

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Analýza majetkového pojištění v oblasti pojištění aut

**The Analysis of Property Insurance in the field of the Vehicle
Insurance**

Michaela Čejková

Plzeň 2012

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Michaela ČEJKOVÁ**
Osobní číslo: **K09B0203P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Analýza majetkového pojištění v oblasti pojištění aut**
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

1. Charakterizujte možnosti pojištění motorových vozidel.
2. Zhodnoťte možná rizika majetkového pojištění pro klientelu i pojišťovnu.
3. Analyzujte vybraná pojištění pro různé kategorie.
4. Navrhněte optimální řešení pro konkrétní příklady.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 40 - 60 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- ČEJKOVÁ, V.; NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita, 2006. ISBN 80-210-2574-8
- HRADEC, M.; KŘIVOHLÁVEK, V.; ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. ISBN 978-80-86754-48-2
- Zákon č. 168/1999 Sb. zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, v platném znění

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Miloslava Brejchová


Katedra financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: 30. listopadu 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: 4. května 2012


Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan




Prof. Ing. Lilia Dvořáková, CSc.
vedoucí katedry

V Plzni dne 30. listopadu 2011

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

Analýza majetkového pojištění v oblasti pojištění aut

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni, dne

.....
podpis autora

Obsah

Úvod.....	6
1 Charakteristika možností pojištění motorových vozidel	8
1.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	8
1.2 Havarijní pojištění motorových vozidel.....	13
1.3 Doplnková pojištění	14
1.3.1 Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících.....	14
1.3.2 Asistenční služba	16
1.3.3 Pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby	16
1.3.4 Pojištění skel.....	17
1.3.5 Pojištění nadstandardní výbavy	17
2 Rizika majetkového pojištění pro klientelu i pojišťovnu.....	18
2.1 Rizika pro klientelu	18
2.1.1 Nestabilita malých pojišťoven	18
2.1.2 Vhodná výše krytí.....	19
2.1.3 Volba vhodné spoluúčasti u havarijního pojištění.....	19
2.1.4 Způsob prokázání majetkové škody	20
2.2 Rizika pro pojišťovnu	20
2.2.1 Výše pojistného a konkurenční ceny	21
2.2.2 Pojistné podvody.....	21
2.2.3 Zajišťovny.....	22
3 Analýza vybraných pojištění pro různé kategorie	23
3.1 Přehled vybraných pojišťoven	23
3.1.1 Česká pojišťovna	24
3.1.2 Allianz pojišťovna	27

3.1.3	ČSOB Pojišťovna.....	30
3.1.4	Triglav pojišťovna	33
3.1.5	Direct pojišťovna	36
3.2	Parametry pro zjištění cen.....	39
3.3	Analýza trhu povinného ručení	43
3.4	Analýza trhu havarijního pojištění	44
3.5	Flotilové pojištění.....	47
3.6	Pojištění veteránů a sportovních vozidel.....	47
4	Návrh optimálních řešení pro konkrétní příklady.....	49
4.1	Povinné ručení.....	49
4.2	Havarijní pojištění.....	50
4.3	Flotilové pojištění.....	50
4.4	Pojištění veteránů a sportovních vozidel.....	51
	Závěr	52
	Seznam tabulek	53
	Seznam obrázků.....	54
	Seznam zkratk	55
	Seznam použité literatury	56
	Seznam příloh	59

Úvod

Pořídit si vozidlo nebo nepořídit? Touto otázkou se v dnešní době už mnoho lidí vůbec nezabývá, jelikož minimálně jedno vozidlo je pro každou rodinu někdy i jedince samozřejmostí a nutností. Ovšem všichni by měli zvážit otázku, jaké vozidlo si mohou dovolit. S vozidlem je spojeno mnoho investic. Pokud si pořídí starší ojeté vozidlo, musí počítat s případnými náklady na opravu, jelikož záruční lhůta u výrobce už dávno skončila. Další vysokou položkou je nákup benzínu nebo nafty. Každý by si měl dobře rozmyslet, jakého „žrouta“ si domů pořídí. Poslední nákladovou položkou, o které bude práce pojednávat, je pojištění automobilů, které bylo, je a bude vždy pro provozovatele automobilů aktuálním tématem, jelikož je to jedna z položek nákladů za vozidlo, na které lze ušetřit.

Cílem práce je vytvořit si přehled o pojistném trhu v oblasti pojištění automobilů a zvolit nejvhodnější variantu pojištění na našem trhu pro konkrétní příklady.

V prvé řadě budou v práci popsány jednotlivé možnosti pojištění motorových vozidel. Základním prvkem je povinné ručení, bez kterého se řidič nesmí vydat na pozemní komunikaci. Další možností, jak se chránit, je havarijní pojištění, které zaručí plnění při škodě způsobené vlastním zaviněním nebo jinou událostí. Následně se práce zabývá dalšími možnostmi připojištění, kam patří pojištění zavazadel, úrazové pojištění či asistenční služby.

Druhá kapitola se bude zabývat rizikovými situacemi. Popsány budou rizikové situace týkající se pojišťoven i klientů. Jedním z rizik je vhodná volba výše krytí. Pojišťovny nabízí několik možností, ze kterých si musí klient zvolit výši, jenž je pro něho nejvhodnější. Vhodná maximální částka krytí se ovšem jen těžko odhaduje, jelikož nikdo předem neví, jaké budoucí nehody ho čekají. Může si zvolit vysokou hodnotu, za kterou pochopitelně zaplatí vyšší částku na pojistce, a nemusí být účastníkem ani jedné nehody. Může se ovšem stát i naprostý opak. Velkým rizikem je volba vhodné pojišťovny. Tuzemský trh nabízí nepřeberné množství pojišťoven, ale ne všechny by při případných škodách dokázaly své klienty kvalitně ochránit.

Pojišťovny jsou podnikatelským subjektem, který se snaží o co nejvyšší zisk, proto nemohou své služby nabízet za nízké částky. Na druhou stranu musí mít dostatek klientů, aby udržely svůj chod. Z těchto důvodů musí pojišťovny své ceny, slevy, bonusy a nabídky přizpůsobit tak, aby si udržely své stávající klienty a případně přilákaly nové. Aby se pojišťovny staly důvěryhodnými, musí plnit své závazky. Nechávací se proto pojišťovat u zajišťoven, které za nimi stojí v případech, kdy pojišťovna v důsledku vysokých škod vyprázdí své rezervy a nemá dostatečné finanční prostředky na vyplacení zbývajících škodných událostí.

V praktické části se práce zabývá možnostmi pojištění na konkrétních případech vozidel a to jak u povinného ručení, tak i u havarijního pojištění. Zvolení budou tři zástupci z tuzemského pojistného trhu a u jednotlivých zástupců bude popsána jejich nabídka pro povinné ručení a havarijní pojištění. Následně budou popsány parametry, od kterých pojišťovny odvíjí ceny pro povinné ručení a havarijní pojištění, a provedena analýza nabídek zástupců pro konkrétní případy. Zmíněna bude i možnost flotilového pojištění, které se stává postupně velmi oblíbeným produktem nejen pro firemní klientelu, ale i pro privátní zákazníky. Posledním bodem této kapitoly bude pojištění veteránů, které tvoří jakousi výjimku v pojištění automobilů. Výše ceny pojištění u veteránů bude nastíněna na konkrétním případě.

V poslední kapitole budou porovnány a zhodnoceny výsledky z předchozí kapitoly se skutečnými hodnotami pojistek z pojistných smluv u zvolených případů pro povinné ručení. U havarijního pojištění, flotilového pojištění a pojištění veteránů budou zhodnoceny situace z předcházející kapitoly a zformulována doporučení pro klienty jednotlivých produktů.

