označení.

#### 2.1.1 Charakteristika

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je povinně smluvním pojištěním, které si musí sjednat každý vlastník motorového vozidla. Toto pojištění odpovědnosti slouží jako ochrana poškozených při dopravních nehodách. Při vzniku pojistné události má tak pojistník právo, aby za něho pojišťovna uhradila náklady způsobené jeho vinou těm, kteří utrpěli škodu následkem provozu pojištěného vozidla.

Pojistnou smlouvu má povinnost uzavřít vlastník tuzemského, nebo řidič zahraničního vozidla a pojistitel je vždy povinen umožnit sjednání smlouvy, pokud to není v rozporu se zákonem.

Pro účely zákona se za vozidlo považuje silniční vozidlo, zvláštní vozidlo (vozidlo vyrobené k jiným účelům než k provozu na pozemních komunikacích, pokud se samo dopravuje na místo výkonu práce, např. traktor, pracovní stroj) a trolejbus. Pojmem silniční motorové vozidlo se rozumí [4]:

- osobní automobil, nákladní automobil, motocykl, autobus, speciální vozidlo, přípojné vozidlo a ostatní silniční vozidla.

Za vozidlo se nepovažuje:

- vozík pro invalidy, potahové a nemotorové vozidlo tažené nebo tlačené peší osobou, jízdní kolo a koloběžka.



### **2.1.2 Význam**

Hlavním významem povinného ručení je ochrana třetích osob, jejich zdraví i majetku, kterým byla způsobena újma prostřednictvím provozu motorového vozidla. V druhé řadě je pak chráněn i pojistník, potencionální viník, jelikož případná jím způsobená škoda jiné osobě nebude vymáhána po něm, ale uhradí ji za něj poskytovatel jeho povinného ručení.

Toto pojištění, jak vyplývá i z jeho názvu, je ze zákona povinné. Spekulace, zda má vůbec význam si uzavírat povinné ručení je tedy bezpředmětná, pokud se ovšem majitel vozidla nechce dopustit trestného činu a čelit tak vysokým pokutám.

### **2.1.3 Právní úprava**

Povinné ručení upravuje zákon ze dne 13. července 1999 č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, který specifikuje práva a povinnosti účastníků smluvního vztahu.

Tento zákon zřizuje Českou kancelář pojistitelů a je v souladu s právem Evropských společenství pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla [5].

### **2.1.4 Vznik pojištění**

Pojištění vzniká sjednáním a uzavřením pojistné smlouvy mezi dvěma subjekty, a to mezi pojistníkem a pojistitelem.

### **Pojistná smlouva**

Pojistná smlouva je dvoustranný právní úkon, ve kterém se pojistník zavazuje platit sjednané pojistné a pojistitel se zavazuje poskytnout pojistníkovi v případě vzniku pojistné události plnění v domluveném rozsahu. Pokud není ve smlouvě uvedeno jinak, vzniká pojištění právě okamžikem jejího uzavření. Smlouva je zpravidla uzavírána na dobu neurčitou, ale může být dohodnuto i jinak. V pojistné smlouvě je možnost odchýlení od zákona, pouze v případě, že tím nebude omezen nárok poškozeného (např. nelze sjednat nižší limit pojistného plnění, než je stanovené minimum).

Pojistná smlouva vždy obsahuje [4]:

- údaje o pojistiteli a pojistníkovi – jméno a příjmení, datum narození, bydliště...,
- údaje o vozidle – typ a značka vozidla, objem a výkon vozidla, SPZ vozidla...,
- dobu trvání pojištění,
- výši limitu pojistného plnění,
- výši pojistného, jeho splatnost a formu jeho úhrady,
- způsob správného oznámení škodné události.

Dokladem o uzavření povinného ručení je pojistka a zelená karta, kterou musí pojistitel neprodleně po uzavření pojištění poskytnout.

### **Pojistka**

Pojistka je písemná podoba pojistné smlouvy, kterou má pojistitel povinnost pojistníkovi vydat. Jedná se o doklad o pojištění, který musí obsahovat [4]:

- číslo smlouvy,
- určení pojistníka a pojistitele,
- určení oprávněné osoby nebo způsobu, jakým bude určena,
- pojistnou událost a pojistné nebezpečí,
- pojistnou dobu, výši pojistného a jeho splatnost,
- případná odchylná ujednání od pojistných podmínek.

## Faktory ovlivňující výši pojistného

Cena pojištění se odvíjí od [6]:

- výše limitu plnění – stanovuje nejvyšší hranici plnění při jedné škodní události,

Zákonem stanovený minimální limit je ve výši 35 mil. na každého zraněného nebo usmrceného a 35 mil. pro škodu na věci (týká se celé pojistné události bez ohledu na počet poškozených). Horní limit plnění není zákonem určen, a proto je vymezen pouze nabídkou jednotlivých pojišťoven.

- typu a stáří vozidla,

Pojišťovny zvyhodňují majitele nových vozidel, jelikož se předpokládá, že se o nový vůz staráme lépe a jezdíme s ním méně rizikově.

- objemu a výkonu motoru,

Pojišťovny vychází z toho, že výkonnější vozidla jsou rizikovější z toho důvodu, že mohou jednodušeji dosahovat vysokých rychlostí, ve kterých je vyšší riziko způsobení dopravní nehody a zpravidla jsou ve vyšších rychlostech způsobovány i vyšší škody.

- rizikovosti pojištěné osoby – věk, délka vlastnictví řidičského průkazu, bydliště,

Dle statistik je nejvyšší riziko způsobení nehod u řidičů ve věku 18 až 24 let a nejnižší ve věku 45 až 64 let. Důležitou roli však hraje zkušenost řidiče, která se odvíjí od délky vlastnictví řidičského průkazu a z toho vyplývající počet jeho najetých kilometrů.

Statistiky ukazují, že v centrech velkých měst je nehodovost vyšší než na vesnicích, a proto je výše pojistného ovlivněna i rizikovostí místa bydliště (řidič se v tomto místě zpravidla pohybuje nejčastěji).

- uplatněného bonusu (malusu) - sleva/přirážka za bezeškodní průběh provozu vozidla.

Bonus je sleva na základním pojištění vypočítávána v závislosti na počtu ujetých bezeškodných měsíců. Pojišťovny si stanovují horní hranici výše slevy, nejčastěji se jedná o slevu ve výši 50 %.

Malus je opakem bonusu. Za každou dopravní nehodu je odečten stanovený počet bezeškodných měsíců. Když se pojistník dostane do záporných hodnot, jedná se o malus. Je to tedy přirážka účtovaná k ceně pojistného dle počtu a výše pojistných nároků uplatněných za provoz vozidla v minulosti.

## **Rozsah pojistného plnění**

Pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla je kryta odpovědnost každé osoby, která provozem daného pojištěného vozidla způsobí škodu. Pojistitelem bude tedy hrazena i ta škoda, kterou způsobila osoba, jíž vozidlo nepatří, nebo osoba, jež je odpovědná za způsobení škody i přesto, že je daným vozidlem pouze přepravována.

Pojištěný má právo, aby za něj pojistitel uhradil poškozenému [5]:

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

Poškozený musí nárok na náhradu škody uplatnit a prokázat.

## **Výluky z pojistného plnění**

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nepokrývá [5]:

- škody, které utrpěl řidič vozu, jehož provozem byla újma zapříčiněna,
- majetkové škody a ušlý zisk, které je pojištěný povinen nahradit svému manželovi nebo příbuzným (osobám žijícím ve společné domácnosti),
- újmu vzniklou mezi soupravou vozidel, která je tvořena motorovým a přípojným vozidlem, nejedná-li se o újmu vyvolanou provozem jiného vozidla,
- škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění a na předmětech přepravovaných tímto vozem, s výjimkou újmy na věcech, které měla u sebe nebo na sobě osoba přepravovaná,
- výdaje vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku újmy na zdraví či usmrcení, jež utrpěl řidič vozidla, které újmu způsobilo,
- škodu vzniklou manipulací s nákladem zaparkovaného vozidla,
- újmu vzniklou v souvislosti s účastí na řízeném motoristickém závodě (soutěži), s výjimkou škody způsobené při takové soutěži či závodě, kdy je řidič povinen respektovat pravidla provozu na pozemních komunikacích,
- újmu způsobenou provozem vozidla přímo související s válečnou událostí nebo s teroristickým činem.

### 2.1.5 Průběh pojištění

V této kapitole se zaměříme na samotný průběh pojištění a situace, které mohou nastat.

#### Povinnosti pojistníka

Pojistníkem je osoba, která uzavřela PS. Je vždy povinen [7]:

- oznámit pojistiteli písemnou formou jakoukoli změnu skutečností, na kterou byl při sjednávání pojištění dotazován,
- zdržet se takového jednání, které by zapříčinilo zvýšení pojistného rizika; pokud tato situace i přesto nastane, je pojistník povinen neprodleně to oznámit pojistiteli,
- do 15 dnů od uzavření pojištění doložit pojistiteli údaje o vozidle, které nebyly známy při sjednávání pojištění,
- před uzavřením pojištění i v jeho průběhu umožnit pojistiteli prohlídku vozidla a všech dokladů, které se ho týkají a dovolit zjištění jeho technického stavu,
- dovolit pojistiteli, aby si ověřil pravdivost a úplnost doložených údajů.

#### Povinnosti pojištěného

Osoba, na jejíž povinnost nahradit újmu se pojištění vztahuje. Je povinna [4]:

- neprodleně pojistiteli oznámit, že došlo ke škodné události, uvést údaje nezbytné pro uplatnění práva poškozeného a skutkový stav, doložit příslušné doklady a postupovat v souladu s pokyny pojistitele,
- písemně sdělit pojistiteli, že proti němu bylo uplatněno právo na úhradu újmy a své vyjádření, poskytnout informaci, zda proti němu bylo zahájeno správní nebo trestní řízení a informovat ho o výsledku.

#### Placení pojistného

Pojistné představuje úplatu za pojištění. Pojistník se uzavřením pojistné smlouvy zavazuje k jeho placení po celou dobu trvání pojištění.

Běžné pojistné je vždy placeno předem a je splatné prvním dnem každého pojistného období. V pojistné smlouvě je možné se dohodnout na hrazení pojistného ve splátkách. První splátka je pak splatná v den počátku pojištění a následné splátky v měsíčních, čtvrtletních nebo pololetních intervalech od data počátku pojištění. Pokud není pojistné uhrazené v daném termínu, má pojistitel právo na udělení upomínky. V tomto případě je pojistník povinen uhradit náklady za upomínku a zaplatit úrok z prodlení [7].

## Pojistné plnění

Poškozený má právo na uplatnění nároku na plnění u pojistitele. Pokud nebyla k dopravní nehodě volána Policie ČR, je jeho povinností předložit vyplněný společný záznam o dopravní nehodě.

Pojistitel je povinen vyplatit pojistné plnění ve lhůtě 15 dnů ode dne skončení šetření, nutného ke zjištění rozsahu jeho povinnosti plnit.

Pojistitel je zavázán k prošetření události bez zbytečného odkladu. Nejdéle ve lhůtě 3 měsíců od nahlášení události oprávněnou osobou je pojistitel povinen:

- ukončit šetření pojistné události,
- sdělit poškozenému výši pojistného plnění, včetně odůvodnění a způsobu stanovení jeho výše, nebo
- podat poškozenému objasnění k zamítnutí nároků, nebo vysvětlení, z jakého důvodu nebylo možné ve stanovené době ukončit šetření.

Pokud pojistitel nesplní své povinnosti ve stanovené lhůtě, zvyšuje se částka pojistného plnění o úroky z prodlení [5].

## Právo pojistitele na úhradu vyplacené částky

Pojistitel má právo na úhradu vyplacené částky po pojištění, v případě prokázání, že [4]:

- škoda byla způsobena úmyslně,
- škoda byla způsobena porušením základní povinnosti provozu na pozemní komunikaci (vozidlo bylo řízeno pod vlivem alkoholu nebo omamné látky, vozidlo bylo řízeno řidičem bez řidičského průkazu, provozem vozidla bez schválené technické způsobilosti),
- škoda byla způsobena vozidlem, které řidič použil neoprávněně,
- pokud nebyla splněna povinnost sepsání záznamu o dopravní nehodě nebo zavolání Policie ČR a byla tím zároveň ztížena možnost řádného šetření události,
- odmítnutí výzvy příslušníka policie podrobit se zkoušce na přítomnost alkoholu či omamné látky,
- pokud byla porušena informační povinnost pojištěného a došlo tím ke ztížení šetření pojistné události.

### **2.1.6 Zánik pojištění**

Zánik pojištění nastává zpracováním výpovědi pojistitelem a ukončením pojištění dle pojistných podmínek k příslušnému datu.

#### **Náležitosti výpovědi**

Výpověď je nutné doručit pojistiteli v písemné formě. Tato výpověď musí obsahovat vlastnoruční podpis pojistníka, nebo musí být zaslána z jeho ověřené emailové adresy. Ve výpovědi musí být uveden zákonný důvod k ukončení pojištění dle pojistných podmínek, dále identifikace pojistníka a číslo jeho pojistné smlouvy [8].

#### **Způsoby zániku dle pojistných podmínek**

Pojistná smlouva lze vypovědět z důvodu [4]:

- výpovědi do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy s osmidenní výpovědní lhůtou,
- výpovědi ke konci PO – nutné podat ve lhůtě 6 týdnů před výročím smlouvy,
- nesouhlasu s navýšením pojistného – ve lhůtě 30 dní od doručení předpisu na další PO
- změny vlastníka – ke dni oznámení o přepisu vozidla na jiného majitele,
- dočasného vyřazení vozidla z registru vozidel – ke dni zápisu o uložení státní poznávací značky do depozitu ve velkém technickém průkaze,
- zániku vozidla – ke dni zápisu o zrušení vozidla ve velkém technickém průkaze,
- odcizení vozidla – pokud nelze dobu odcizení přesně určit, je dnem zániku pojištění den přijetí oznámení o odcizení Policií České republiky,
- nezaplacení prvního, nebo následného pojistného – dnem následujícím po marném uplynutí lhůty v upomínce k zaplacení pojistného,
- dohody – např. prodej do budoucna, sjednání nové smlouvy na stejné vozidlo...,
- výpovědi do 3 měsíců po vzniku pojistné události s jednoměsíční výpovědní lhůtou.

#### **Povinnosti po zániku pojištění**

Stanovené povinnosti po zániku pojištění dle zákona [5]:

- pojistník je povinen neprodleně odevzdat pojistiteli zelenou kartu
- pojistitel je povinen na základě žádosti od pojistníka vydat potvrzení o době trvání pojištění a o jeho škodném průběhu, a to ve lhůtě 15 dnů od doručení této žádosti,
- pojistitel je povinen vrátit nespotřebované pojistné pojistníkovi.

### **2.1.7 Zelená karta**

Zelená karta, označována také jako Mezinárodní automobilová pojišťovací karta, je vydávána společně s pojistkou neprodleně po sjednání pojištění. Jedná se o doklad uzavření pojištění a slouží také jako mezinárodní osvědčení. Zelená karta je platná ve všech zemích Evropské unie a také v dalších zemích dle prováděcích předpisů. Platnost zelené karty je maximálně jeden rok, pro další období je nutné nechat si vystavit novou.