1 Charakteristika možností pojištění motorových vozidel

Rozlišují se 2 základní typy pojištění a to je pojištění havarijní a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Existují i další vedlejší pojištění vozidel, o kterých je v práci zmíněno.

1.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen „pojištění odpovědnosti či povinné ručení“) je upravováno zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, v platném znění. Dle právní závaznosti je pojištění odpovědnosti smluvním povinným pojištěním, jelikož prokázání jeho uzavření je stanoveno zákonem č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích.

Povinná smluvní podoba pojištění byla důsledkem velkého rozmachu automobilismu, se kterým bylo spojeno zvyšující se množství dopravních nehod. Škody mohou přesahovat finanční možnosti viníka, proto je nutné, aby odškodnění poškozených osob prováděla finanční instituce, která disponuje jak příjmy z pojistného, tak i dostatečnými rezervami na výkyvy ve škodném průběhu (Daňhel, Ducháčková, Poul a kol., 2006).

Povinné ručení nechrání jen viníka, ale také poškozeného. Při absenci povinného ručení by byl poškozený odkázán na finanční situaci viníka. V důsledku vyšších škod a nedostatku finančních prostředků na straně viníka by vymahatelnost nároků byla zdoluhavá. Pojišťovna zajistí, že se finanční prostředky k poškozenému dostanou v přijatelném časovém horizontu a v přiměřené výši (Čejková; Nečas, 2006).

Historie pojištění v České republice

V České republice (ČR) existovala zákonná podoba tohoto pojištění od roku 1955. Zákonná forma určovala, kdo, jak, u koho a za kolik se musí pojistit. Zákon nahrazoval jak všeobecné pojistné podmínky, tak i pojistnou smlouvu. Majitel vozidla neměl možnost volby produktu ani poskytovatele služby. „Rozsah pojistného krytí byl velmi široký a odškodňování prakticky nebylo shora limitováno“ (Daňhel, Ducháčková, Poul a kol., 2006, str. 184).

Tato forma umožňovala jedinému provozovateli pracovat s nízkými náklady, jelikož nebylo nutné vyhotovovat smlouvy. Dokladem o pojištění byla státní poznávací značka. Případné nezaplacení pojistky nemělo vliv na pojistné krytí. Systém zákonného pojištění byl po celou dobu nepravdělně vylepšován, ale k zásadní změně došlo až roku 2000, kdy byl změněn na povinně smluvní z důvodu snahy ČR o harmonizaci systému s Evropskou unií (EU) (Daňhel, Ducháčková, Poul a kol., 2006).

Rozsah pojištění

Předmětem pojištění odpovědnosti je odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla na pozemních komunikacích (Hradec, Křivohlávek, Zárybnická, 2005).

Každý, kdo chce vozidlo užívat na pozemní komunikaci, musí mít uzavřenou smlouvu o pojištění odpovědnosti u některé z pojišťoven nabízející tento produkt a mající licenci k provozování tohoto pojištění. Pojištění vzniká podepsáním pojistné smlouvy, kdy pojistitel vydá pojištěnému zelenou kartu, která slouží jako mezinárodní osvědčení o platnosti pojištění (Hradec, Křivohlávek, Zárybnická, 2005).

V důsledku existence pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojišťovna uhradila škodu, kterou způsobil provozem vozidla na pozemní komunikaci těm, kteří škodu utrpěli (Ducháčková, 2009).

Dle §6 odst. 2 zákona číslo 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla má pojištěný právo, aby pojistitel za něj uhradil v rozsahu a ve výši podle občanského zákoníku poškozenému:

- způsobenou škodu na zdraví nebo usmrcením,
- způsobenou škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat,
- ušlý zisk,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c).

Škodná událost musí nastat v době trvání pojištění odpovědnosti, aby vznikl nárok na náhradu výše uvedených bodů (Čejková, Nečas, 2006).

Limity pojistného plnění

Paragraf 3a zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla udává limity pojistného plnění. Limitem pojistného plnění se rozumí maximální hranice plnění pojistitele při jedné škodné události. Odst. 2 tohoto zákona dále stanovuje nejnižší limit pojistného plnění na 35 milionů Kč pro škodu na majetku a 35 milionů Kč pro škodu na zdraví nebo usmrcení.

„Novela uvedeného zákona stanovila limity pojistného plnění tak, aby byly přibližným přepočtem kurzu měny EU (EMU) na Kč tak, že při vstupu ČR do EU budou splňovat stanovená kritéria jejich zákonného navyšování v eurech“ (Hradec, Krivohlávek, Zárybnická, 2005, s. 69).

Výluky z pojištění

Z důvodů možných pojistných podvodů či okolností, kdy je užívání vozidla nadměrně rizikové, stanovuje zákon výluky z pojištění odpovědnosti, které mají chránit pojistitele (Čejková, Nečas, 2006).

Dle §7 odst. 1 zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla pojistitel nehradí:

- škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škodu podle § 6 odst. 2 písm. b) a c), za kterou pojištěný odpovídá svému manželé nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti, s výjimkou škody podle § 6 odst. 2 písm. c), jestliže tato škoda souvisí se škodou podle § 6 odst. 2 písm. a),
- škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem, s výjimkou škody způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe, a to v rozsahu, v jakém pojištěný za škodu odpovídá,
- škodu podle § 6 odst. 2 písm. b) a c) vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, jakož i škodu na věcech přepravovaných těmito vozidly, nejedná-li se o škodu způsobenou provozem jiného vozidla,
- škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,

- náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění (péče) nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena,
- škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodě nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích,
- škodu vzniklou provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, jestliže má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí.

Zákon předpokládá i okolnosti, kdy pojišťovna poškozenému pojistné plnění poskytne. Následně ovšem požaduje na pojištěném úhradu vyplaceného plnění. Toto oprávnění je nazýváno jako regresní nárok, na základě kterého vznikne regresní vztah mezi pojistitelem a pojištěným (Čejková, Nečas, 2006).

Paragraf 10 zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla stanovuje právo pojistitele na úhradu vyplacené částky. V odst. 1 tohoto zákona jsou udávány případy, kdy pojistitel má proti pojištěnému právo na náhradu toho, co za něj plnil, jestliže prokáže, že pojištěný:

- způsobil škodu úmyslně,
- porušil základní povinnost týkající se provozu na pozemních komunikacích a toto porušení bylo v příčinné souvislosti se vznikem škody, za kterou pojištěný odpovídá,
- způsobil škodu provozem vozidla, které užil neoprávněně,
- bez zřetele hodného důvodu odmítl jako řidič vozidla podrobit se na výzvu příslušníka Policie České republiky zkoušce na přítomnost alkoholu, omamné nebo psychotropní látky nebo léku označeného zákazem řídit motorové vozidlo.

Porušením základních povinností se pro účely tohoto zákona rozumí:

- provozování vozidla, které svojí konstrukcí a technickým stavem neodpovídá požadavkům bezpečnosti provozu na pozemních komunikacích obsluhujících osob, přepravovaných osob a věcí,

- provozování vozidla, jehož technická způsobilost k provozu vozidla nebyla schválena,
- řízení vozidla osobou, která není držitelem příslušného řidičského oprávnění, s výjimkou řízení vozidla osobou, která se učí vozidlo řídit nebo skládá zkoušku z řízení vozidla, a to vždy pouze pod dohledem oprávněného učitele nebo řidiče cvičitele individuálního výcviku,
- řízení vozidla osobou, které byl uložen zákaz činnosti řídit vozidlo, v době tohoto zákazu,
- řízení vozidla osobou, která při řízení vozidla byla pod vlivem alkoholu, omamné nebo psychotropní látky nebo léku označeného zákazem řídit motorové vozidlo,
- předání řízení vozidla osobě uvedené v písmenech c), d) nebo e).