Řidič vozidla je v průběhu provozu vozidla povinen mít u sebe zelenou kartu, v opačném případě mu může být udělena pokuta ve výši 1 500 Kč - 3 000 Kč [4].

### **2.1.8 Nepojištěný automobil**

Dle zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla musí být každé vozidlo nacházející se na pozemní komunikaci pojištěno u některého ze členů České kanceláře pojistitelů. Pokud vozidlo není využíváno a tedy je nežádoucí platit povinné ručení, je nutné uložit jeho SPZ do deposita a odstavit ho na nepřístupné místo.

Pokud je vozidlo provozováno i přes to, že není pojištěno, hrozí vysoké pokuty, a to i v případě, že jeho provozovatel nezpůsobí v daném období žádnou škodu.

Výše pokuty může být v rozmezí 5 000 Kč – 40 000 Kč. Samozřejmostí je i doměření tzv. sankčního pojistného za každý den provozování vozidla bez povinného ručení, a to ve výši 20 až 300 Kč/den dle typu vozidla [9].

### **2.1.9 Hraniční pojištění**

Hraniční pojištění je povinen uzavřít každý řidič cizozemského vozidla, který přijíždí do České republiky a který nevlastní zelenou kartu, a tedy se na něj nevztahuje záruka o existenci pojištění od kanceláře pojistitelů cizího státu.

Poskytovatel tohoto pojištění je Česká kancelář pojistitelů. Pojištění je možné uzavřít přímo na hranicích při vjezdu do země, nebo na pobočkách pojišťovny Kooperativa. Hraniční pojištění se uzavírá zaplacením pojistného na celou dobu pobytu, minimálně však na dobu 15 dnů. Po uhrazení pojistného vydá Kancelář zelenou kartu, jako doklad o sjednání.

Při výjezdu z České republiky je řidič povinen prokázat se dokladem o uzavření hraničního pojištění v opačném případě neumožní příslušník Policie České republiky další jízdu vozidla do doby, než bude uhrazena příslušná sankce. V případě neuzavření hraničního pojištění hrozí řidiči sankce ve výši trojnásobku ceny hraničního pojištění, nejméně však 10 000 Kč [4].



## **2.2 Havarijní pojištění**

V této kapitole se zaměříme na charakteristiku havarijního pojištění, jeho právní úpravu a důvody pro jeho sjednání. Dále se budeme věnovat faktorům, které ovlivňují jeho cenu, jeho rozsahu, limitům, výši spoluúčasti atd.

### **2.2.1 Charakteristika**

Havarijní pojištění je zařazováno mezi majetková pojištění. Jedná se o smluvní dobrovolné pojištění, což znamená, že je na rozdíl od povinného ručení nepovinné.

Pojištění kryje škody na majetku uvedeném v pojistné smlouvě a je sjednáváno na pojistnou částku shodující se s hodnotou uvedeného majetku.

Pojišťovny nabízejí širokou nabídku produktů a jejich kombinací, a proto lze havarijní pojištění sjednat v různých variantách. Můžeme se pojistit na všechna pojistitelná rizika (Allrisk), vybrat si některý z balíčků pojišťoven, nebo si dokonce poskládat vlastní balíček z rizik, na které chceme být pojištěni [2].

### **2.2.2 Význam**

Havarijní pojištění chrání nás a naše finance po vzniku dopravní nehody. Při takové události mohou škody dosahovat vysokých částek, které si většina majitelů vozidel nemůže dovolit uhradit. Mnoho lidí je také závislých na využívání vozidla a v případě jeho znehodnocení by se mohli dostat do dalších problémů.

Pojištění však nekryje pouze škody vzniklé nehodou, ale chrání nás také v případě vzniku rizik, které nemůžeme svým chováním ovlivnit. Jedná se například o odcizení vozidla, nebo o škody zapříčiněné živelnou událostí, či vandalismem.

### **2.2.3 Právní úprava**

Právní úprava tohoto pojištění je řízena zákonem č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, zákonem č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví, Všeobecnými pojistnými podmínkami a pojistnou smlouvou.

Výše uvedené zákony se věnují pojištění vozidel, a to v rozsahu, kdy je pojištění sjednáváno pro pojistná nebezpečí havárie, vandalismu, živelní události, odcizení (pohřešování). Ostatní pojistná nebezpečí jsou pouze doplňková k těmto vyjmenovaným [2].

### 2.2.4 Faktory ovlivňující výši ceny

Mezi nejdůležitější faktory ovlivňující výši ceny havarijního pojištění lze řadit [10]:

- druh vozidla – jiné pojistné bude např. na motocykl než na nákladní automobil,
- značka vozidla – odvíjí se od ceny náhradních dílů, také pojišťovny sledují, které značky vozidel jsou nejvíce kradené,
- pořizovací cena vozidla – čím dražší vozilo, tím dražší pojistné,
- stáří vozidla – od stáří vozidla se odvíjí jeho hodnota,
- zvolená rizika pojištění – pokud si zvolíme více pojistných rizik, bude i vyšší pojistné,
- zvolená spoluúčast – spoluúčast je zpravidla v rozmezí 1 % - 20 %, čím vyšší spoluúčast si zvolíme, tím bude pojistné nižší,
- způsob využívání vozidla – cena pojištění se odvíjí od účelu použití vozidla, může být využíváno jako vozidlo běžného provozu, nebo jako vozidlo sloužící k podnikání (např. vozidlo taxislužby),
- frekvence platby pojistného – pokud budeme hradit pojistné např. měsíčně, bude cena pojištění navýšena, nejvýhodnější je roční splátka pojistného,
- zabezpečení vozidla – čím lepší zabezpečení vozidla máme, tím vyšší slevu získáme,
- bonus – stejně jako u povinného ručení se nám načítají bezeškodné měsíce průběhu pojištění a od jejich počtu se odvíjí sleva.

### 2.2.5 Allrisk

Varianta havarijního pojištění Allrisk je doporučována pro novější vozidla. Jedná se o balíček s nejširší nabídkou pojištění a připojištění.

Allrisk nabízí komplexní ochranu, jelikož kryje všechna hlavní pojistná nebezpečí, kterými je nebezpečí havárie, odcizení, živelní událost i vandalismus, a také mnoho dalších připojištění, které se již liší nabídkou různých pojišťoven [11].

### 2.2.6 Rozsah krytí škod

Pojištění se vztahuje na krytí škod způsobených na vozidle pojištěného. Nezávisí na tom, zda škodu způsobil pojištěný nebo je v pozici poškozeného.

Z havarijního pojištění je kryta újma na vozidle včetně jeho standardní, nestandardní i povinné výbavy, vzniklá [2]:

- havárií - poškození nebo zničení zapříčiněné nahodilou událostí,
- vandalismem – újma způsobená úmyslným jednáním cizí osoby,
- živelní událostí – škoda vzniklá působením živlů (požár, úder blesku, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, zřícením skal, pádem stromů...),
- odcizení – tím se rozumí přivlastnění si věci nebo její části tak, že pachatel překonal překážky chránící věc proti odcizení,
- pohřešování – stav, kdy oprávněná osoba pozbyla možnost nakládání s věcí nezávisle na své vůli.

### 2.2.7 Limity

Limitem pojistného plnění je vždy hodnota vozidla před pojistnou událostí, která může být stanovena dvěma způsoby. První variantou ohodnocení je kupní cena a je využívána při pojištění nových vozidel. Druhou variantou je tzv. běžná cena, která se získá pomocí srovnání vozidla s jiným vozidlem relativně stejných parametrů a jeho současnou tržní cenou.

Jelikož se od hodnoty vozidla odvíjí i cena pojistného a tato hodnota postupem času klesá, je výhodné, aby si pojistník například jednou za dva roky nechal zjistit aktuální cenu jeho vozidla a přepočítat pojistné. V opačném případě by pojistník mohl platit zbytečně vysokou cenu za pojištění [2].

### 2.2.8 Výše spoluúčasti a minimální plnění

Při sjednávání smlouvy se obě strany domluví na výši spoluúčasti a minimálním plnění pojistitele. Spoluúčast je využívána především jako motivační prostředek, jelikož se pojištěný bude touto smluvenou částkou podílet na škodách. Výše spoluúčasti se nejčastěji pohybuje v rozmezí 0 - 15 %. Nižší spoluúčast znamená pro pojistníka vyšší pojistné.

Minimální plnění zabraňuje pojistníkovi, aby po pojistiteli požadoval úhrady za škody malého rozsahu. Pojistitel je tak chráněn před vznikem nákladů souvisejících s likvidací škod, které by ve většině případů byly vyšší než výše pojistného plnění [2].

## **2.3 Doplnková připojištění**

Doplnková připojištění je možné sjednat pouze k povinnému nebo havarijnímu pojištění, nelze je sjednat samostatně. Pokrývají další specifická rizika, která nejsou obsažena ani v jednom ze základních druhů pojištění motorových vozidel.

Jejich cena je závislá pouze na výši limitu plnění, nezávisí tedy již na parametrech vozidla ani na údajích o osobě pojistníka. Pojistné není závislé ani na výši bonusů, a proto i v případě škodné události hlášené na tyto připojištění se bezeškodné měsíce nekrátí.

Doplnkových připojištění je celá řada a pojišťovny se snaží být v jejich nabídce originální. Níže budou charakterizovány nejčastější typy.

### **2.3.1 Připojištění čelních skel**

Připojištění čelních skel je nejčastěji využíváno v případě, že dojde k rozbití odraženým kamenem od vozidla jedoucího před námi. Jelikož se technologie čelních skel stále zlepšují, roste i jejich cena, a proto je tento pojistný produkt stále oblíbenější.

Připojištění skel nabízí všechny pojišťovny. Nejčastější limit pojistného plnění je 5 - 10 tisíc Kč, ale někteří pojistitelé nabízejí i vyšší. Při sjednání si mohou pojišťovny vyžádat prohlídku nebo fotodokumentaci, aby si ověřili neporušenost, popř. po dobu několika měsíců navýší spoluúčast až na 50 % [12].

### **2.3.2 Přímá likvidace**

Přímá likvidace znamená, že řidič poškozeného vozidla při dopravní nehodě nemusí jednat o likvidaci škody s pojišťovnou viníka, ale využije svoji vlastní pojišťovnu. Ta s ním vyřídí administrativu, uhradí mu škodu a sama ji poté bude vymáhat po pojišťovně viníka. Klient tímto připojištěním získá úsporu času, výrazné zjednodušení administrativy a bezproblémové vyřízení [13].

### **2.3.3 Rozšířené asistenční služby**

Rozšířené asistenční služby se v různých pojišťovnách liší, ale vždy nabízejí nadstandardní služby. Může se jednat například o příjezd mechanika a opravu poruchy vozidla na místě, výměnu píchlé pneumatiky, výměnu vybité baterie, pomoc při vyčerpání pohonných hmot, odemčení vozidla se zabouchnutými klíči, právní asistenci, ubytování v případě nehody v zahraničí, služby tlumočnicka, atd. [14].

### **2.3.4 Úrazové pojištění řidiče a osob ve vozidle**

Úrazové pojištění řidiče a osob ve vozidle je také často označováno jako pojištění sedadel. Toto pojištění zajišťuje peněžní náhradu, pokud dojde při dopravní nehodě ke smrti, způsobení trvalých následků nebo pracovní neschopnosti u jakékoli osoby, která je přepravována daným vozidlem [2].

### **2.3.5 Půjčovné náhradního vozidla**

Půjčovné náhradního vozidla je určeno především pro ty, kteří jsou na využívání automobilu závislí a potřebují ho každý den. Toto doplňkové připojištění zajišťuje úhradu nákladů vzniklých půjčením vozidla v době, kdy má pojistník své vozidlo nepojízdné z následku pojistné události [2].

### **2.3.6 GAP**

Připojištění k havarijnímu pojištění GAP chrání hodnotu nového vozidla. Za první 3 roky se sníží hodnota vozidla až o polovinu. Pokud nastane škodní událost, pojišťovna vyplácí jen aktuální tržní hodnotu vozidla. V případě, že máte toto připojištění, doplatí pojišťovna zbytek hodnoty do výše pořizovací ceny [15].

### **2.3.7 Připojištění zavazadel**

Pojištění zavazadel je platné pouze v době, kdy jsou zavazadla přepravována. V době parkování toto pojištění již platné není. Pojištění se vztahuje pouze na osobní věci a cestovní zavazadla s výjimkou peněz, dokladů a cenných papírů a sjednává se pro nebezpečí havárie, živelné události, ztráty či odcizení [2].

### **2.3.8 Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem**

Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem pokrývá škody, jako poškrábání kapoty, překousání kabelů, poškození elektroinstalace a brzdového systému, způsobených zvířetem.

### **2.3.9 Střet se zvěří**

Z pojištění střetu se zvěří jsou hrazeny škody, které vznikly v důsledku havárie se zvířetem. Toto pojištění však nehradí škody vzniklé při snaze střetu zabránit.

Některé pojišťovny rozlišují pojmy střet se zvěří a střet se zvířetem, kdy zvěří se rozumí divoká zvěř žijící ve volné přírodě a zvířetem se rozumí živočich, který má svého majitele. Při sjednání tohoto pojištění je tedy třeba si u pojišťovny předem ověřit, na co se daný produkt vztahuje [16].

### 3 STATISTICKÉ UKAZATELE V OBLASTI POVINNÉHO RUČENÍ

Tato kapitola bude zaměřena na statistické údaje v oblasti povinného ručení, jako je počet pojištěných vozidel, průměrná cena pojištění, výše nákladů na pojistná plnění, počet škod, a jejich vývoj za jednotlivé roky.

Údaje v této kapitole byly čerpány na oficiálních stránkách České kanceláře pojistitelů a České asociace pojišťoven, kde jsou veřejně přístupné. Každá pojišťovna má vůči těmto organizacím informační povinnost.