Výjimky z pojištění

Paragraf 5 zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla stanovuje, které osoby nemají povinnost uzavřít pojistnou smlouvu. Mezi tyto osoby patří řidič cizozemského vozidla, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě nebo složka integrovaného záchranného systému. Škodu, kterou způsobí složka integrované záchranného systému, uhradí Ministerstvo financí. V případě vzniku pojistné události nahlásí událost Ministerstvu financí a poškozený má nárok na náhradu vůči Ministerstvu financí (Hradec, Křivohlávek, Zárbynická, 2005).

Systém bonus-malus

Systém bonus-malus funguje u všech pojišťoven. Pokud se řidič vyvaruje beznehodovému průběhu, může se těšit na zajímavé zvýhodnění cen pojištění, naopak bourající řidiči budou značně znevýhodněni.

Systém bonusů byl zaveden v roce 2000. Za každých 12 měsíců, během kterých nezpůsobí řidič žádnou nehodu, je odměněn bonusem ve výši 5%, který snižuje konečnou částku pojištění. V současnosti lze tímto způsobem nastrádat maximálně 50% u některých pojišťoven až 60%. Toto samozřejmě není jediný způsob jak získat bonusy. Pojišťovny o své zákazníky bojují, snaží se přilákat nové, a proto vymýšlí mnoho dalších variací (Finance.cz, 2012).

Malusy mají naproti tomu znevýhodnit bourající řidiče zvýšením cen pojistného. Tento systém byl zaveden z důvodu vysoké nehodovosti. V minulosti bylo obvyklé, že viník nehody přešel k jiné pojišťovně, kde tuto událost zatajil, a malus mu nebyl započítán. Pojišťovny neměly možnost prověřit, zda mu zákazník podává pravdivé informace. V roce 2007 byla proto spuštěna databáze škod pod Českou kanceláří pojistitelů (ČKP), ve které je obsažena drtivá většina informací o klientech, ve snaze výrazně omezit tuto malusovou turistiku (Finance.cz, 2012). V praxi ovšem zavedení tohoto systému znamenalo spíše zmatek, a tak se jím většina pojišťoven neřídí. Z počátku byl tento systém zaveden pro pojišťovny jako zpoplatněný a dobrovolný, proto se do něj pojišťovny zapojovaly pouze na určitá období a to pouze některé. Dalším problémem byla absence opravy záznamu, kdy se velmi často stávalo, že poškozený byl veden jako viník dopravní nehody, atd. Z těchto důvodů jsou do dnešního dne v databázi ČKP rozporuplné informace o jednotlivých klientech.

1.2 Havarijní pojištění motorových vozidel

Havarijní pojištění poskytuje majiteli vozidla ochranu při škodě, kterou si způsobil sám nebo která byla zaviněna jinou událostí (Čejková, Nečas, 2006).

Havarijní pojištění kryje tyto události:

- živelné události - požár, výbuch, úder blesku, krupobití, povodeň, záplava, vichřice a jiné,
- havárie – neúmyslné poškození nebo zničení vozidla,
- odcizení – krádež nebo loupež,
- vandalismus – úmyslné poškození nebo zničení pojištěné věci.

(Hradec, Křivohlávek, Zárybnická, 2005)

Obsahuje-li pojištění všechna nebezpečí, hovoříme o plném pojištění tzv. All-risk, pojištění se ovšem může vztahovat jen na některá nebezpečí, v tom případě hovoříme o tzv. omezeném pojištění. Nejčastěji se jedná o kombinace Havárie + živel nebo Odcizení + živel (Čejková, Nečas, 2006).

Cena havarijního pojištění bývá zpravidla vyšší než pojištění povinné. Tato cena se odvíjí od mnoha různých parametrů, které si volí jednotlivé pojišťovny.

Havarijní pojištění se sjednává vždy se spoluúčastí, tato spoluúčasť je vyjádřena procentuální částí z vypočtené náhrady škod a zároveň stanovena minimální pevnou částkou. Touto spoluúčastí se bude pojištěný podílet na každé vzniklé škodě (Hradec, Křivohlávek, Zárýbnická, 2005).

1.3 Doplnková pojištění

Pojišťovny nám navíc poskytují i možnost doplňkových pojištění majetku nebo osob, kam můžeme zařadit pojištění:

- úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících,
- asistenčních služeb,
- zavazadel a věcí osobní potřeby,
- čelního skla,
- nadstandardní výbavy.

1.3.1 Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících

V balíčku k povinnému ručení i havarijnímu pojištění pojišťovny nabízí navíc úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících. Nelze tuto verzi porovnávat s klasickou verzí úrazového pojištění, která nás chrání před celou řadou pojistných událostí.

Z úrazového pojištění poskytují pojišťovny pojistné plnění za:

- smrt následkem úrazu,
- dobu nezbytného léčení,
- tělesné poškození způsobené úrazem,
- trvalé následky úrazu,
- plná invalidita,
- doba pracovní neschopnosti (Čejková, 2006).

Smrt následkem úrazu

Toto pojištění se vztahuje na smrt, která nastala důsledkem úrazu. Sjednává se na předem dohodnutou dobu a v případě pojistné události vyplatí pojišťovna plnění ve prospěch obmyšlené osoby. Pojišťovna je povinna platit i za smrt, která nastala po uplynutí pojistné doby v případě, že smrt nastala důsledkem úrazu. Tento úraz

však musí nastat v době trvání pojištění a k následné smrti dojde během 3 let po úrazu (Hradec, Křivohlávek, Zárybnická, 2005).

Doba nezbytného léčení

U doby nezbytného léčení bude sjednaná částka vyplacena podle doby, která bude potřeba ke zhojení nebo ustálení poškození. Tato částka bude stanovena pomocí procenta z pojistné částky (Čejková, Nečas, 2006).

Tělesné poškození způsobené úrazem

U tělesného poškození je důležitá diagnóza lékaře, jelikož pojistné plnění se poté stanoví procentem poškození, které stanoví lékař, na základě oceňovacích tabulek (Čejková, Nečas, 2006).

Trvalé následky

Trvalé následky se zjišťují zpravidla rok po úrazu, kdy je zdravotní stav pojištěného ustálen a je možné zhodnotit, jak se následky podílí na jeho zdravotním stavu. Pojistné plnění bývá vyšší než plnění u tělesného poškození, jelikož je od určitého procenta poškození obvykle uplatňováno tzv. progresivní plnění (Čejková, Nečas, 2006).

Plná invalidita

Podmínkou pojistného plnění je přiznání plného invalidního důchodu pojištěnému od příslušné správy sociálního zabezpečení, přičemž invalidita nastala výlučně následkem úrazu. Toto plnění může probíhat ve formě jednorázového plnění nebo pravidelného důchodu. Důchod je vyplácen po celou dobu trvání invalidity, jeho úkolem je nahradit rozdíl mezi původním příjmem pojištěného a státním invalidním důchodem (Hradec, Křivohlávek, Zárybnická, 2005).

Doba pracovní neschopnosti

Pojistnou událostí je vznik pracovní neschopnosti. Pojišťovna začne vyplácet denní odškodné po uplynutí tzv. „odkladné doby“. Délka této doby je sjednána v pojistné smlouvě. Tato odkladná lhůta se snaží eliminovat krátkodobá onemocnění (Hradec, Křivohlávek, Zárybnická, 2005).

Nabídka ocesané verze úrazového pojištění se liší u jednotlivých pojišťoven. Příkladem je rozdíl této verze u České pojišťovny a pojišťovny Allianz. Česká pojišťovna poskytuje plnění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků. Zatímco pojišťovna Allianz do tohoto pojištění zahrnuje trvalé následky a smrt následkem úrazu, dále denní odškodnění při pobytu v nemocnici a denní odškodnění po dobu nezbytného léčení. Limity plnění jsou u obou pojišťoven stejné, za smrt následkem úrazu je odškodnění ve výši 100.000 Kč a za trvalé následky je částka určena procentuální výší do maximální částky 200.000 Kč. Pojišťovna Allianz hradí za denní odškodnění při pobytu v nemocnici 50 Kč a u doby nezbytného léčení také 50 Kč. Této službě nejčastěji využívají řidiči, kteří vedle sebe často vozí spolujezdce. Dříve se tomuto pojištění říkalo hovorově pojištění sedadla řidiče.

1.3.2 Asistenční služba

Základní verze asistenčních služeb je poskytována pro řidiče automobilu zdarma a to jak k povinnému ručení, tak i k havarijnímu pojištění. Rozsah těchto služeb je u jednotlivých pojišťoven odlišný. Pojišťovny udávají v rámci daného pojištění limity, které jsou vyjádřeny nejčastěji částkou, do jejíž výše je služba poskytnuta, nebo časovým úsekem, po který je služba poskytována. V základním balíčku asistenční služby je zahrnut příjezd asistenční služby na místo nehody za účelem zprovoznění vozidla. Pokud není oprava možná, zařídí služba odtah vozidla, jeho zajištění a uschování. Asistenční služba může zajistit i právní pomoc, případně tlumočení, pokud se havárie stane na území cizojazyčného státu. Dále uhradí ubytování pro řidiče a spolujezdce, většinou v délce trvání 1–2 dny. Pojišťovny nabízejí samozřejmě i rozšíření služeb, ale za to si majitelé vozidla musí připlatit (Finance.cz, 2012).

1.3.3 Pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby

Tento druh doplňkového pojištění je u některých pojišťoven nabízen zdarma k povinnému ručení a havarijnímu pojištění. Pojištění zavazadel nás chrání při poškození či odcizení zavazadla. Jak vysoké plnění dostaneme, závisí na výši limitu plnění při sjednávání povinného ručení. V případě, že pojištění není nabízeno zdarma, závisí na volbě limitu plnění pro pojištění zavazadel, které se liší u jednotlivých pojišťoven. Rozsah těchto plnění se pohybuje v rozmezí 5.000 – 100.000 Kč.

Od zvolené výše plnění se pochopitelně odvíjí i výše ceny pojistného, která s rostoucím plněním roste.

1.3.4 Pojištění skel

Jedná se o nejčastěji sjednávanou doplňkovou službu z celého balíčku. Jako u ostatních podmínek i zde si pojistitel sám volí výši limitu a spoluúčasti, kdy se od tohoto odvíjí případné navýšení celkového pojistného. Jednotlivé limity je důležité si důkladně promyslet s ohledem na vlastnictví určité značky a typu vozidla. U běžně na trhu vyskytujících se vozidel bude cena za opravu skla jiná než u raritního vozidla. Dále je pak důležité si uvědomit, jaká skla vozidlo vlastní. Například vozidla značky Ford mají ve většinové výbavě elektricky vyhřívaná přední skla a jejich výměna je značně nákladná.

1.3.5 Pojištění nadstandardní výbavy

Při sjednávání pojistky na vozidlo je velmi důležitým parametrem výbava. Jinou hodnotu bude mít vozidlo se zabudovanou klimatizací, televizí s navigací a parkovacím asistentem a jinou totéž vozidlo bez výbavy. Problém by ovšem nastal, když by si majitel své vozidlo vylepšil výbavou, která není součástí vozidla při koupi. Na toto myslí pojišťovny v pojištění nadstandardní výbavy. Jedná se o jakoukoliv úpravu vozidla, která udělá vozidlo na trhu cennější. Nejčastěji se jedná o dodatečně montované navigace, luxusní litá kola a hudební soustavy. I zde záleží na dané pojišťovně. Například u České pojišťovny se nadstandardní výbava připisuje zdarma a celkovou výši pojistky to nemění a u ČSOB pojišťovny je toto zpoplatněno.

2 Rizika majetkového pojištění pro klientelu i pojišťovnu

Tato kapitola bude zaměřena na možná rizika majetkového pojištění, která mohou mít nepříznivý dopad jak pro klientelu, tak pro pojišťovnu.

2.1 Rizika pro klientelu

Rizik, která mohou na klienta čekat na každém rohu, je nepřehledné množství. První nelehký úkol na ně čeká již při volbě vhodné pojišťovny, neboť jich je na trhu velmi mnoho a špatná volba by mohla být prvotním rizikem. Pokud si již zvolí pojišťovnu, stojí před dalším důležitým rozhodnutím. Tím rozhodnutím je volba vhodné výše krytí. Pojišťovny mají zákonem stanovený minimální rozsah krytí, ale nabízí i řadu dalších možností, mezi kterými si musí jednu vybrat. Rozhodne-li se klient pro havarijní pojištění vozidla, stojí před dalším úkolem. Tím je volba vhodné spoluúčasti, kterou se bude podílet při zúčtování škod s pojišťovnou. V neposlední řadě musí po případné nehodě prokázat výši škod, kterou mu poté pojišťovna proplatí. Pokud toto klient neudělá, vystavuje se riziku, že od pojišťovny obdrží méně peněz, než jej bude stát oprava.

2.1.1 Nestabilita malých pojišťoven

Při krytí škod poskytuje větší jistotu stabilní pojišťovna. Menší pojišťovny na tuzemském trhu mohou mít problémy při plnění za škody způsobené větším množstvím nehod. Z tohoto důsledku musí mít pojišťovny nasmlouvané zajišťovny, které jim v takovýchto případech pomohou, ale ani tyto rezervy by u malých pojišťoven nemusely stačit. Jako příklad je možno uvést malou pojišťovnu Direct, která nabízí velmi výhodná pojištění v oblasti povinného ručení. Tato společnost se zajišťuje v případě plnění škodné události tak, že pokud nehodu zaviní řidič mladší 24 let, který nebyl uveden v pojistné smlouvě, neposkytne klientovi plnění. Pojišťovna tak eliminuje riziko spojené s nízkým věkem řidiče, a tímto je možné docílit nižších cen.

2.1.2 Vhodná výše krytí

U povinného ručení pojišťovny nabízí více variant, které se od sebe liší výší krytí na majetku a na zdraví a dále pak různými zvýhodněními oproti nižším variantám. Platí, že čím vyšší krytí bude zvoleno, tím vyšší částka bude zaplacená. U vyššího krytí poskytuje pojišťovna více výhod a jistotu, že při dopravní nehodě bude tato výše stačit. Odpověď na to, jak si zvolit vhodnou výši krytí, není tak jednoduchá. Záleží na mnoha faktorech, které musí majitel vozu zohlednit. Jedním z mnoha může být, jde-li o majitele vozidla, který je privátním zákazníkem nebo firmou. Privátní zákazník může, ale nemusí, své vozidlo používat tak často jako firma. Proto by u něj nemuselo být riziko nehody tak vysoké. Na to se však nemůžeme spoléhat. I privátní zákazník, který nebude své vozidlo používat tak často, může způsobit nehodu, při které budou těžce zraněni lidé. Následné výdaje na operace, bolestné a případné renty, mohou být mnohonásobně vyšší, než námi zvolená výše krytí. Další možností může být rizikovost zvýšených nehod ve městech oproti vesnicím. To, jaká výše krytí bude vybrána, závisí jen na samotném klientovi, který by si měl rozhodnout, jaká je u něj pravděpodobnost nehody, ale i jeho finanční možnosti, a podle toho si zvolit vhodnou výši krytí. Vysoce majetného člověka nebude ztráta několika milionů na následné výdaje bolet tak jako chudého občana, který by mohl díky takové události přijít o veškerý svůj majetek.