#### 3.1 Počet vozidel se sjednaným povinným ručením

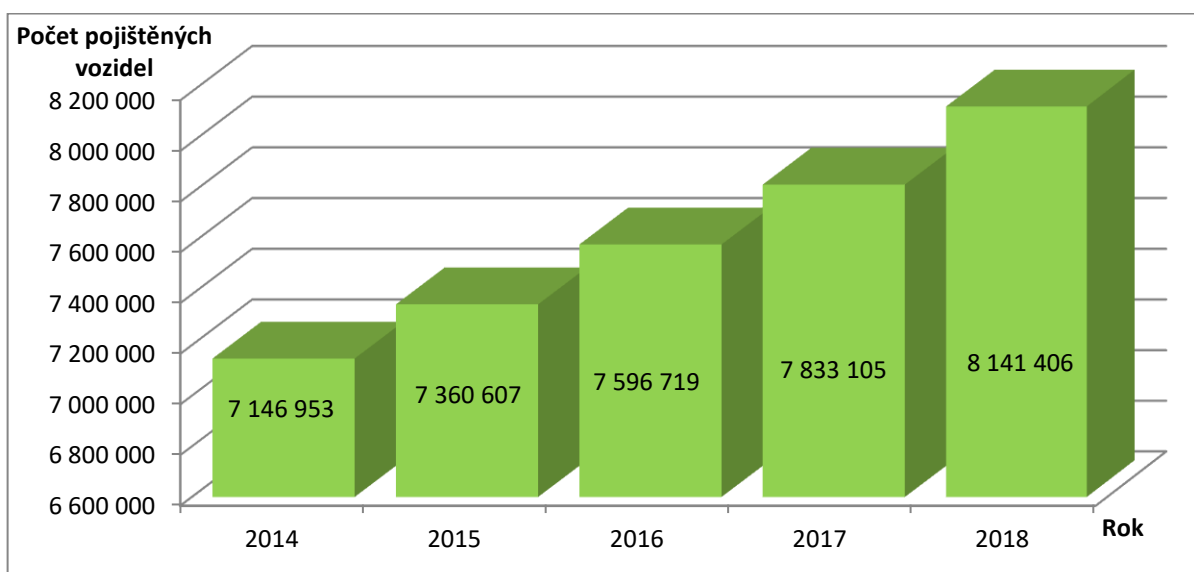
Tabulka 1 zobrazuje počet pojištěných vozidel v jednotlivých letech a to od roku 2014 do roku 2018. V druhém řádku tabulky je vypočítán meziroční index, aby byla zabezpečena snadnější orientace a přehlednost dat.

**Tabulka 1: Počet vozidel se sjednaným povinným ručením**

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Počet pojištěných vozidel (ks)</b>	7 146 953	7 360 607	7 596 719	7 833 105	8 141 406
<b>Meziroční index (%)</b>	x	102,99	103,21	103,11	103,94

Zdroj: Vlastní zpracování dle [17]

Na obrázku 1 lze vidět, že počet pojištěných vozidel se v jednotlivých letech zvyšuje. Nárůst je celkem pravidelný, jelikož se každý rok navyšuje přibližně o 3-4 %. Za rok 2018 počet pojištěných vozidel překročil hranici 8 milionů, což je v porovnání s počtem obyvatel ČR (cca 10,6 mil. lidí) vysoká hodnota.



**Obrázek 1: Počet vozidel se sjednaným povinným ručením**

Zdroj: Vlastní zpracování

### 3.2 Vývoj průměrné ceny pojištění

Tabulka 2 znázorňuje vývoj počtu pojištěných vozidel a předepsané pojistné na povinném ručení od roku 2014 do roku 2018. Z těchto údajů byla vypočtena průměrná cena pojištění odpovědnosti z provozu vozidel.

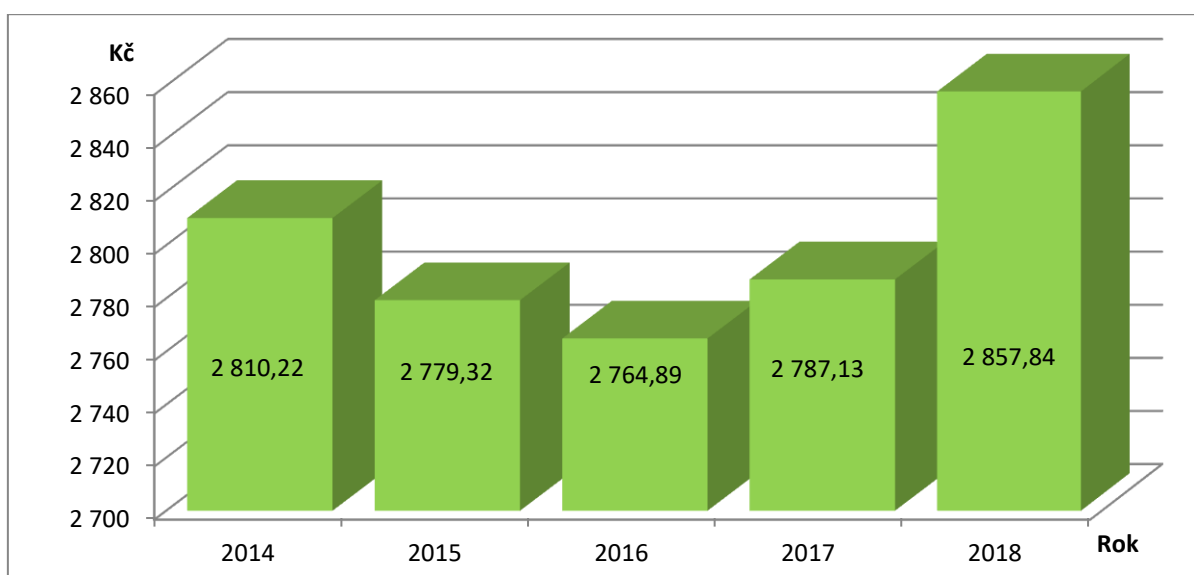
Tabulka 2: Vývoj průměrné ceny pojištění

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Počet pojištěných vozidel (ks)</b>	7 146 953	7 360 607	7 596 719	7 833 105	8 141 406
<b>Předepsané pojistné POV (tis. Kč)</b>	20 084 545	20 457 506	21 004 112	21 831 865	23 266 839
<b>Průměrná cena POV (Kč)</b>	<b>2 810,22</b>	<b>2 779,32</b>	<b>2 764,89</b>	<b>2 787,13</b>	<b>2 857,84</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [17], [18]

Na obrázku 2 lze zpozorovat, že od roku 2014 do 2016 průměrná cena pojištění mírně klesala, ale poté se začala pohybovat opačným směrem. V minulém roce byla na úrovni 2 857,84 Kč a předpokladem je, že se v dalších letech bude stále zvyšovat.

Příčinou růstu cen povinného ručení může být stále rostoucí počet škod, celkový růst cen náhradních dílů, navyšující se cena práce autoservisů a nákladnější opravy vozidel, která mají stále sofistikovanější a dražší systémy a výbavu. Cena je ovlivňována i zvyšováním mezd, jelikož pojistitelům vznikají větší náklady na mzdy jejich zaměstnanců.



Obrázek 2: Vývoj průměrné ceny pojištění

Zdroj: Vlastní zpracování

### 3.3 Výše nákladů na pojistná plnění za jednotlivé roky

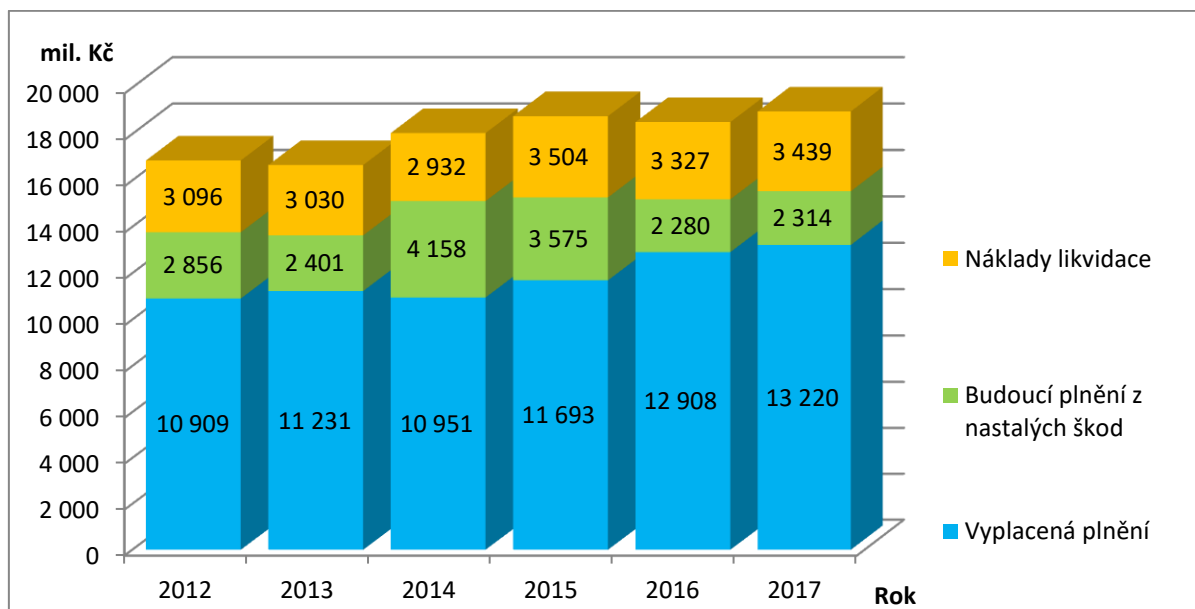
Tabulka 3 ukazuje vyplacená pojistná plnění, budoucí plnění z nastalých škod, náklady likvidace a celkový součet uvedených dat. Údaje jsou uvedeny za šest let a to od roku 2012 - 2017.

Tabulka 3: Výše nákladů na pojistná plnění za jednotlivé roky

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Vyplacená plnění (mil. Kč)</b>	10 909	11 231	10 951	11 693	12 908	13 220
<b>Budoucí plnění z nastalých škod (mil. Kč)</b>	2 856	2 401	4 158	3 575	2 280	2 314
<b>Náklady likvidace (mil. Kč)</b>	3 096	3 030	2 932	3 504	3 327	3 439
<b>Celkem (mil. Kč)</b>	<b>16 861</b>	<b>16 662</b>	<b>18 041</b>	<b>18 772</b>	<b>18 515</b>	<b>18 973</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [19]

Na obrázku 3 je možné vidět výši nákladů pojistných plnění. V roce 2014 se hodnota přehoupla přes 18 mld. Kč. Proti předchozím dvěma letem se jednalo o skok téměř o 1,5 mld. Kč. V roce 2015 byly celkové náklady vyšší o dalších 700 mil. Kč. V dalším roce byl naopak pokles na přibližně 18,5 mld. Kč. V posledním uvedeném roce 2017 se částka vyhoupla na hodnotu téměř 19 mld. Kč, což je rekordní hodnota.



Obrázek 3: Výše nákladů na pojistná plnění za jednotlivé roky

Zdroj: Vlastní zpracování



### 3.4 Vývoj počtu škod

Tabulka 4 vyobrazuje celkový počet škod za jednotlivé roky. Pro snadnější orientaci je doplněna i o hodnoty meziročního indexu. Druhá část je zaměřena na škody se zdravotními nároky. Poslední řádek tabulky ukazuje procentuální vyjádření škod se zdravotními nároky vzhledem k celkovému počtu škod. Tabulka obsahuje hodnoty za posledních pět let od roku 2014 do roku 2018.

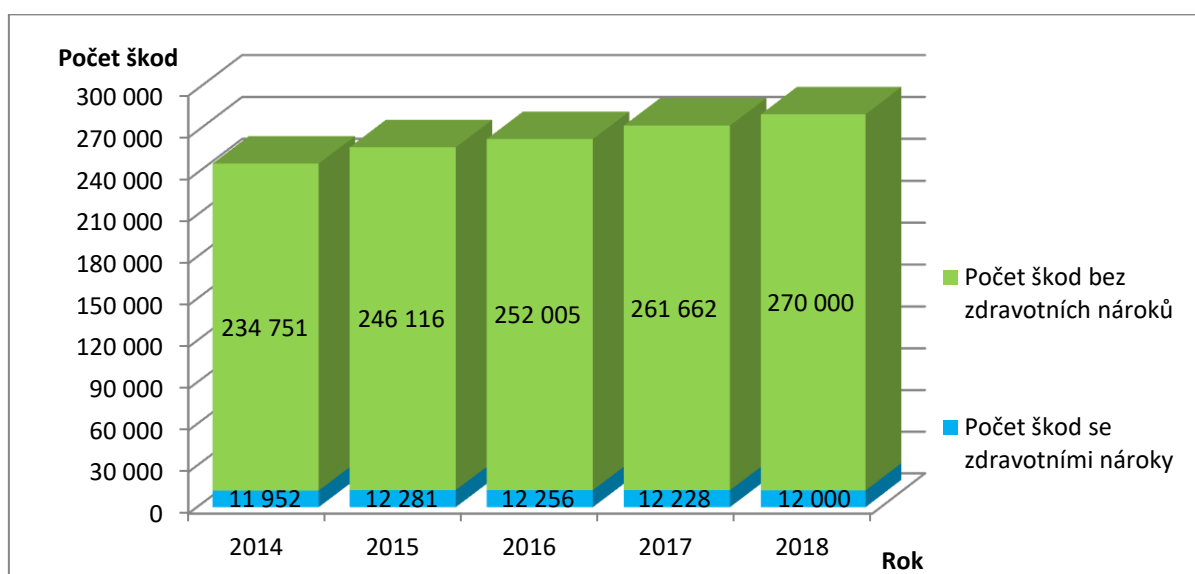
Tabulka 4: Vývoj počtu škod

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Celkový počet škod</b>	246 703	258 397	264 261	273 890	282 000
<b>Meziroční index (%)</b>	x	104,74	102,27	103,64	102,96
<b>Z toho počet škod se zdravotními nároky</b>	11 952	12 281	12 256	12 228	12 000
<b>Procentuální vyjádření škod se zdravotními nároky vzhledem k celkovému počtu škod (%)</b>	4,84	4,75	4,64	4,46	4,26

Zdroj: Vlastní zpracování dle [19]

Jak vyplývá z obrázku 4, počet způsobených škod každým rokem stoupá. Mezi roky 2014/2015 vzrostl o 4,74 %, mezi dalšími roky došlo k nárůstu o 2,27 % a poté o 3,64 %. Mezi léty 2017/2018 se nárůst zvýšil o dalších 2,96 %.

Dobrou zprávou je, že klesá alespoň počet škod se zdravotními nároky. Tato skutečnost může být ovlivněna například stále se zlepšující ochrannou výbavou vozidel nebo nižší závažností nehod.



Obrázek 4: Vývoj počtu škod

Zdroj: Vlastní zpracování

### 3.5 Průměrná výše nákladů na jedno pojistné plnění

V tabulce 5 lze shlédnout celkové náklady na pojistná plnění a celkový počet škod. Poměrem z těchto dat je vypočítaná průměrná výše nákladů na jedno pojistné plnění.

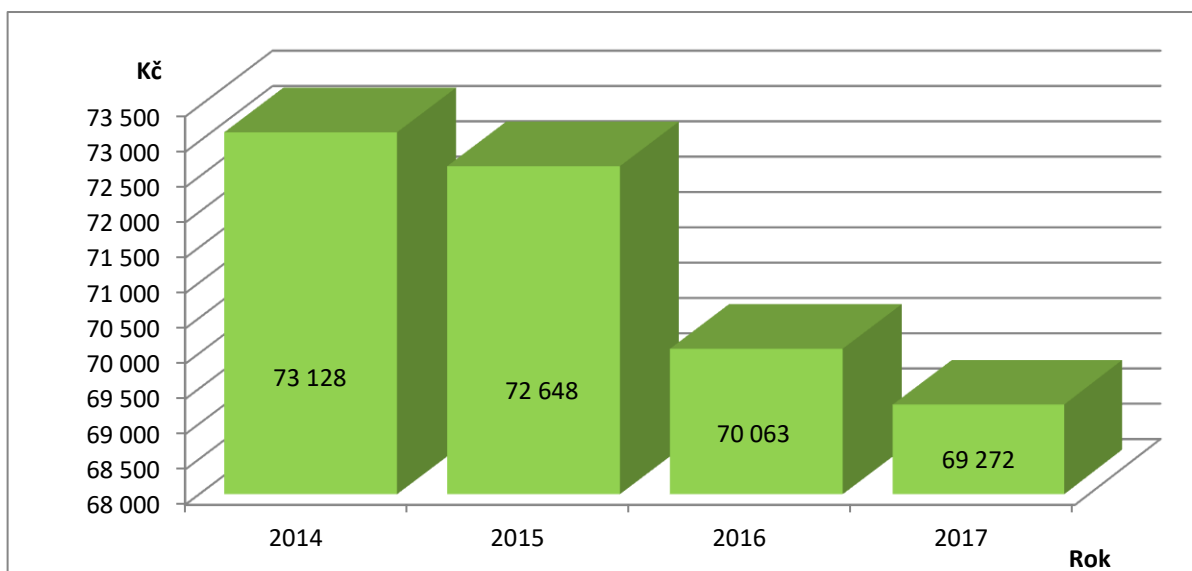
**Tabulka 5: Průměrná výše nákladů na jedno pojistné plnění**

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Náklady na pojistná plnění (mil. Kč)</b>	18 041	18 772	18 515	18 973
<b>Celkový počet škod</b>	246 703	258 397	264 261	273 890
<b>Průměrná výše nákladů (Kč)</b>	<b>73 128</b>	<b>72 648</b>	<b>70 063</b>	<b>69 272</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [19]

Obrázek 5 ukazuje, že průměrná výše nákladů na jedno pojistné plnění má klesající charakter. V roce 2017 se průměrné náklady rovnaly 69 272 Kč, což je v porovnání s rokem 2014 o 3 856 Kč méně.

Jelikož se ceny oprav poškozených vozidel stále zvyšují, pravděpodobně musí každým rokem klesat závažnost škod. To by korespondovalo i s obrázkem 4 v kapitole 3.4, ve kterém bylo zjištěno, že i přes rostoucí množství způsobených škod klesá počet nehod, kde byly způsobeny újmy na zdraví.



**Obrázek 5: Průměrná výše nákladů na jedno pojistné plnění**

Zdroj: Vlastní zpracování

## 4 NABÍDKA POJIŠŤOVEN NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU

Tato kapitola se bude věnovat jednotlivým pojišťovnám, jejich podílu na trhu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a na havarijním pojištění. V další podkapitole budou stanoveny kritéria pro dva vzorové subjekty, dle kterých si autorka nechala provést kalkulaci nabídky některých pojišťoven. Tyto nabídky budou porovnány a vybrány ty nejlepší.

### 4.1 Pojišťovny v ČR

V současné době má na českém pojistném trhu udělenou licenci na poskytování povinného ručení celkem 13 pojišťoven. Stejný počet pojišťoven nabízí i havarijní pojištění. Majitel tuzemského motorového vozidla má tedy možnost vybrat si mezi nabídkami těchto pojistitelů [18]:

- Allianz pojišťovna
- AXA pojišťovna
- Česká podnikatelská pojišťovna
- Česká pojišťovna
- ČSOB pojišťovna
- Direct pojišťovna
- Generali pojišťovna
- Hasičská vzájemná pojišťovna
- Kooperativa pojišťovna
- Pojišťovna VZP
- PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna
- Slavia pojišťovna
- Uniqa pojišťovna

Mnozí z těchto pojistitelů nabízejí pojištění na míru, což znamená, že si pojistník může zvolit výši pojistných limitů, rozsah asistenčních služeb, jednotlivá připojištění a mnoho dalšího speciálně dle svých požadavků. Toto nabízí např. Kooperativa pojišťovna.

Jiné pojišťovny nabízejí tzv. balíčky, ve kterých je již omezené měnit jednotlivé podmínky. Tyto balíčky jsou sestaveny v několika verzích, např. balíček Standard, který obsahuje základní služby a balíček Exkluziv, který zahrnuje služby nadstandardní. Jelikož si pojistník nemůže vybrat konkrétní služby, bývají tyto balíčky cenově zvýhodněné. Tuto formu pojištění nabízí např. Česká podnikatelská pojišťovna.

V letošním roce nabízejí všechny z výše uvedených pojišťoven i havarijní pojištění a při využití obou produktů zároveň nabízejí pojistiteli mnoho výhod a slev.

## 4.2 Základní informace o jednotlivých poskytovatelích pojištění vozidel

Tato kapitola se zabývá základními informacemi o jednotlivých pojišťovnách. Pro přehlednost byly údaje zapsány do tabulky 6.

Tabulka přehledně zobrazuje základní informace o pojišťovnách nabízejících pojištění motorových vozidel. Lze v ní shlédnout datum vzniku společností a jejich sídlo, počty zaměstnanců, výši základních kapitálů a země, kde sídlí jejich koncové ovládající osoby.

**Tabulka 6: Základní informace o pojistitelích**

	Vznik	Sídlo	Počet zaměstnanců	ZK (v tis. Kč)	Sídlo majoritního vlastníka
<b>Allianz</b>	1993	Praha 8	889	600 000	Německo
<b>AXA</b>	2007	Praha 2	41	314 100	Francie
<b>ČP</b>	1827/1992	Praha 1	3 292	4 000 000	Itálie
<b>ČPP</b>	1995	Praha 8	862	1 000 000	Rakousko
<b>ČSOB</b>	1992	Pardubice	686	2 796 248	Belgie
<b>Direct</b>	1996	Brno	244	209 554	Česká republika
<b>Generali</b>	1995	Praha 2	207	500 000	Itálie
<b>HVP</b>	1992	Praha 2	132	283 392	Česká republika
<b>KOOP</b>	1993	Praha 8	3873	3 000 000	Rakousko
<b>PKP</b>	2015	Praha 1	12	160 000	Česká republika
<b>PVZP</b>	2004	Praha 8	140	300 000	Česká republika
<b>Slavia</b>	1994	Praha 1	99	371 000	Česká republika
<b>Uniq</b>	1993	Praha 6	501	500 000	Rakousko

Zdroj: Výroční zprávy jednotlivých pojišťoven za rok 2017 [20 - 32]

## 4.3 Statistické ukazatele podílu na trhu jednotlivých pojišťoven

Tato kapitola bude zaměřena na podíly jednotlivých pojišťoven na trhu povinného ručení a havarijním pojištění dle počtu pojištěných vozidel a dle předepsaného pojistného. Zaměříme se také na vývoj jejich jednotlivého tržního podílu v čase, a to za poslední 3 roky.

### 4.3.1 Podíl na trhu POV dle počtu pojištěných vozidel

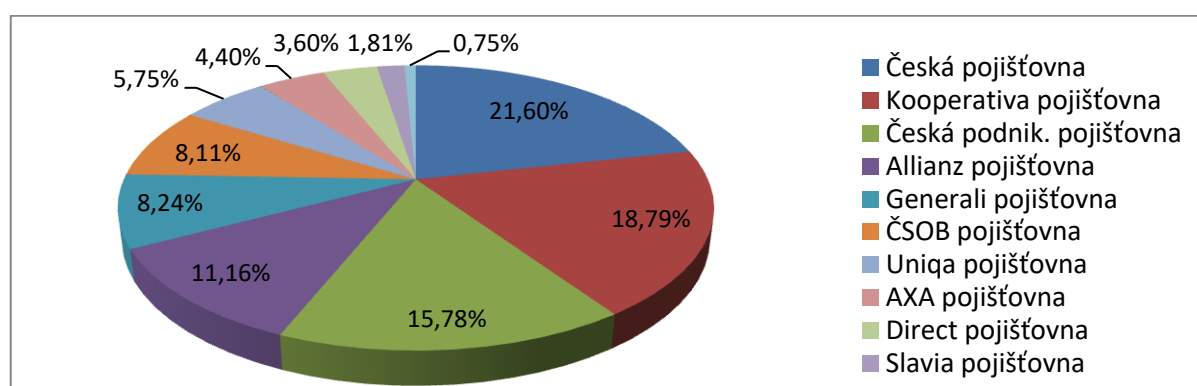
V tabulce 7 jsou znázorněny počty vozidel s uzavřeným povinným ručením u jednotlivých pojišťoven. Z těchto údajů byly vypočteny podíly na trhu pojišťoven. Tabulka je seřazena dle těchto tržních podílů, a to od největšího k nejmenšímu.

**Tabulka 7: Podíl na trhu POV dle počtu pojištěných vozidel**

Pojistitel	K 31. 12. 2018	
	počet pojištěných vozidel (ks)	podíl na trhu (%)
Česká pojišťovna	1 758 312	21,60
Kooperativa pojišťovna	1 530 074	18,79
Česká podnikatelská pojišťovna	1 284 622	15,78
Allianz pojišťovna	908 634	11,16
Generali pojišťovna	671 016	8,24
ČSOB pojišťovna	660 539	8,11
Uniq pojišťovna	467 749	5,75
AXA pojišťovna	358 628	4,40
Direct pojišťovna	293 448	3,60
Slavia pojišťovna	147 471	1,81
Hasičská vzájemná pojišťovna	55 336	0,68
PRVNÍ KLUBOVÁ	4 159	0,05
Pojišťovna VZP	1 418	0,02
<b>CELKEM</b>	<b>8 141 406</b>	<b>100</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [17]

Z obrázku 6 jednoznačně vyplývá, že více než polovinu z celkového počtu pojištěných vozidel pokrývají pouze 3 pojišťovny. První v pořadí je Česká pojišťovna s 21,6% podílem. Druhá v pořadí je Kooperativa pojišťovna s odstupem 2,81 %. Třetí místo zaujímá Česká podnikatelská pojišťovna s podílem 15,78 %. Hranici 10 % překonala už jen Allianz.



**Obrázek 6: Podíl na trhu POV dle počtu pojištěných vozidel**

Zdroj: Vlastní zpracování

### 4.3.2 Podíl na trhu POV dle předepsaného pojistného

Tabulka 8 také zobrazuje podíl na trhu POV, v tomto případě dle předepsaného pojistného.

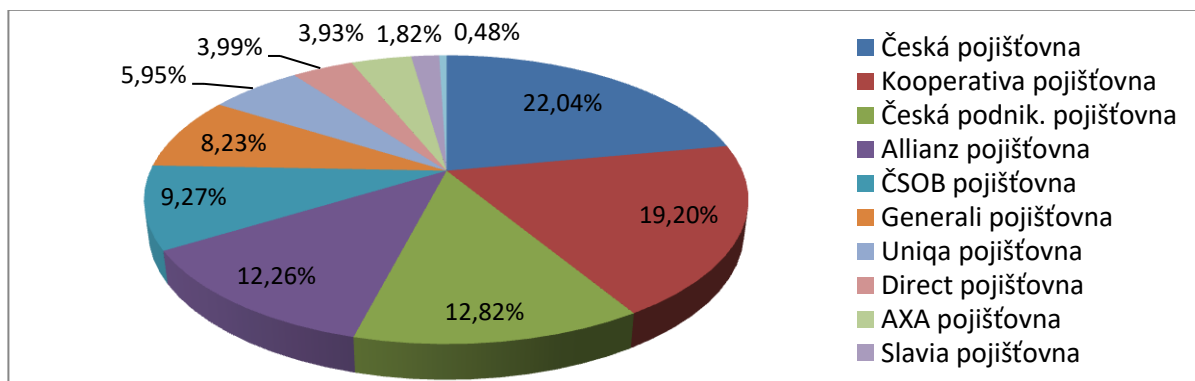
**Tabulka 8: Podíl na trhu POV dle předepsaného pojistného**

Pojistitel	K 31. 12. 2018	
	předepsané pojistné (Kč)	podíl na trhu (%)
Česká pojišťovna	5 128 068 000	22,04
Kooperativa pojišťovna	4 467 669 000	19,20
Česká podnikatelská pojišťovna	2 983 910 000	12,82
Allianz pojišťovna	2 853 277 000	12,26
ČSOB pojišťovna	2 157 919 000	9,27
Generali pojišťovna	1 915 849 000	8,23
Uniq pojišťovna	1 383 854 000	5,95
Direct pojišťovna	927 914 000	3,99
AXA pojišťovna	914 707 000	3,93
Slavia pojišťovna	422 475 000	1,82
Hasičská vzájemná pojišťovna	105 285 000	0,45
Pojišťovna VZP	5 912 000	0,03
<b>Celkem</b>	<b>23 266 839 000</b>	<b>100</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [18]

Obrázek 7 ukazuje, že pořadí prvních čtyř pojišťoven se oproti tabulce 7, uvedené v kapitole 4.3.1, nemění. První v pořadí je Česká pojišťovna, jejíž podíl dle předepsaného pojistného se zvýšil na 22,04 %. Taktéž i podíl druhé pojišťovny je navýšen na 19,2 %. Podíl České podnikatelské pojišťovny lze naopak pozorovat nižší, a to téměř o 3 %.

Pořadí se změnilo u Generali pojišťovny a ČSOB pojišťovny, které si přehodily místo. Stejným případem je i Direct pojišťovna a Axa. Tato skutečnost je zapříčiněna cenou povinného ručení. Tímto samozřejmě nelze vyvozovat závěry, že některá z pojišťoven má dražší nabídku, jelikož záleží také na tom, jaká u nich převažuje klientela.



**Obrázek 7: Podíl na trhu POV dle předepsaného pojistného**

Zdroj: Vlastní zpracování

### 4.3.3 Podíl na trhu HAV dle předepsaného pojistného

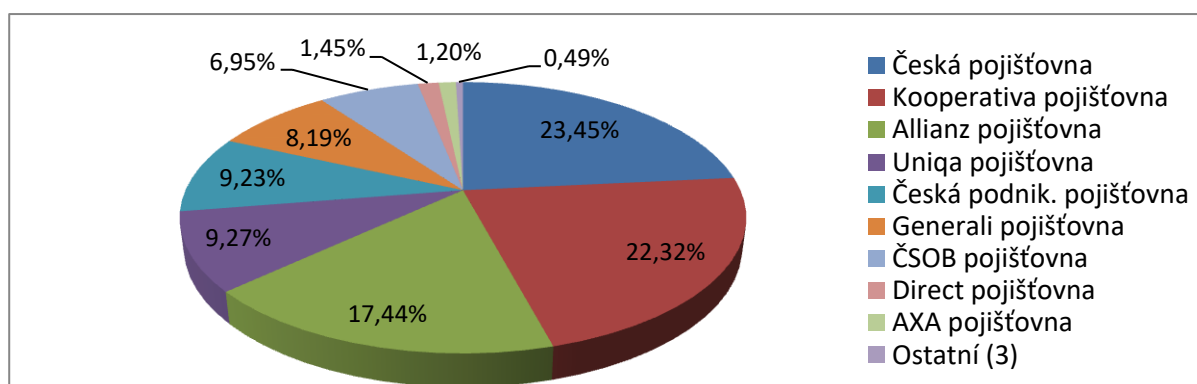
V tabulce 9 lze pozorovat podíl na trhu havarijního pojištění dle výše předepsaného pojistného. Tato tabulka je také seřazena dle výše podílu na trhu.