2.1.3 Volba vhodné spoluúčasti u havarijního pojištění

Spoluúčast u havarijního pojištění je stanovena procentuální částí z hodnoty škody a pevnou minimální částkou. Příkladem je spoluúčast na škodě 1%, kdy minimální hodnota je 1.000 Kč. Čím vyšší spoluúčast při škodě bude zvolena, tím nižší pojistné bude zaplacené. Při vysoké spoluúčasti a nízké škodě se může stát, že klient nedostane od pojišťovny vůbec nic. Nízké spoluúčasti se vyplatí majitelům vozů nižší třídy, kdy rozdíl mezi pojistkami je v řádech tisíců, ovšem pro luxusní vozy, kdy se kupní cena pohybuje v několika milionech, může rozdíl mezi hodnotami takových pojistek činit několik desítek až stovek tisíců korun. Vyšší volba spoluúčasti se vyplatí jen nebourajícím řidičům. Při škodě je pro klienta lepší nízká spoluúčast.

2.1.4 Způsob prokázání majetkové škody

Toto riziko je společné jak pro klientelu, tak i pro pojišťovnu. Klienti se snaží prokázat co největší škodu, aby dostali co nejvyšší plnění, pojišťovny naopak hledají jakoukoliv záminku, aby nemusely pojistná plnění vyplácet. Příkladem může být situace, kdy majitel své vozidlo nechá zaparkované na parkovišti u supermarketu. Když se v odpoledních hodinách k autu vrací, zjistí, že se mu nějaký zloděj vloupal do auta. Z vozidla odcizil drahou hudební soustavu a navíc ho obtáhl celé dokola klíče. Majitel má své vozidlo havarijně pojištěné, navíc má ve smlouvě připojištěnou hudební soustavu. Poté co přijel s autem k pojišťovně, nafotil likvidátor škody a vše se zdálo být v pořádku. Po měsíci přišlo majiteli vozidla však vyrozumění o pokusu o podvod. Čím to bylo zapříčiněno?

Majitel vozidla už dříve žádal o plnění škody, kvůli jiné rýze na levém zadním blatníku. Za tuto škodu mu pojišťovna vyplatila odškodné. Majitel vozidla si však blatník nenechal opravit. V případě, že klient dostane plnění za nějakou škodu, není pro něho povinností nechat si vozidlo opravit. Příčinou toho, že byl majitel vozidla nařčen z pokusu o podvod, byla tedy skutečnost, že likvidátor nafotil i starou rýhu, která byla při následné kontrole ztotožněna s již už jednou nárokovaným plněním. V důsledku toho mu nebylo vyplaceno žádné pojistné plnění na opravu škrábanců a ani za drahou hudební soustavu.

2.2 Rizika pro pojišťovnu

Volba vhodné výše cen nabízených produktů je pro prosperitu pojišťoven velmi důležitá. Vzhledem k velkému množství konkurence si musí pojišťovna vhodně volit, jaké produkty a v jaké ceně bude nabízet. Dalším nebezpečím, kterým se budeme zabývat, budou pojistné podvody. Posledním rizikem bude ochrana klientů při neschopnosti pojišťovny uhradit všechny vzniklé škody. Toto nebezpečí však upravuje zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, který stanovuje, že každá pojišťovna musí být chráněna zajišťovnou. Smysl zajišťoven si vysvětlíme v následující podkapitole.

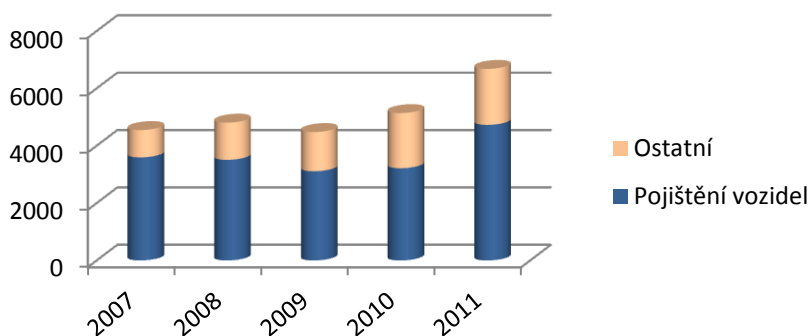
2.2.1 Výše pojistného a konkurenční ceny

Správné nastavení cen u svých produktů je pro každou pojišťovnu skutečně nelehký úkol. Pokud zvolí příliš nízké ceny, nemusela by mít dostatečné rezervy na plnění případných větších škod a podnikání v této oblasti by nebylo ziskové. Pokud si naopak zvolí příliš vysoké ceny, začne ztrácet klienty, kteří budou odcházet k pojišťovnám s přijatelnějšími cenami. Chyba, kterou klienti občas dělají, je ta, že porovnávají pouze ceny a už se neohlíží na dodatečné produkty, které jsou k pojištění poskytovány. Neznamená tedy, že pojišťovny s vysokými cenami jsou vždy pro klienty nepřijatelné, rozsah jejich nabídky pojištění může být širší, než je nabídka u jiných levnějších pojišťoven.

2.2.2 Pojistné podvody

Snaha lidí podvádět neustále roste, celkové množství je vidět na následujícím grafu, kde největší část z celkových podvodů je tvořena podvody u pojištění vozidel. Na grafu jsou zaznamenány pouze odhalené snahy o podvody. Kolik podvodů bylo skutečně uskutečněno, to bohužel nelze zjistit. Nejvyšší nárůst je vidět v posledním roce, ve kterém došlo k nárůstu o 30% oproti předcházejícímu roku. Tento nárůst byl zapříčiněn hlavně pokusy o podvody s nižšími hodnotami do 100.000 Kč, u kterých není nutné přivolat policii. Jelikož se jedná o nižší částky, klienti spoléhají, že nebudou pojišťovnou pečlivě prozkoumávány (Česká asociace pojišťoven, 2012).

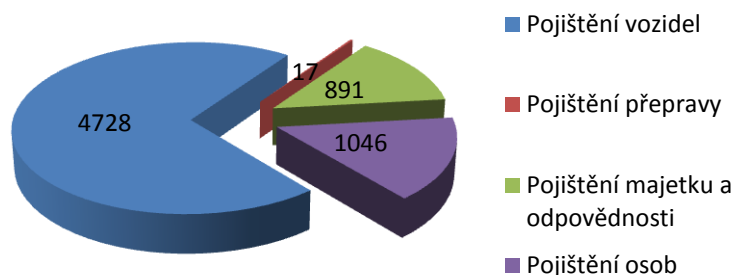
Obrázek 1: Celkové množství pojistných podvodů 2007-2011



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z tiskových zpráv ČAP

Podrobné rozdělení jednotlivých oblastí za rok 2011, ve kterých byly pojistné podvody spáchány, je vidět na následujícím grafu. Největší část tvoří, jako už několik let po sobě, pojistné podvody v oblasti pojištění automobilů.