**Tabulka 9: Podíl na trhu HAV dle předepsaného pojistného**

Pojistitel	K 31. 12. 2018	
	předepsané pojistné (Kč)	podíl na trhu (%)
Česká pojišťovna	4 718 435	23,45
Kooperativa pojišťovna	4 490 829	22,32
Allianz pojišťovna	3 508 135	17,44
Uniqa pojišťovna	1 864 917	9,27
Česká podnikatelská pojišťovna	1 857 287	9,23
Generali pojišťovna	1 647 789	8,19
ČSOB pojišťovna	1 399 059	6,95
Direct pojišťovna	291 414	1,45
AXA pojišťovna	240 477	1,20
Slavia pojišťovna	48 753	0,24
Hasičská vzájemná pojišťovna	42 488	0,21
Pojišťovna VZP	7 496	0,04
<b>Celkem</b>	<b>20 117 079</b>	<b>100</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [18]

Obrázek 8 znázorňuje podíl na trhu havarijního pojištění. Téměř dvě třetiny podílu na trhu zaujímají pouze 3 pojišťovny. Nejvyšší podíl na českém pojistném trhu připadá stejně jako u povinného ručení České pojišťovně, tentokrát s 23,45% podílem. Druhou pozici zde také zaujímá pojišťovna Kooperativa s podílem 22,32 %. Na třetí pozici je pojišťovna Allianz s tržním podílem 17,44 % a další v pořadí je Uniqa s podílem 9,27 %.



**Obrázek 8: Podíl na trhu HAV dle předepsaného pojistného**

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 4.3.4 Podíl na trhu POV za jednotlivé roky

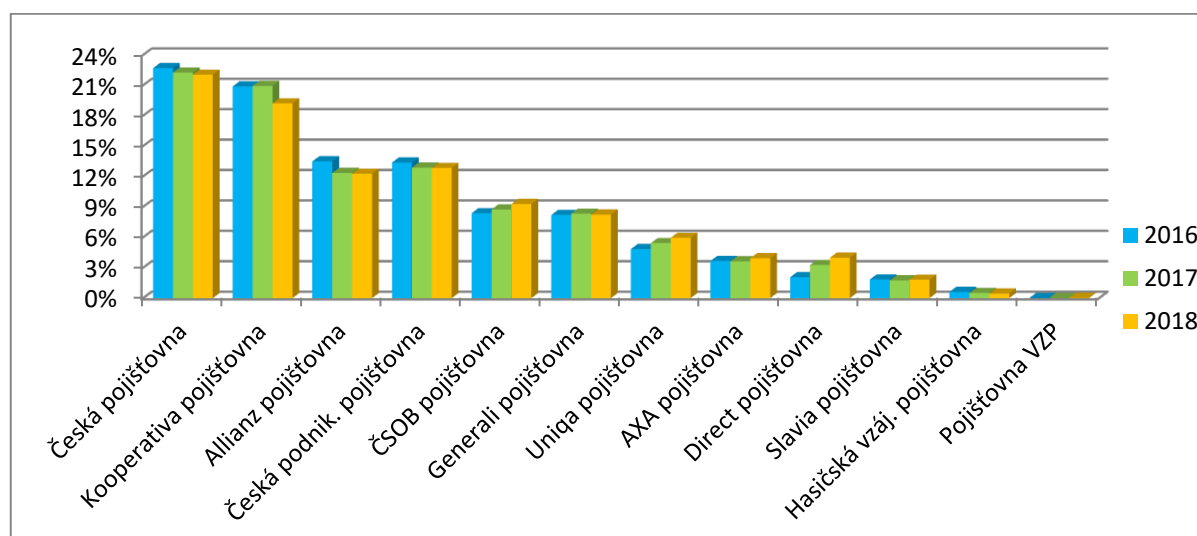
Tabulka 10 a obrázek 9 zobrazují jednotlivé podíly na trhu povinného ručení pojišťoven za poslední 3 roky. Jak lze vidět, podíly České pojišťovny, Allianz, České podnikatelské pojišťovny a Hasičské vzájemné pojišťovny se stále snižují.

Naopak podíly ČSOB pojišťovny, Uniqa a Direct pojišťovny stále rostou. U ostatních pojišťoven lze vidět výkyvy, to znamená, že jejich podíl v jednom roce vzrostl a v dalším zase poklesl, či obráceně.

**Tabulka 10: Podíl na trhu POV za jednotlivé roky**

Pojistitel	2016	2017	2018
Česká pojišťovna	22,69	22,25	22,04
Kooperativa pojišťovna	20,89	20,93	19,20
Allianz pojišťovna	13,48	12,34	12,26
Česká podnikatelská pojišťovna	13,37	12,86	12,82
ČSOB pojišťovna	8,37	8,73	9,27
Generali pojišťovna	8,20	8,32	8,23
Uniqa pojišťovna	4,84	5,42	5,95
AXA pojišťovna	3,67	3,63	3,93
Direct pojišťovna	2,06	3,27	3,99
Slavia pojišťovna	1,83	1,75	1,82
Hasičská vzájemná pojišťovna	0,61	0,51	0,45
Pojišťovna VZP	0,00	0,00	0,03

Zdroj: Vlastní zpracování dle [18]



**Obrázek 9: Podíl na trhu POV za jednotlivé roky**

Zdroj: Vlastní zpracování



### 4.3.5 Podíl na trhu HAV za jednotlivé roky

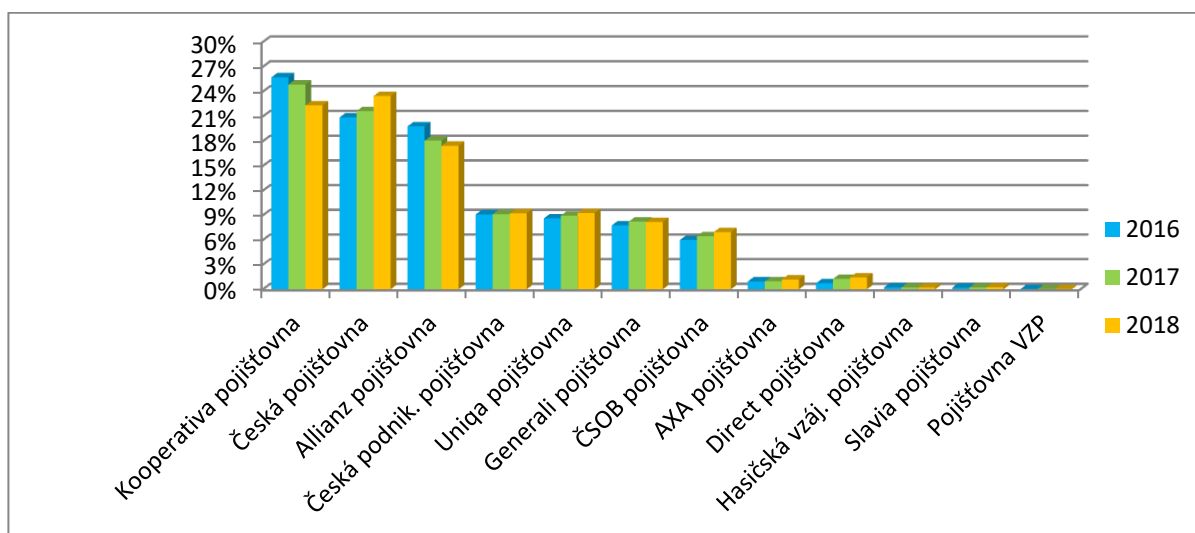
Tabulka 11 a obrázek 10 ukazují, že Kooperativa pojišťovna a Allianz pojišťovna zaznamenaly za poslední 3 roky velkou ztrátu tržního podílu na trhu havarijního pojištění. Podíl Hasičské vzájemné pojišťovny také mírně poklesl.

Dobře si naopak vedou Česká pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna, Uniqa pojišťovna, ČSOB, AXA, Direct pojišťovna a Slavia, jejichž podíly vzrostly.

Tabulka 11: Podíl na trhu HAV za jednotlivé roky

Pojistitel	2016	2017	2018
Kooperativa pojišťovna	25,72	24,85	22,32
Česká pojišťovna	20,87	21,62	23,45
Allianz pojišťovna	19,78	18,07	17,44
Česká podnikatelská pojišťovna	9,10	9,13	9,23
Uniqa pojišťovna	8,61	8,95	9,27
Generali pojišťovna	7,77	8,23	8,19
ČSOB pojišťovna	5,99	6,45	6,95
AXA pojišťovna	0,96	0,97	1,20
Direct pojišťovna	0,73	1,26	1,45
Hasičská vzájemná pojišťovna	0,23	0,22	0,21
Slavia pojišťovna	0,20	0,21	0,24
Pojišťovna VZP	0,03	0,03	0,04

Zdroj: Vlastní zpracování dle [18]



Obrázek 10: Podíl na trhu HAV za jednotlivé roky

Zdroj: Vlastní zpracování

## 4.4 Porovnání nabídek pojišťoven na modelových příkladech

V této podkapitole se zaměříme na konkrétní nabídku pojišťoven na dvou modelových příkladech. Prvním příkladem je student a druhým manažer. Kritéria byla stanovena tak, aby byla co nejvíce odlišná (začínající řidič/zkušený řidič, staré vozidlo/nové vozidlo, preference ceny/preference obsahu nabídky...).

### 4.4.1 Student

Prvním modelovým příkladem byl stanoven student ve věku 21 let, žijící v menší vesnici, konkrétně v Předměřicích nad Labem. Právě získal řidičské oprávnění a zakoupil své první vozidlo. Z toho tedy vyplývá, že má nulový bonus. Jeho vozidlo je Renault Megane, rok výroby 2001. Ročně najede maximálně 5 000 km. Jelikož si nemůže dovolit investovat do automobilu mnoho prostředků, bude jeho preferencí nejlevnější nabídka pojištění. Postačí mu tedy povinné ručení s limitem 35/35 mil. a úrazové připojištění. Údaje nutné pro kalkulaci pojištění jsou uvedeny v následující tabulce 12.

Tabulka 12: Student - kritéria

Údaje o vozidle		Údaje o pojistníkovi	
<b>Značka:</b>	Renault	<b>Datum narození:</b>	1. 1. 1998
<b>Model:</b>	Megane	<b>PSC:</b>	50302
<b>Objem motoru:</b>	1 598 ccm	<b>Bydliště:</b>	Předměřice n/L
<b>Výkon:</b>	79 kW	<b>Bonus:</b>	0 měsíců
<b>Hmotnost vozidla:</b>	1 500 Kg	<b>Požadavky</b>	
<b>Typ paliva:</b>	Benzin	<b>Limit POV:</b>	35/35
<b>Rok výroby:</b>	2001	<b>Připojištění:</b>	úrazové
<b>Datum uvedení do provozu:</b>	1. 1. 2001	<b>Roční nájezd:</b>	do 5 000 km

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 13 přehledně zobrazuje individuální nabídky pojišťoven. Údaje jsou seřazeny dle nejnižší ceny za pojištění. Poslední sloupec obsahuje služby, které jsou poskytovány k daným nabídkám zdarma.

**Tabulka 13: Student - nabídky pojišťoven**

Pojišťovna	Cena (Kč)	Limit POV (mil. Kč)	Limit úrazového pojištění (tis. Kč)	Navíc
Direct	8 348	50/50	100/100	průvodce škodou na zdraví
KOOP	9 419	35/35	150/300	-
Slavia	9 525	35/35	100/200	-
AXA	10 980	35/35	100/200	pojištění právní ochrany – limit 10 000 Kč
Allianz	11 309	35/35	100/200	služby právníka zápor: Allianz zohledňuje roční nájezd km v ceně pojistného-> při větším nájezdu bude pojistné navýšeno
ČPP	11 494	35/35	100/150	-
ČSOB	16 670	44/35	200/200	přímá likvidace, pojištění úrazu řidiče, škoda na osobních věcech do 5 000

Zdroj: Vlastní zpracování dle [33], [34]

Nabídka pojištění byla zjištěna u sedmi pojistitelů, viz tabulka 13. Na základě zjištěných informací je zřejmé, že pro pojistníka přichází v úvahu výběr mezi nabídkou pojišťovny Direct, nebo Kooperativy. I přesto, že se pojišťovna Slavia cenově téměř vyrovná Kooperativě, má nižší limity u úrazového pojištění, a proto by pojistník o její nabídce zřejmě neuvažoval.

Nejnižší cena byla zjištěna u pojišťovny Direct. Tato pojišťovna zároveň v této nabídce poskytuje nejvyšší limity povinného ručení v porovnání s ostatními. Naopak limity úrazového pojištění jsou nejnižší, 100 000 Kč při trvalých následcích úrazu a 100 000 Kč pro případ smrti způsobené úrazem. Zdarma navíc poskytuje průvodce škodou na zdraví.

Pojišťovna Kooperativa s druhou nejlevnější nabídkou poskytuje limity povinného ručení pouze ve výši 35/35 mil. Naopak má vyšší limity u úrazového pojištění 150/300 tis. Kč, což je jediným důvodem, proč by se o této nabídce dalo uvažovat.

Nejdražší pojištění bylo vyčísleno u ČSOB pojišťovny. Jeho cena je téměř dvojnásobná oproti nejlevnější nabídce. Jako kompenzaci nabízí zvýšený limit u povinného ručení na 44/35 mil. Kč, limity úrazového připojištění ve výši 200/200 tis. Kč. Zdarma navíc nabízí přímou likvidaci, pojištění úrazu řidiče a připojištění škody na osobních věcech do 5 000.

Záleží tedy na osobních preferencích pojistníka, kterou z nabídek si vybere. Neoptimálnější volbou by pravděpodobně byla první nabídka, jelikož pojistník preferuje nejnižší cenu a v porovnání s druhou nabídkou by ušetřil 1071 Kč.

#### 4.4.2 Manažer

Druhým subjektem je manažer ve věku 51 let. Jeho bydlištěm je naše hlavní město Praha. Je to zkušený řidič s najetými 150 bezeškodnými měsíci. Ročně najede 25 – 30 tis. km. Jeho vozidlo je Škoda Superb Combi s rokem výroby 2017. Odhadní současná cena vozidla je 650 000 Kč. Na ceně pojištění mu záleží až na druhém místě, hlavní je pro něj obsah nabídky.

Požadavky na povinné ručení jsou:

- minimální limit 100/100 mil. Kč,
- požadovaná připojištění: skla (limit 20 000 Kč), úrazové pojištění, náhradní vozidlo, rozšířené asistenční služby a pojištění zavazadel.

Požadavky na havarijní pojištění:

- krytí všech pojistitelných rizik: havárie, odcizení, živel, vandalismus, poškození zvěří.

Pro snadnější přehlednost byly zadané údaje zaznamenány do následující tabulky 14.