Obrázek 2: Rozdělení pojistných podvodů v roce 2011



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z tiskové zprávy ČAP za rok 2011

Pojišťovny se snaží zabránit či alespoň zmírnit počty podvodů prostřednictvím Systému pro výměnu informací o podezřelých okolnostech, který provozuje Česká asociace pojišťoven (ČAP). Systém umožňuje identifikovat takové případy, u kterých je vysoká pravděpodobnost výskytu pojistného podvodu. Tento systém nemá nahradit dosud používané metody na úrovni jednotlivých pojišťoven, ale odhalovat podvody, které jsou páčány napříč trhem. Týká se to hlavně dopředu připravovaných podvodů, které jsou páčány organizovanou skupinou pachatelů. Jedná se například o získávání plnění za jednu škodu u několika pojišťoven, které může nastat při zatajení vícenásobného pojištění (Česká asociace pojišťoven, 2012).

2.2.3 Zajišťovny

Zajištění pojišťovny v podstatě znamená pojištění pojišťovny, které má chránit jak pojišťovnu, tak klienty v případě, že výše budoucích výplat škod bude přesahovat rezervy pojišťoven (Daňhel a kol., 2006). Pojišťovny nemusí mít pouze jednu zajišťovnu, jelikož by ani její rezervy nemusely být dostačující. Proto je lepší mít rozložené riziko do více zajišťoven, kdy většina pojišťoven je kryta více jak třemi zajišťovnami.

3 Analýza vybraných pojištění pro různé kategorie

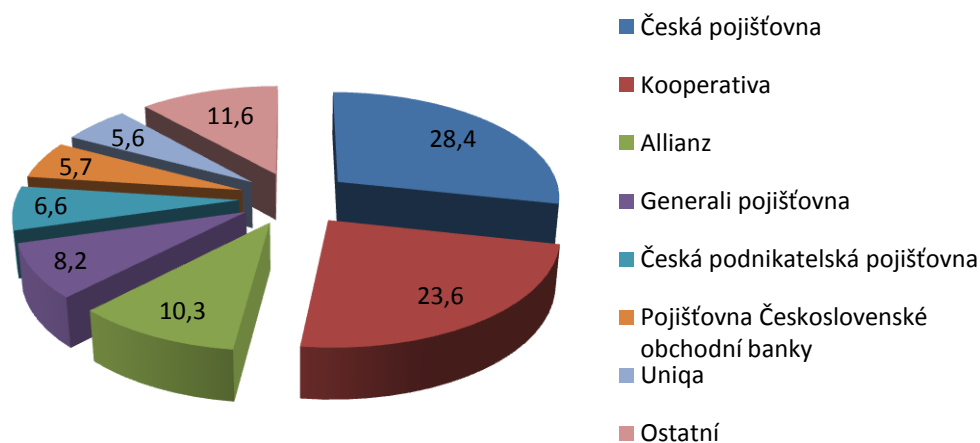
Před samotnou analýzou musí být nejprve vybrány vhodné pojišťovny. Následně budou zjištěny parametry ovlivňující výši cen povinného ručení a havarijního pojištění. Poté budou porovnány ceny vybraných pojišťoven na konkrétních případech. V poslední části bude zmíněna možnost flotilového pojištění a výše cen u pojištění pro veteránská a sportovní vozidla.

3.1 Přehled vybraných pojišťoven

Tuzemský trh nabízí více než 30 pojišťoven, které mají licenci k podnikání v tomto oboru. Vybrat vhodné pojišťovny, není velký problém. Zvoleno bude pět pojišťoven, které zabírají největší, střední a menší části pojistného trhu pro neživotní pojištění.

Statistické informace jsou čerpány ze statistických ČAP, která je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven. Posláním tohoto sdružení je hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven a jejich klientů a podporovat zájmy pojistného trhu (Česká asociace pojišťoven, 2012).

Obrázek 3: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - NŽP



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výroční zprávy ČAP za rok 2011

Mezi ostatní jsou zařazeny pojišťovny, jejich procentuální podíl na trhu tvoří méně než 3%. Jen mezi členy ČAP je takovýchto pojišťoven 19. Do analýzy byly vybrány pojišťovny s procentuálními podíly: Česká pojišťovna 28,4%, Allianz pojišťovna

10,3%, Pojišťovna Československé obchodní banky (ČSOB Pojišťovna) 5,7%, Triglav pojišťovna 0,9% a Direct pojišťovna 0,5%.

3.1.1 Česká pojišťovna

Česká pojišťovna (ČP) působí na našem trhu již od roku 1827. V té době byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna, která zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitosti. V druhé polovině 19. století se stala natolik silnou institucí, že jí neotřásl náhrady škod po řadě velkých požárů, mezi které patřil i požár rozestavěného Národního divadla. Počátkem 20. století začala pojišťovna nabízet možnost životního pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. V roce 1948 existovalo na trhu 5 pojišťoven, které byly sloučeny, a vznikla jedna Československá pojišťovna, která si držela své monopolní postavení až do roku 1991, kdy byl trh opět otevřen. V roce 1992 byla Československá pojišťovna přejmenovaná na ČP a tento název jí zůstal do dnes. Během několika let vzniklo na trhu kolem 42 pojišťoven, což vedlo ke vzniku vysoké konkurence, ve kterém si ČP stále drží své výsadní postavení. Významnou událostí se vyznačuje rok 2008, kdy česká finanční skupina První privatizační fond (PPF) a Generali se oficiálně spojily a vznikla tak Generali PPF Holding, jehož součástí je i ČP. Generali PPF Holding spojil pojišťovací a s nimi spojené aktivity obou skupin v regionu střední a východní Evropy (Česká pojišťovna, 2012).

V následující tabulce jsou zjištěné celkové hodnoty předepsaného pojistného v jednotlivých letech od roku 2000 do roku 2011.

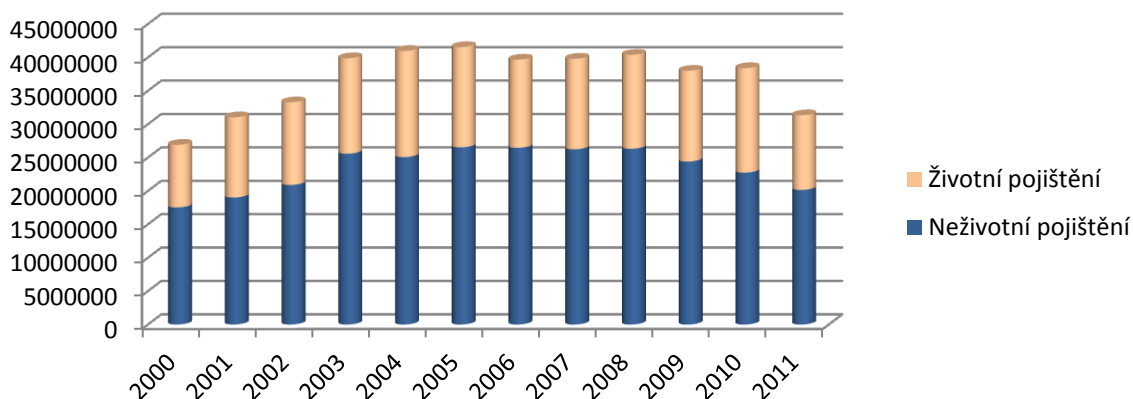
Tabulka 1: Celkové předepsané pojistné u České pojišťovny (v tis. Kč)

Rok	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Hodnoty	26 910 331	31 035 286	33 279 987	37 875 096	40 969 977	41 545 707
Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Hodnoty	39 667 243	39 804 938	40 386 385	38 004 689	38 399 459	31 331 984

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2000 - 2011

S tabulkou 1 souvisí i následující obrázek, na kterém je graf, znázorňující jaký podíl z celkového předepsaného pojištění u ČP tvoří životní a neživotní pojištění. Průměrná procentuální část neživotního pojištění na celkovém pojištění se pohybuje kolem 64%.

Obrázek 4: Podíl životního a neživotního pojištění u ČP (v tis. Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2000 - 2011

Limity plnění u povinného ručení

ČP má širokou škálu nabízených limitů. Čím vyšší limit si klient zvolí, tím více nabízených produktů a výhod od pojišťovny dostane.

Tabulka 2: Limity plnění u České pojišťovny

Přehled nabídky	Start ¹	Standard	Exclusive	Exclusive Plus ¹	Exclusive Max ¹
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

Základní varianta Start nabízí první povinné ručení bez povinností a právní ochranu. U této varianty garantuje pouze vyřízení škod s cizí pojišťovnou. Od varianty Standard obsahuje navíc odtah vozidla po nehodě až 500 km, zapůjčení náhradního vozidla a vyřízení škody s cizí pojišťovnou. Nabídky jednotlivých variant na sebe nabalují další výhody. Varianta Standard dále nabízí asistenci při nehodě a úrazové pojištění řidiče. Limit Exclusive obsahuje navíc asistenci při poruše a úrazové pojištění ostatních cestujících. Exclusive Plus garantuje první zaviněnou škodu bez vlivu na bonus, garance ceny na 3 roky a Smartphone s aplikací pojišťovna. Tuto výhodu zavedla ČP jako první. Smartphone obsahuje aplikaci s názvem Pojišťovna, která umožňuje rychle sjednat

¹ platí pro klienty s osobním nebo nákladním vozem do 3500kg

cestovní a úrazové pojištění, nabízí interaktivní mapu s pobočkami ČP a mapu zdravotnických ambulancí v ČR. Jinak funguje jako kterýkoliv jiný Smartphone. K poslední variantě nabízí pojišťovna navíc úhradu škody bez odpočtu amortizace a pojištění proti střetu se zvířetem. Nabízená garance ceny na 3 roky znamená, že pojišťovna garantuje nenavyšování ceny pojistného. Výjimkou jsou navýšení způsobená malusy z hlediska nehodovosti nebo kvůli změně adresy mající vliv na výši pojistného (Česká pojišťovna, 2012).

Bonusy u povinného ručení

Za jízdu bez nehod pojišťovna nabízí slevu na povinném ručení až 55%, kdy za každý beznehodový rok řidič dostane slevu 5%. Při sjednání pojištění on-line může pojistník získat další slevu až 30%, kdy toto je pro pojišťovnu výhodné, neboť nepotřebuje zaměstnance na kamenné pobočce. Posledním nabízeným bonusem je tzv. Rodinný bonus, který může dosahovat výše až 55%. Tento bonus získá klient v případě, že jeho rodinný příslušník má sjednané pojištění u ČP a při zřizování smlouvy mu tento rodinný příslušník svůj bonus za jízdu bez nehod poskytne (Česká pojišťovna, 2012).

Rozsah havarijního pojištění

ČP nabízí 3 varianty havarijního pojištění a těmi jsou Havárie a živěl, Odcizení a živěl nebo All Risk. Havárie a živěl chrání před havárií, vandalismem a živlem, dále k této variantě nabízí asistenci v případě nehody. Druhá varianta Odcizení a živěl poskytuje ochranu před odcizením, neoprávněným užitím vozidla, živlem a poskytuje asistenci v případě nehody. All Risk, nabízí komplexní pojištění, které bylo rozděleno mezi předchozí varianty, a navíc řidič získává úrazové pojištění sebe a spolucestujících osob (Česká pojišťovna, 2012).

Pojišťovna nabízí více možností spoluúčasti a ty jsou:

- 1% minimálně 1.000 Kč,
- 5% minimálně 5.000 Kč,
- 10% minimálně 10.000Kč,
- 20% minimálně 20.000Kč
- 30% minimálně 30.000 Kč.

Bonusy u havarijního pojištění

V případě sjednání havarijního pojištění i povinné ručení, obdrží klient slevu na havarijním pojištění 5%. Při sjednání on-line získá až 15%, za jízdu bez nehod až 50%, přičemž nezohledňujeme beznehodový průběh u povinného ručení. Pokud bude klient akceptovat doporučené opravy, dostane slevu 4% a posledním bonusem je sleva až 20% za zabezpečení vozidla, mezi které řadí imobilizér, alarm či satelitní střežící a monitorovací systémy aj (Česká pojišťovna, 2012).

Malusy

Za jednu nehodu bude odečteno 36 měsíců beznehodového průběhu, klient přijde tedy o slevu v hodnotě 15%. V případě, že se klient s odečtenými měsíci dostane do minusových hodnot, je navýšení pojistky následující:

- od 0 do -12 měsíců navýšení o 10%,
- od -13 do -24 měsíců navýšení o 20%,
- od -25 do -36 měsíců navýšení o 40%,
- od -37 do -48 měsíců navýšení o 70%,
- od -49 měsíce navýšení o 100%.

(Česká pojišťovna, 2012)

3.1.2 Allianz pojišťovna

Allianz pojišťovna vstoupila na český trh v roce 1993 a během svého působení se vyšplhala mezi 3 největší pojišťovny na našem trhu. Začínala pouze s nabídkou životního pojištění, ale postupem času se vypracovala a nyní svou nabídkou uspokojí jak privátní klientelu, tak i klientelu firemní. Od roku 1999 začala spolu s dalšími dvanácti pojišťovnami nabízet možnost povinného ručení. Pojišťovna Allianz je dceřinou společností světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Zázemí světového koncernu zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu (Allianz, 2012).

V následující tabulce jsou k vidění hodnoty celkového předepsaného pojištění u Allianz pojišťovny. V porovnání s tabulkou ČP jsou tyto hodnoty několikanásobně menší, ale jednotlivé hodnoty v průběhu několika let mají převážně rostoucí tendenci.

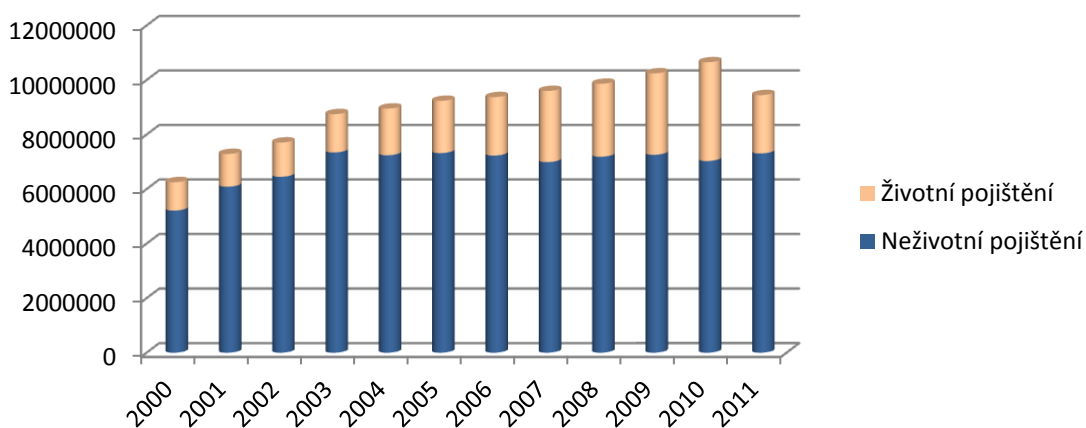
Tabulka 3: Celkové předepsané pojistné u Allianz pojišťovny (v tis. Kč)

Rok	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Hodnoty	6 252 941	7 287 378	7 707 692	8 747 269	8 951 292	9 235 853
Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Hodnoty	9 373 216	9 597 536	9 861 988	10 244 496	10 651 217	9 444 750

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2000 - 2011

Na obrázku je zajímavé, že ačkoliv pojišťovna Allianz začínala s nabídkou životního pojištění, v dnešní době převládá pojištění neživotní. Průměrná procentuální část neživotního pojištění na celkovém pojištění se pohybuje kolem 78%. V dnešní době, je tedy pojišťovna vysoce závislá na příjmech z neživotního pojištění.