Tabulka 14: Manažer - kritéria

Údaje o vozidle		Požadavky	
<b>Značka:</b>	Škoda	<b>POV</b>	
<b>Model:</b>	Superb Combi	<b>Minimální limit:</b>	100/100
<b>Objem motoru:</b>	1 968 ccm	<b>Připojištění:</b>	Skel (20 000 Kč)
<b>Výkon:</b>	140 kW		Úrazové
<b>Hmotnost vozidla:</b>	2 165 kg		Náhradní vozidlo
<b>Typ paliva:</b>	Nafta		Asistenční služby
<b>Rok výroby:</b>	2017		Zavazadel
<b>Datum uvedení do provozu:</b>	1. 1. 2017	<b>Roční nájezd:</b>	25 000 – 30 000 km
<b>Cena vozidla:</b>	650 000 Kč	<b>HAV</b>	
<b>Údaje o pojistníkovi</b>		<b>Riziko:</b>	Havárie
<b>Datum narození:</b>	1. 1. 1968		Odcizení
<b>PSČ:</b>	17000		Živel
<b>Bydliště:</b>	Praha		Vandalismus
<b>Bonus:</b>	150 měsíců		Poškození zvěří

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 15 a tabulka 16 zobrazují nabídky 5 pojišťovny Slavia a AXA bohužel žádnou nabídku pro zadané parametry neobsahují.

Tabulky na sebe navazují. Pouze pro účely přehlednosti byla původní tabulka rozdělena na tyto dvě.

Tabulka 15 obsahuje údaje o ceně, limitech povinného ručení, spoluúčasti u havarijního pojištění a služeb navíc. V tabulce 16 jsou pak uvedeny limity pro náhradní vozidlo, úrazové pojištění a připojištění zavazadel.

Tabulky jsou seřazeny dle nejnižší ceny pojistného.

**Tabulka 15: Manažer - nabídky pojišťoven (1. část)**

Pojišťovna	Cena (Kč)	Limit POV (mil. Kč)	Spoluúčast HAV	Navíc
KOOP	17 985	100/100	10 %, min. 10 000	-
ČSOB	20 916	200/200	5 %, min. 5 000	přímá likvidace, pojištění úrazu řidiče, škoda na osobních věcech do 15 000 Kč
Direct	22 740	150/150	10 %, min. 10 000	průvodce škodou na zdraví
ČPP	23 061	111/111	10 %, min. 10 000	pojištění úrazu řidiče, první škoda bez vlivu na bonus
Allianz	43 364	150/150	10 %, min. 10 000	služby právníka, náhradní vozidlo až na 30 dnů
Slavia	Nemá žádnou nabídku pro zadané parametry			
AXA	Nemá žádnou nabídku pro zadané parametry			

Zdroj: Vlastní zpracování dle [33], [34]

**Tabulka 16: Manažer - nabídky pojišťoven (2. část)**

Pojistitel	Náhradní vozidlo	Úrazové p. limit -TN/SÚ	Zavazadla
KOOP	1 500 Kč/den, max. 10 dní	150/300	PČ 10 000
ČSOB	max. 10 000 Kč	200/200	PČ 10 000, spoluúčast 500 Kč
Direct	max. po dobu 10 dnů	100/100	PČ 10 000, spoluúčast 500 Kč
ČPP	max. 10 000 Kč	100/150	PČ 10 000, spoluúčast 10 %
Allianz	1 000 Kč/den, max. 10 dní	100/200	PČ 15 000
Slavia	-		
AXA	-		

Zdroj: Vlastní zpracování dle [33], [34]

Všechny nabídky uvedené v tabulkách 15 a 16 obsahují asistenční služby, pojištění všech skel s limitem 20 000 Kč bez spoluúčasti (pouze ČPP má v prvních 6 měsících spoluúčast ve výši 30 %) a havarijní pojištění obsahuje všechna rizika.

Z nabízených variant vychází nejlépe návrhy pojišťovny Kooperativa a ČSOB. Jelikož nabídka ČSOB je téměř o 3 tisíce Kč dražší, vynahrazuje tento rozdíl vyššími limity, nižší spoluúčastí a dalšími službami navíc.

I přes dražší nabídku dalších 3 pojistitelů, poskytuje ČSOB nejvyšší limity povinného ručení a úrazového připojištění, nejnižší spoluúčast u havarijního pojištění, srovnatelný limit úhrady nákladů vynaložených na zapůjčení náhradního vozidla a průměrné připojištění zavazadel. Zdarma také poskytuje největší počet služeb navíc.

Nejdražší zjištěná nabídka je poskytována Allianz pojišťovnou. Cena je především ovlivněna vysokým ročním nájezdem kilometrů a nedokáže tedy konkurovat ostatním. Bohužel ani její nabídka není ničím atraktivní, aby o jejím výběru mohlo být uvažováno.

Jak z textu vyplývá, pro pojistníka je pravděpodobně nejvhodnější výběr nabídky ČSOB pojišťovny. Cenový rozdíl oproti nejlevnější nabídce pro něj díky výhodnějším podmínkám nebude překážkou.

## **5 ANALÝZA POJIŠTĚNÍ VOZIDEL U VYBRANÉ POJIŠŤOVNY**

Tato kapitola bude zaměřena na nabídku pojištění motorových vozidel u vybrané pojišťovny, a to konkrétně u Allianz pojišťovny, a. s..

První podkapitola bude zaměřena na základní informace o společnosti a druhá se bude zabývat její historií. Třetí podkapitola se bude orientovat na samotnou nabídku POV a HAV u této společnosti. Ve čtvrté podkapitole bude vysvětlen princip pojištění dle počtu najetých kilometrů. Na závěr bude v poslední podkapitole provedena kalkulace cen pojištění na modelových příkladech a její ovlivnění dle zvolené kategorie nájezdu kilometrů.

### **5.1 Allianz pojišťovna - Základní informace**

Allianz pojišťovna je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, založeném již v roce 1890, který působí ve více než 70 zemích a po celém světě zaměstnává přibližně 140 tisíc zaměstnanců.

Nabízí velmi široký rozsah pojištění pro právnické i fyzické osoby – životní pojištění, majetkové pojištění, pojištění vozidel, penzijní produkty, cestovní pojištění a pojištění pro průmysl a individuální rizika. Od svého vzniku pojistila přes 1,2 milionu českých řidičů, majitelů nemovitostí a turistů a dále také více než 100 tisíc podnikatelských subjektů. Celkově uzavřela od svého působení přes 10 milionů smluv [35].

### **5.2 Historie v ČR**

Allianz působí na českém trhu od roku 1993 a řadí se u nás mezi 3 největší pojišťovny.

Prvním produktem této pojišťovny bylo životní pojištění. Postupem času začala nabízet i pojištění privátního majetku s pojištěním odpovědnosti za škody. Dále přidala i majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik.

Od roku 1995 svou nabídku rozšířila o havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění a od roku 1999 se začlenila k dalším 11 pojišťovnám, které získaly oprávnění k poskytování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Od svého vzniku se skupina Allianz v ČR rozrostla o několik dalších společností. V říjnu 1997 byl založen Allianz penzijní fond, který byl roku 2003 přejmenován na Allianz penzijní společnost. O tři roky později vznikl Allianz Direct. V únoru 2012 vznikl Allianz Nadační fond a roku 2016 došlo k fúzi s pojišťovnou Wüstenrot [35].

## 5.3 Allianz – autopojištění

Allianz pojišťovna v tuto chvíli nabízí dvě verze pojištění vozidel.

První variantou je Autopojištění 2015, u kterého si klienti mohou poskládat pojištění dle svých individuálních potřeb. Jedná se o tzv. pojištění na míru. Lze si zvolit jen povinné ručení, jen havarijní pojištění, nebo i jejich kombinaci. K těmto dvěma základním produktům je samozřejmě možné si vybrat i z mnoha dalších připojištění [7].

Druhou a poměrně novou variantou je verze pojištění MojeAuto. Pojišťovna nabízí celkem čtyři již vytvořené balíčky, které ulehčí výběr vhodného pojištění. Tyto balíčky jsou utvořeny na základě dlouholetých zkušeností pojistitele. Klient tedy již nemusí řešit jednotlivá rizika, ale snadno si vybere mezi jednou ze čtyř nabízených možností [36].

V dalších dvou podkapitolách budou tyto verze podrobněji popsány.

### 5.3.1 Autopojištění 2015

Tato kapitola bude orientována na verzi Autopojištění 2015. Nejprve se zaměří na nabídku povinného ručení. Další část se bude věnovat levnější variantě havarijního pojištění s názvem Minirisk, které lze sjednat pouze v kombinaci s povinným ručením a obsahuje menší počet rizik. Poslední část se bude věnovat plnohodnotnému havarijnímu pojištění s názvem Allrisk.

#### Povinné ručení

Allianz pojišťovna nabízí ve verzi Autopojištění 2015 u povinného ručení výběr ze 4 limitů pojistného plnění, a to:

- 35 mil. Kč,
- 70 mil. Kč,
- 150 mil. Kč,
- 200 mil. Kč.

Nedílnou součástí povinného ručení je základní asistence a právní poradenství, a proto nejsou tyto služby zpoplatněné. Navíc v případě pojistné události půjčuje Allianz na 3 dny náhradní auto zdarma a v případě odcizení půjčuje vozidlo až na 15 dnů.

Jak bylo zmíněno, sami klienti si volí doplňková připojištění dle svých požadavků – přesně vědí, za co platí. Mohou si vybrat z nabídky uvedeno v tabulce 17 [37].



**Tabulka 17: Doplnková pojištění k povinnému ručení**

<b>Pojištění skel vozidla</b>	vztahuje se na všechna skla (včetně střešního)
<b>Přímá likvidace</b>	platí na území České republiky limit - 70 mil. Kč pro ujmu na zdraví (usmrcení) a 70 mil. Kč pro ušlý zisk a věcné škody
<b>Úrazové pojištění nezletilých dětí pojistníka ve vozidle</b>	Pojistné částky: SÚ – 300 000 Kč, TN - 600 000 Kč, odškodné při léčbě úrazu – 150 Kč/den, odškodné při pobytu v nemocnici – 150 Kč/den.
<b>Pojištění dětských autosedaček</b>	lze sjednat pouze s úrazovým pojištěním nezletilých dětí uhrazení pořizovací ceny autosedačky v případě poškození či ukradení při dopravní nehodě
<b>Úrazové pojištění řidiče a dalších osob ve vozidle</b>	Pojistné částky: SÚ – 100 000 Kč, TN - 200 000 Kč, odškodné při léčbě úrazu – 50 Kč/den, odškodné při pobytu v nemocnici – 50 Kč/den.
<b>Asistence PLUS</b>	dvě varianty - PLUS a PLUS MAXI zapůjčení náhradního vozu po dobu dalších 10 resp. 20 dnů limity denního půjčovného 1 000 Kč/ 2 000 Kč/ 3 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle [37]

### Havarijní pojištění Minirisk

Pojištění Minirisk lze sjednat pouze v kombinaci s povinným ručením, nikoli samostatně. Toto pojištění je vhodné především pro vozidla starší než sedm let. Platí po Evropě a Turecku, mimo Ruska, Běloruska, Ukrajiny a Moldavska.

Jedná se o havarijní pojištění bez spoluúčasti. Limity plnění jsou pro každou pojistnou událost stanoveny ve výši 50 000 Kč nebo 100 000 Kč. Lze se vybrat ze 4 typů pojistných rizik, které je možné kombinovat dle přání a potřeb klienta. Jednotlivá rizika a jejich vymezení jsou uvedena v následující tabulce č. 18 [11].

**Tabulka 18: Minirisk - rizika**

<b>Střet jedoucího vozidla se zvířetem</b>	vztahuje se na střet s hospodářskými a domácími zvířaty i na střet s divokou zvěří
<b>Odcizení celého vozidla</b>	vztahuje se na krádež či neoprávněné zmocnění se celého vozidla loupeží
<b>Živel</b>	platí např. na vichřici, úder blesku, krupobití, povodeň, záplavu, pád větve...
<b>Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem</b>	platí pro poškození vozidla zvířetem při parkování, např. kuna překouše kabely, kočka poškrábe kapotu...

Zdroj: Vlastní zpracování dle [11]

## Havarijní pojištění Allrisk

Havarijní pojištění Allrisk je variace obsahující nejširší nabídku doplňkových pojištění. Je určena především pro vozidla mladší než sedm let. Platí po Evropě a Turecku, mimo Ruska, Běloruska, Ukrajiny a Moldavska. Základní asistence a právní poradenství je k tomuto produktu stejně jako u povinného ručení poskytováno zdarma. Při sjednání smlouvy je dohodnuta fixní spoluúčast - klient předem ví, kolik zaplatí.

V následující tabulce 19 jsou přehledně vyobrazena možná pojistitelná rizika, mezi kterými si může klient vybrat.

**Tabulka 19: Allrisk - rizika**

<b>Havárie</b>	škoda způsobená nárazem, střetem a pádem vozidla vztahuje se i na střet jedoucího vozidla se zvířetem poškození vnější lakované části vozidla chemickými látkami
<b>Odcizení</b>	odcizení celého vozidla nebo jeho vnější části zmocnění se vozu loupeží krádež vnitřní výbavy vloupáním
<b>Vandalismus</b>	poškození nebo zničení zaparkovaného vozidla prokazatelně úmyslným jednáním třetí osoby
<b>Živel</b>	viz tabulka 20
<b>Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem</b>	viz tabulka 20

Zdroj: Vlastní zpracování dle [11]

K havarijnímu pojištění Allrisk je možné sjednat stejná doplňková pojištění jako u povinného ručení, viz tabulka 17: Doplňková pojištění k povinnému ručení. Navíc je ještě možné sjednat GAP a pojištění zavazadel ve vozidle. Specifikace je uvedena v následující tabulce 20 [11].

**Tabulka 20: Doplňková pojištění k havarijnímu pojištění**

<b>GAP</b>	pokud dojde k úplnému zničení nebo odcizení vozidla během prvních tří let, bude klientovi uhrazena celá pořizovací cena vozu
<b>Pojištění zavazadel ve vozidle</b>	limity plnění: 15 000 Kč/ 30 000 Kč/ 50 000 Kč/ 100 000 Kč platí i pro střešní boxy a nosiče zavazadel

Zdroj: Vlastní zpracování dle [11]

### 5.3.2 MojeAuto

Pojištění produktu MojeAuto je nabízeno ve čtyřech balíčcích. Klient si zvolí podle toho, jaký rozsah pojištění požaduje. Na výběr má mezi balíčkem Komfort, Plus, Extra a Max. V tabulce 21 jsou znázorněny jednotlivé balíčky a stručně popsán jejich obsah.

**Tabulka 21: MojeAuto - balíčky**

<b>KOMFORT</b>	<b>PLUS</b>	<b>EXTRA</b>	<b>MAX</b>
Povinné ručení Právní poradenství Asistence Základní úrazové p.	Povinné ručení Právní poradenství Rozšířená asistence Rozšířené úrazové p.	Povinné ručení Právní poradenství Rozšířená asistence Rozšířené úrazové p.	Povinné ručení Právní poradenství Rozšířená asistence Rozšířené úrazové p.
	Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem	Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem	Přírodní události Požár a výbuch Poškození zvířetem
		Krádež Skla Vandalismus	Krádež Skla Vandalismus
			Havárie GAP

Zdroj: Vlastní zpracování dle [36]

Balíček Komfort je určen pro ty, kteří nechtějí za pojištění moc utrácet. Zahrnuje pouze povinné ručení, právní poradenství, základní asistenci a úrazové pojištění. Základní asistence obsahuje v případě poruchy a poškození nebo zničení vozidla opravu na místě (max. 1 hodina), odtah vozidla do nejbližšího servisu, odvoz posádky vozidla (max. 50 km) a poskytování informací. V případě vandalismu, krádeže, defektu pneumatiky, ztracení klíče, nedostatku či záměně paliva bude posádka vozidla odvezena na požadované místo (max. 50 km) a budou poskytovány informace. Základní úrazové pojištění se vztahuje pouze na řidiče vozidla a pojistné plnění bude poskytnuto ve výši dle sjednané pojistné částky.

Balíček Plus obsahuje navíc rozšířenou asistenci i úrazové pojištění. Rozšířená asistence již obsahuje širší nabídku služeb, např. poskytnutí náhradního vozidla, ubytování osob v případě nepojízdnosti vozidla, dodání nebo výměnu paliva, výměnu kola, likvidaci vraku, apod. Rozšířené úrazové pojištění se vztahuje na celou posádku vozidla. Dále se krytí vztahuje na škody způsobené přírodní událostí, požárem a výbuchem a poškození vozidla zvířetem. Přírodními událostmi se rozumí škody vzniklé v důsledku zemětřesení, vichřice, povodně, úderu blesku, pádu sněhu, atd. V případě náhlého a nahodilého požáru či samovolného výbuchu vozidla jsou škody také hrazeny pojistitelem. Poškození vozidla zvířetem se vztahuje na poškození zaparkovaného vozidla i na střet vozidla s domácím nebo divokým zvířetem.

Balíček Extra obsahuje oproti předešlému balíčku navíc ochranu proti krádeži (vztahuje se na krádež celého vozidla i na odcizení jeho částí a příslušenství) a vandalismu. Vandalismem se rozumí úmyslné poškození zaparkovaného vozidla třetí osobou. Dále je v tomto balíčku zahrnuto i pojištění všech skel vozidla, včetně střešního.

Posledním a nejrozšířenějším balíčkem je Max. Tato nabídka je určena především pro nová vozidla. Obsahuje všechna zmíněná rizika a navíc poskytuje ochranu i v případě havárie a zahrnuje ještě připojištění GAP.

Varianta pojištění MojeAuto je sestavena podle dlouholetých zkušeností společnosti Allianz. Jak již bylo zmíněno, klienti mají velmi usnadněnou práci s výběrem. Jednoduše si zvolí jeden z balíčků a v pojistné smlouvě si individuálně nastaví výši pojistných částek, spoluúčasti a limitů pojistného plnění [36].

#### **5.4 Pojištění dle počtu ujetých kilometrů**

Od podzimu roku 2016 se pojištění vozidel u Allianz nese v duchu sloganu „Jezdím málo, platím málo“. Tento slogan vyjadřuje, že sazby pojištění jsou počítány mimo jiných faktorů i podle počtu ročně najetých kilometrů, který se pojistník zaváže dokládat. Čím méně tedy pojištěné vozidlo ročně najede, tím nižší pojistné bude pojistník platit a naopak. Tento princip vychází z jednoduché úvahy: čím kratší čas stráví vozidlo na silnici, tím menšímu riziku je vystaveno. Tento způsob výpočtu pojistného se vztahuje na obě verze pojištění (Autopojištění 2015 i Moje Auto). Pokud pojistník nesouhlasí s každoročním dokládáním nájezdu, je možné sjednat pojištění i bez tohoto dodatku, ale poté nebude moci být uplatněna sleva za příslušný nájezd [38].

V praxi tento princip funguje tak, že si pojistník při sjednání smlouvy odhadne, kolik kilometrů ročně najede, a podle toho si zvolí určitou kategorii. Na výběr má mezi nájezdem:

- do 5 000 km,
- 5 001 – 7 500 km,
- 7 501 – 10 000 km,
- 10 001 – 12 500 km,
- 12 501 – 15 000 km,
- 15 001 – 20 000 km,
- 20 001 – 25 000 km,
- nad 25 000 km.

Vybraným nájezdem je ovlivněna cena povinného ručení, havarijního pojištění a připojištění skel. V následujících tabulkách je možné shlédnout výši poskytovaných slev a uplatňovaných přírážek. Tabulka 22 zaznamenává výši slev a přírážek pro fyzické osoby a tabulka 23 pro právnické osoby.

**Tabulka 22: Fyzické osoby - Vliv ročně ujetých kilometrů na výši slevy (-) /přírážky (+)**

<b>Rozmezí ujetých km</b>	<b>do 5 000</b>	<b>do 7 500</b>	<b>do 10 000</b>	<b>do 12 500</b>	<b>do 15 000</b>	<b>do 20 000</b>	<b>do 25 000</b>	<b>nad 25 000</b>
<b>POV</b>	- 35 %	- 25 %	- 20 %	- 10 %	0 %	+ 5 %	+ 15 %	+ 35 %
<b>Riziko havárie</b>	- 26 %	- 22 %	- 18 %	- 10 %	- 5 %	0 %	+ 25 %	+ 35 %
<b>Skla</b>	- 60 %	- 60 %	- 55 %	- 40 %	- 35 %	- 20 %	0 %	0 %

Zdroj: Vlastní zpracování dle [39]

**Tabulka 23: Právnické osoby - Vliv ročně ujetých kilometrů na výši slevy (-) /přírážky (+)**

<b>Rozmezí ujetých km</b>	<b>do 5 000</b>	<b>do 7 500</b>	<b>do 10 000</b>	<b>do 12 500</b>	<b>do 15 000</b>	<b>do 20 000</b>	<b>do 25 000</b>	<b>nad 25 000</b>
<b>POV</b>	- 30 %	- 20 %	- 15 %	- 5 %	0 %	+ 5 %	+ 15 %	+ 35 %
<b>Riziko havárie</b>	- 16 %	- 12 %	- 9 %	- 7 %	- 5 %	0 %	+ 5 %	+ 30 %
<b>Skla</b>	- 60 %	- 60 %	- 55 %	- 40 %	- 35 %	- 20 %	0 %	0 %

Zdroj: Vlastní zpracování dle [40]

Po uzavření smlouvy zašle klient pojistiteli fotografii tachometru. Tři měsíce před výročím smlouvy opět nahraje fotografii s aktuálním stavem a na jejím základě bude spočítán reálný nájezd. Poté mohou nastat tyto tři situace:

- trefa – pojistník se svým odhadem trefil,

V tomto případě se pro další pojistné období nic nemění.

- méně – vozidlo najelo nižší počet kilometrů, než bylo odhadováno,

Při této situaci bude zohledněn přeplatek a v dalším roce bude změněna kategorie na nižší nájezd (pojistník získá vyšší slevu).

- více – vozidlo najelo vyšší počet kilometrů, než bylo odhadováno.

V tomto případě bude pojistníkovi zaslán předpis na úhradu nedoplatku za uplynulé období a na další pojistné období bude přeřazen do kategorie s vyšším nájezdem (bude mít nižší slevu) [38].

K pololetí roku 2018 se odhad povedl 47 % řidičům, 17 % najelo méně, než odhadovali a zbylých 36 % najelo oproti odhadu více.

Allianz neinstaluje do vozidel svých klientů žádné telemetrické jednotky. Vše je založeno na důvěře klientovi, jelikož důkazem najetých kilometrů je pouze jeho fotografie tachometru. Na případné pokusy o podvody je pojišťovna připravena. Je schopna odhalit přetáčení tachometru, úpravu fotografií i nahlašování nepravdivých údajů. Při takovémto zjištění čekají podvodníka nemalé sankce.

Za rok 2017 více než 97 % klientů zasílalo fotografie včas, a to jak při sjednání smlouvy, tak při jejím výročí. Tento produkt tedy považuje pojišťovna i mnoho jejích klientů za úspěšný.

Allianz je první a prozatím i jedinou pojišťovnou, která tento faktor při výpočtu pojistného bere v úvahu [41].

## 5.5 Modelové příklady – porovnání nabídek dle nájezdu kilometrů

Tato kapitola zobrazuje závislost ceny pojištění na zvolené kategorii nájezdu kilometrů. Nabídka je zobrazena na již známých modelových příkladech z kapitoly 4, uvedených konkrétně v tabulce 12 a tabulce 14.

### 5.5.1 Student

Tabulka 24 obsahuje nabídku pojištění pro první modelový příklad Student. Tabulka zobrazuje jednotlivé nájezdy a kalkulaci ceny povinného ručení a úrazového pojištění. V posledním sloupci je spočítána celková cena.

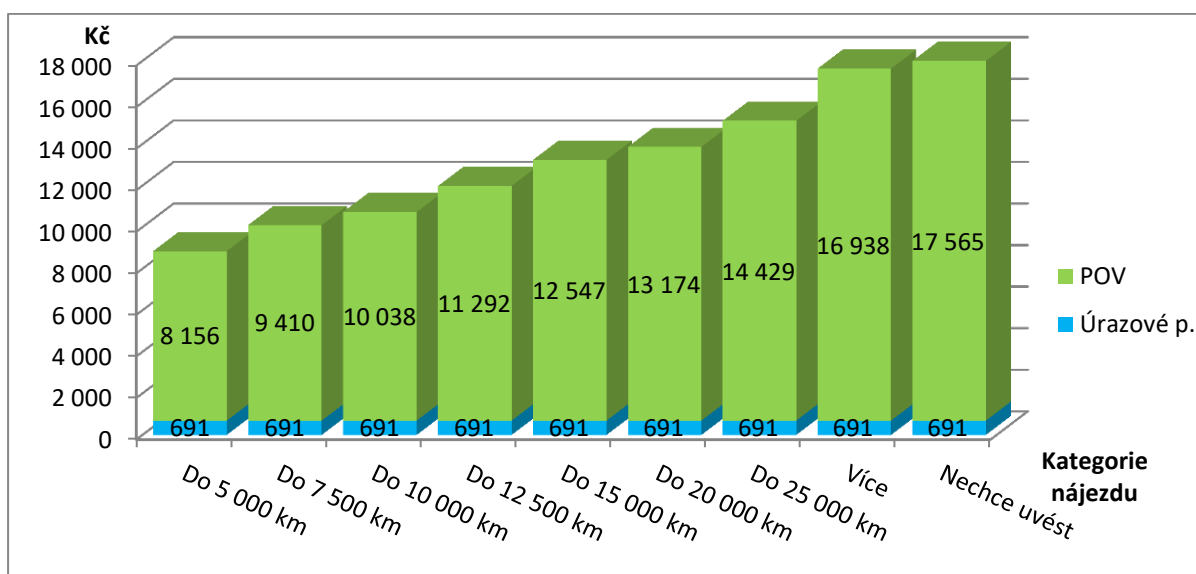
**Tabulka 24: Student - porovnání nabídek dle výše nájezdu**

	<b>POV</b>	<b>Úrazové p.</b>	<b>Celkem</b>
<b>Limity</b>	35/35 mil	100/200 mil	-
<b>Do 5 000 km</b>	8 156	691	<b>8 847</b>
<b>Do 7 500 km</b>	9 410		<b>10 101</b>
<b>Do 10 000 km</b>	10 038		<b>10 729</b>
<b>Do 12 500 km</b>	11 292		<b>11 983</b>
<b>Do 15 000 km</b>	12 547		<b>13 238</b>
<b>Do 20 000 km</b>	13 174		<b>13 865</b>
<b>Do 25 000 km</b>	14 429		<b>15 120</b>
<b>Více</b>	16 938		<b>17 629</b>
<b>Nechce uvést</b>	17 565		<b>18 256</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [42]

Jak je možné shlédnout v obrázku č. 11, cena úrazového pojištění není kategorií nájezdu ovlivněna. S vyšším nájezdem roste se pouze cena povinného ručení a změna odpovídá výši slev (přirážek) dle hodnot uvedených v tabulce 22 v kapitole 5.4.

V případě, kdy pojistník nechce uvádět roční nájezd kilometrů, je cena nejvyšší. Tato cena pak neodpovídá ani pojistnému za nejvyšší nájezd, ale je vyšší o 627 Kč.



Obrázek 11: Student - porovnání nabídek dle výše nájezdu

Zdroj: Vlastní zpracování

### 5.5.2 Manažer

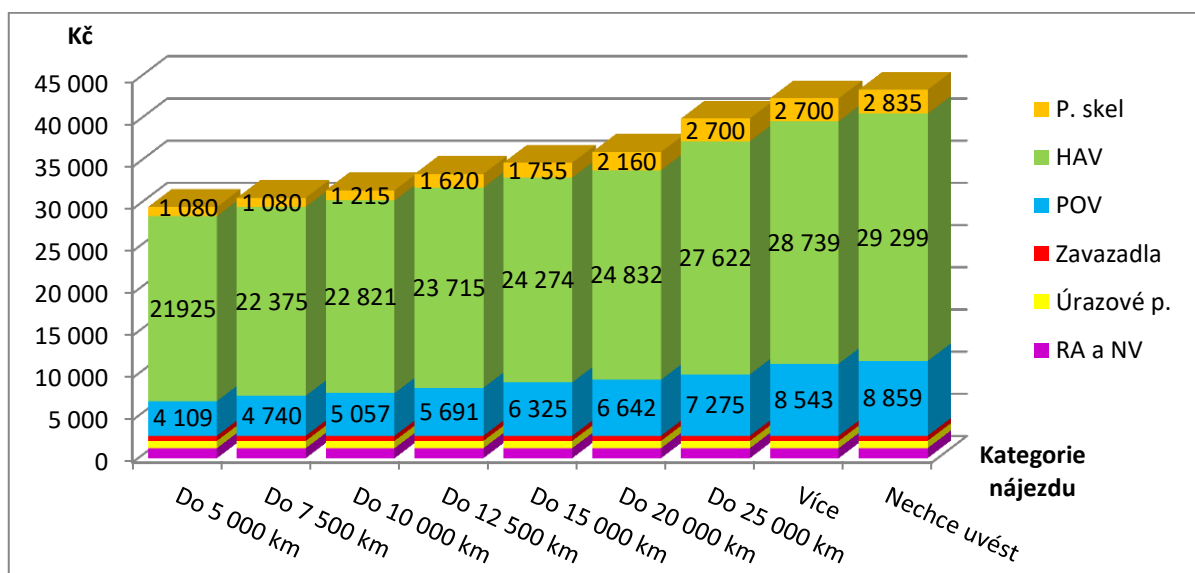
Tabulka 25 a obrázek 12 zobrazují nabídku pojištění pro druhý modelový příklad Manažer. Jsou zde zachyceny jednotlivé nájezdy a kalkulace ceny povinného ručení, havarijní pojištění, pojištění skel a dalších připojištění. V posledním sloupci je spočítána celková cena.

Cena rozšířených asistenčních služeb, včetně náhradního vozidla, úrazového pojištění a pojištění zavazadel není na kategorii nájezdu závislá. Mění se pouze cena povinného ručení, havarijního pojištění a připojištění skel. U havarijního pojištění je ovlivněno pouze riziko havárie, a proto je v závorce uvedena cena tohoto rizika. I v této nabídce koresponduje rozdíl pojistného s výši uvedené slevy (přirážky) v tabulce 22 v kapitole 5.4. V tomto případě je při neuvedení nájezdu kilometrů připočítána přirážka k pojistnému u nejvyšší kategorie ve výši 1 011 Kč.

**Tabulka 25: Manažer - porovnání nabídek dle výše nájezdu**

	POV	HAV	P. skel	RA a NV	Úrazové p.	Zavazadla	Celkem
<b>Limity</b>	150/150	10 000	20 000	1 000/den max. 6 dní	100/200	15 000	-
<b>Do 5 000 km</b>	4 109	21 925 (havárie 8 230)	1 080	1 190	861	607	<b>29 772</b>
<b>Do 7 500 km</b>	4 740	22 375 (havárie 8 677)	1 080				<b>30 853</b>
<b>Do 10 000 km</b>	5 057	22 821 (havárie 9 122)	1 215				<b>31 751</b>
<b>Do 12 500 km</b>	5 691	23 715 (havárie 10 014)	1 620				<b>33 684</b>
<b>Do 15 000 km</b>	6 325	24 274 (havárie 10 572)	1 755				<b>35 012</b>
<b>Do 20 000 km</b>	6 642	24 832 (havárie 11 129)	2 160				<b>36 292</b>
<b>Do 25 000 km</b>	7 275	27 622 (havárie 13 915)	2 700				<b>40 255</b>
<b>Více</b>	8 543	28 739 (havárie 15 030)	2 700				<b>42 640</b>
<b>Nechce uvést</b>	8 859	29 299 (havárie 15 589)	2 835				<b>43 651</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle [42]



**Obrázek 12: Manažer - porovnání nabídek dle výše nájezdu**

Zdroj: Vlastní zpracování



## ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na problematiku pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění. První kapitola se věnovala historii a vývoji jak pojištění obecně, tak i těmto dvěma produktům. Druhá část byla zaměřena na charakteristiku, význam a popis těchto typů pojištění, od jejich sjednání až po zánik. Větší část je věnována povinnému ručení, a to především z toho důvodu, že se s tímto pojištěním setká každý vlastník motorového vozidla. Toto pojištění je specifické tím, že je jím kryta pouze újma na zdraví a majetku třetích osob, nikoli škoda způsobená pojištěnému v pozici viníka. Jelikož je toto pojištění povinné, nemá smysl uvažovat o jeho nesjednání. Naopak u havarijního pojištění musíme dobře zvážit, zda se nám jeho sjednání vyplatí, což záleží především na reálné hodnotě vozidla.

Třetí kapitola byla věnována statistickým ukazatelům v oblasti povinného ručení. Bylo zjištěno, že počet vozidel se sjednaným povinným ručením v České republice stále roste. Každým rokem se nárůst zvyšuje přibližně o 3 - 4 %. Vývoj průměrné ceny má za poslední 3 roky (2016 - 2018) také rostoucí charakter. V roce 2018 byla průměrná cena pojištění na úrovni 2 857,84 Kč. Celkové náklady pojistitelů na pojistná plnění i počty škod se také stále zvyšují. Vývoj počtu škod však roste rychleji, a tak se průměrné náklady na jednu vyplacenou škodu snížily. Příčinou může být menší závažnost nehod, což by korespondovalo i s faktem, že klesá počet škod, u kterých byla způsobena újma na zdraví.

Čtvrtá kapitola se věnovala jednotlivým pojišťovnám na českém pojistném trhu. Aktuálně je na trhu 13 pojišťoven, které mají licenci k poskytování povinného ručení a zároveň nabízejí i havarijní pojištění. Práce se zaměřila na jejich individuální podíly na trhu. Vedoucí postavení zaujímá již několik let Česká pojišťovna, která má aktuálně podíl 22 % z předepsaného pojistného na povinném ručení a 23% podíl na předepsaném pojistném havarijního pojištění. Závěrem této kapitoly je porovnání nabídek několika pojistitelů na dvou modelových příkladech. Jako nejlepší byly zvoleny nabídky Direct pojišťovny a ČSOB pojišťovny.

Poslední kapitola byla věnována aktuální nabídce pojištění vozidel u pojišťovny Allianz. V tuto chvíli tento pojistitel nabízí dvě varianty pojištění. Jednou je Autopojištění 2015 a jedná se o tzv. pojištění na míru. Druhou variantou je MojeAuto, které nabízí pojištění formou balíčků. Potencionální pojistník si tedy může prozatím vybrat, jakou verzi zvolí.

Někdo dá raději přednost volbě různých připojištění a jiný si raději „nechá poradit“ a vybere si jeden ze čtyř balíčků, které jsou sestaveny dle dlouholetých zkušeností pojišťovny.

Dále jsou zde popsány podmínky průběhu pojištění a princip výpočtu pojistného dle počtu ujetých kilometrů. Allianz pojišťovna je v tuto chvíli jediným pojistitelem, který při výpočtu pojistného bere v úvahu počet ročně najetých kilometrů. Čím méně tedy pojištěné vozidlo ročně najede, tím vyšší slevu z ceny pojištění pojistník získá. Naopak pokud vozidlo najede více než 15 000 km ročně, čeká ho k pojistnému přírůstek. Na závěr je v práci porovnána nabídka pojistného pro různé kategorie nájezdu kilometrů na již známých konkrétních modelových příkladech.

## POUŽITÁ LITERATURA

- [1] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
- [2] CHLAŇ, Alexander a Monika EISENHAMMEROVÁ. *Pojišťovnictví: studijní opora*. Vyd. 1. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2013. ISBN 978-80-7395-681-3.
- [3] *Obecně o pojištění* [online]. Praha: Ministerstvo financí ČR, 2014 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.psfv.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>
- [4] KAZDA, Petr. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: komentář*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2016. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7552-259-7.
- [5] BUŠTA, Pavel. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel)*. Praha: Venice Music Production, 2014. ISBN 978-80-904270-5-1.
- [6] *Co všechno ovlivňuje cenu povinného ručení* [online]. Internet Info, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://prodej.mesec.cz/povinne-ruceni/texty/co-vsechno-ovlivnuje-cenu-povinneho-ruceni/>
- [7] *Autopojištění 2015* [online]. Praha: Allianz, 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.allianz.cz/file/45742/Allianz\\_Brochure\\_A5\\_CZ\\_MOJEAUTO\\_V1\\_nahled6\\_Final5.pdf](https://www.allianz.cz/file/45742/Allianz_Brochure_A5_CZ_MOJEAUTO_V1_nahled6_Final5.pdf)
- [8] *Výpověď povinného ručení* [online]. Praha: Muj-Pravnik.cz, 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://muj-pravnik.cz/vypoved-povinneho-ruceni/>
- [9] HOLÝ, David, 2014. Za nepojištěné vozidlo hrozí tisícové pokuty. In: ePojisteni.cz [online]. ©2019 ePojisteni.cz [cit. 2019-04-26]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/aktuality-pokuta-za-nepojistene-vozidlo/>
- [10] *Co ovlivňuje cenu havarijního pojištění* [online]. PFP, 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.srovnator.cz/jak-se-pocita-havarijni-pojisteni/>
- [11] *Havarijní pojištění* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni.html>
- [12] *Připojištění čelních skel se vyplatí* [online]. Praha: Klikpojisteni.cz, a.s., ©2011-2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.klikpojisteni.cz/pripojisteni-skel-a-havarijni-pojisteni/>

- [13] *Pojišťovny domlouvají přímou likvidaci škod* [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, ©2001-2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pojistovny-domlouvaji-primou-likvidaci-skod-708611>
- [14] *Přítel nejen na telefonu se hodí: rozšířené asistenční služby* [online]. Praha: Salve Finance, 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <http://www.nejlevnejsipovinneruceni.cz/pritel-na-telefonu-se-hodi/>
- [15] *Přehled doplňkových pojištění* [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/pripojisteni?havarijni-pojisteni>
- [16] *Pojištění střetu se zvěří* [online]. Praha: YesPojištění.cz, 2017 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.yespojisteni.cz/pojisteni-stretu-se-zveri/>
- [17] *Počet pojištěných vozidel* [online]. Praha: ČKP, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>
- [18] *Vývoj pojistného trhu* [online]. ČAP, 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <http://cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-CAP-CZ-2019-01-28-WEB.pdf>
- [19] *Prezentace ČKP* [online]. Praha: ČKP, 2018 [cit. 2019-04-17]. Dostupné z: [https://www.ckp.cz/images/clanky/cz/tiskove\\_centrum/prezentace\\_ckp/2018/TK\\_POV\\_2018\\_prezentace\\_FINAL.pdf](https://www.ckp.cz/images/clanky/cz/tiskove_centrum/prezentace_ckp/2018/TK_POV_2018_prezentace_FINAL.pdf)
- [20] *Výroční zpráva Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. Praha: Allianz, 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.allianz.cz/file/43659/VzAllianzPojistovna2017CZ.\\_2.pdf](https://www.allianz.cz/file/43659/VzAllianzPojistovna2017CZ._2.pdf)
- [21] *Výroční zpráva AXA pojišťovna a.s.* [online]. Praha: AXA pojišťovna a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/o-nas/financni-vysledky/povinne-uverejnovane-informace-vyrocní-zpravy/obsah/vyrocní-zpravy/obsah/pojistovna/vyrocní-zprava-2017.aspx/>
- [22] *Výroční zpráva Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.* [online]. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.cpp.cz/User\\_data/Media/Original/PPP/201805/cpp180041-vyrocní-zprava-2017-210x260\\_v24d.pdf](https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/PPP/201805/cpp180041-vyrocní-zprava-2017-210x260_v24d.pdf)

- [23] *Výroční zpráva Česká pojišťovna a.s.* [online]. Praha: Česká pojišťovna a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/9381955/VZ\\_2017\\_CZE.pdf](https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/9381955/VZ_2017_CZE.pdf)
- [24] *Výroční zpráva ČSOB pojišťovna, a.s.* [online]. Pardubice: ČSOB pojišťovna, a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/2017\\_vyrocnizprava\\_CSOb-Pojistovna.pdf/80b09439-e975-4027-b9fc-1cf08225f740](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/2017_vyrocnizprava_CSOb-Pojistovna.pdf/80b09439-e975-4027-b9fc-1cf08225f740)
- [25] *Výroční zpráva Direct pojišťovna, a.s.* [online]. Brno: Direct pojišťovna, a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.direct.cz/download/financial-report/2017/VZ\\_direct2017.pdf](https://www.direct.cz/download/financial-report/2017/VZ_direct2017.pdf)
- [26] *Výroční zpráva Generali Pojišťovna a.s.* [online]. Praha: Generali Pojišťovna a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.generalizprava.cz/documents/20182/191084/VZ\\_2017.pdf/443c5737-2f18-462a-99eb-22dada3c2a0a](https://www.generalizprava.cz/documents/20182/191084/VZ_2017.pdf/443c5737-2f18-462a-99eb-22dada3c2a0a)
- [27] *Výroční zpráva Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.* [online]. Praha: Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.hvp.cz/fileadmin/user\\_upload/dokumenty/vz2017.pdf](https://www.hvp.cz/fileadmin/user_upload/dokumenty/vz2017.pdf)
- [28] *Výroční zpráva Kooperativa pojišťovna, a.s.* [online]. Praha: Kooperativa pojišťovna, a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.koop.cz/dokumenty/vyrocnizpravy-archiv/vyrocnizprava-2017/VZ\\_KOOP\\_2017\\_CZ.pdf](https://www.koop.cz/dokumenty/vyrocnizpravy-archiv/vyrocnizprava-2017/VZ_KOOP_2017_CZ.pdf)
- [29] *Výroční zpráva Pojišťovna VZP, a.s.* [online]. Praha: Pojišťovna VZP, a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.pvzp.cz/wp-content/uploads/2018/05/PVZP-VZ-2017\\_CZ.pdf](https://www.pvzp.cz/wp-content/uploads/2018/05/PVZP-VZ-2017_CZ.pdf)
- [30] *Výroční zpráva PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a. s.* [online]. Praha: PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a. s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.prvniklubova.cz/cs/o-nas/dokumenty/dokumenty-4m0deP.aspx>
- [31] *Výroční zpráva Slavia pojišťovna a.s.* [online]. Praha: Slavia pojišťovna a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.slavia-pojistovna.cz/files/vyrocnizpravy/mala-vz-2017-12-komplet-sml.pdf>
- [32] *Výroční zpráva UNIQA pojišťovna, a.s.* [online]. Praha: UNIQA pojišťovna, a.s., 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=61BA3BCF-6DA8-4F7F-9353-2950211A7BA9>

- [33] *Porovnej24.cz: Kalkulace pojištění* [online]. Praha: Porovnej24.cz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.porovnej24.cz/povinne-ruceni/srovnani>
- [34] *Top-Pojištění.cz: Kalkulace pojištění* [online]. Praha: Top-Pojištění.cz, ©2005-2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni/kalkulace-povinneho-ruceni?phase=quotes#calc-container>
- [35] *Vše o Allianz* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>
- [36] *MojeAuto* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.allianz.cz/file/45742/Allianz\\_Brochure\\_A5\\_CZ\\_MOJEAUTO\\_V1\\_nahled6\\_Final5.pdf](https://www.allianz.cz/file/45742/Allianz_Brochure_A5_CZ_MOJEAUTO_V1_nahled6_Final5.pdf)
- [37] *Povinné ručení* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>
- [38] *Jezdím málo, platím málo* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/kilometry/>
- [39] *Dodatek - FO - pojistné podle počtu ujetých kilometrů* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.allianz.cz/public/8c/f8/54/40992\\_148037\\_Dodatek\\_pojistne\\_pocet\\_ujetych\\_km\\_nabidka\\_FO\\_2017\\_v3.pdf](https://www.allianz.cz/public/8c/f8/54/40992_148037_Dodatek_pojistne_pocet_ujetych_km_nabidka_FO_2017_v3.pdf)
- [40] *Dodatek - PO - pojistné podle počtu ujetých kilometrů* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.allianz.cz/public/e3/df/6a/40994\\_148038\\_Dodatek\\_pojistne\\_pocet\\_ujetych\\_km\\_nabidka\\_PO\\_2017\\_v3.pdf](https://www.allianz.cz/public/e3/df/6a/40994_148038_Dodatek_pojistne_pocet_ujetych_km_nabidka_PO_2017_v3.pdf)
- [41] *Povinné ručení podle najetých km: chválí jej pojišťovny i klienti* [online]. Praha: ePojisteni.cz, 2018 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: [https://www.epojisteni.cz/aktuality-povinne-ruceni-podle-najetych-km-chvali-jej-pojistovny-i-klienti/?fbclid=IwAR1v4h61rp8FmFzfIb4o1kjr24\\_S3N5Cg8BaMGoMGvICbR6CzTaA4Qs2Cfo](https://www.epojisteni.cz/aktuality-povinne-ruceni-podle-najetych-km-chvali-jej-pojistovny-i-klienti/?fbclid=IwAR1v4h61rp8FmFzfIb4o1kjr24_S3N5Cg8BaMGoMGvICbR6CzTaA4Qs2Cfo)
- [42] *Kalkulace pojištění Allianz* [online]. Praha: Allianz, 2019 [cit. 2019-04-18]. Dostupné z: <https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni/?293812099&noInfo=1>