Obrázek 5: Podíl životního a neživotního pojištění u Allianz pojišťovny (v tis. Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2000 - 2011

Limity plnění

Allianz pojišťovna nabízí 3 druhy limitů pojistného plnění. Čím vyšší limit si klient zvolí, tím více na pojistném zaplatí a tím i více výhod získá.

Tabulka 4: Limity plnění u Allianz pojišťovny

Přehled nabídky	Normal	Optimal	Exkluziv
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

Základní varianta Normal nabízí základní asistenci, která obsahuje příjezd asistenční služby na místo nehody, náklady za odtah do nejbližšího autoservisu nebo místa, které si klient sám určí či náklady na opravu automobilu přímo na místě nehody, aj. K tomuto limitu je dále nabízeno úrazové pojištění pro děti sedící v autě, pojištění přípojného vozíku do 750 Kg a pojištění malého motocyklu do 50 cm³. U limitu Optimal je pojištění přípojného vozidla navýšeno do 2500 Kg a navíc obsahuje pojištění proti živlu, poškození vozidla zvířetem a garanci mobility. Garance mobility znamená, že pokud klient způsobí nehodu a zraní se při ní, pojišťovna Allianz mu vyplatí na koupi nového vozidla až 500.000 Kč a po dobu 10let mu bude vyplácet roční rentu až 30.000 Kč. U varianty Exkluziv dostane navíc pojištění proti střetu se zvířetem, náhradní vozidlo po dobu 5dnů, ale do ceny 1.000 Kč/den. Dále k této variantě pojišťovna poskytuje přímou likvidaci a 1. způsobenou nehodu bez vlivu na bonus (Allianz, 2012).

Bonusy u povinného ručení

Za každý bezeškodný rok dostane klient slevu v hodnotě 5% a to do maximální výše 50%. Navíc za věrnost může získat dohromady až 15%. Za penzijní připojištění u Allianz pojišťovny 5%, za životní pojištění 5% a za pojištění majetku dalších 5%. Při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění získá také slevu ve výši 5% (Allianz, 2012).

Rozsah havarijního pojištění

K dispozici jsou varianty Normal, Optimal a Exkluziv. K variantě Normal získá klient základní asistenci, náhradní vozidlo na dobu 5dní do ceny 1.000 Kč/den, pojištění proti odcizení, živlu a vandalismu. U varianty Optimal nabízí navíc pojištění při havárii a u varianty Exkluzive 1. škodu bez vlivu na bonus a pojištění GAP. Toto pojištění představuje možnost pojistit vozidlo proti ztrátě jeho hodnoty, která klesá s každým ujetým kilometrem. V případě jeho odcizení či zničení bude klientovi vyplacena finanční hotovost na pořízení nového vozidla a to bez spoluúčasti (Allianz, 2012).

Pojišťovna nabízí 3 možnosti spoluúčasti:

- 1% minimálně 1.000 Kč,
- 5% minimálně 5.000Kč,
- 10% minimálně však 10.000Kč.

Bonusy k havarijnímu pojištění

Kromě slev za věrnost, které jsou popsány u slev k povinnému ručení, jsou u havarijního pojištění poskytovány další bonusy. Prvním je převod počtu měsíců bez nehod z povinného ručení na havarijní pojištění do výše až 50% a druhým je bonus až 22% za vybrané zabezpečovací systémy (Allianz, 2012).

Malusy

Za 1 nehodu bude klientovi odečteno 24 měsíců, tudíž přijde o slevu v hodnotě 10%. Dostane-li se do minusových měsíců, jsou hodnoty navýšení pojistné částky následující:

- od -1 do -12 navýšení o 25%,
- od -13 do -24 o 50%,
- od -25 do -36 o 75%,
- od -37 až -48 o 100%,
- od -49 měsíců a více o 150%.

(Allianz, 2012)

3.1.3 ČSOB Pojišťovna

Pod pojmem Chmelařská vzájemná pojišťovna byla na tuzemském trhu založena roku 1994. V roce 1998 vstoupil do firmy strategický partner KBC Insurance N.V., který společnost v roce 2001 ovládl 100% podílem. V této souvislosti se název Chmelařské vzájemné pojišťovny změnil na nynější název ČSOB Pojišťovna. V dnešní době je univerzální pojišťovnou nabízející širokou škálu životního a neživotního pojištění pro privátní i firemní klientelu (ČSOB Pojišťovna, 2012).

Při porovnání celkového předepsaného pojistného u ČSOB znázorněného v následující tabulce a u Allianz v Tabulce 3 je možné zjistit, že hodnoty se od sebe mnoho neliší.

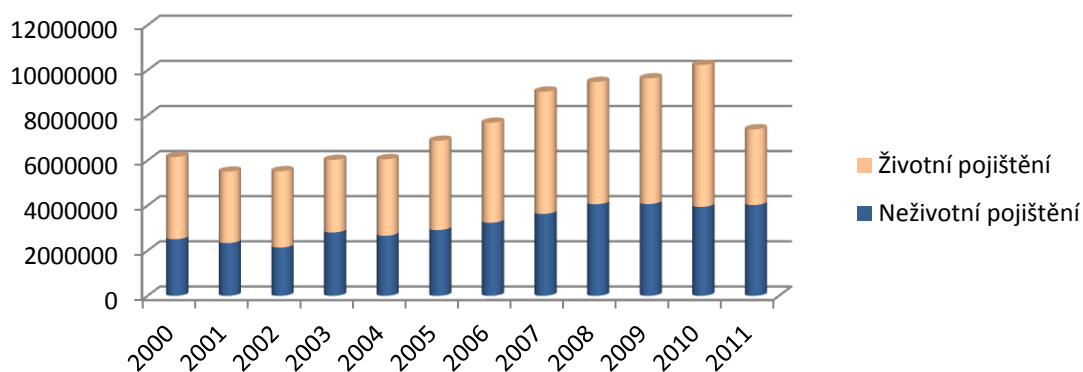
Tabulka 5: Celkové předepsané pojistné u ČSOB pojišťovny (v tis. Kč)

Rok	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Hodnoty	6 153 284	5 506 760	5 525 119	6 027 381	6 056 908	6 875 382
Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Hodnoty	7 674 006	9 055 953	9 485 129	9 638 392	10 235 126	7 382 075

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2000 - 2011

Jak je vidět na následujícím obrázku, poměr mezi hodnotami životního a neživotního pojištění je značně odlišný než u pojišťovny Allianz. Průměrná procentuální část neživotního pojištění na celkovém pojištění se pohybuje kolem 43%. U ČSOB Pojišťovny tedy převládají spíše příjmy z životního pojištění.

Obrázek 6: Podíl životního a neživotního pojištění u ČSOB Pojišťovny (v tis. Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2000 - 2011

Limity plnění

ČSOB Pojišťovna nabízí 3 varianty limitů plnění. Značným rozdílem oproti ostatním je výše limitu u první varianty. Předchozí pojišťovny měly výši nastavenou na 35 mil. Kč jak na majetek, tak i na zdraví, ale pojišťovna ČSOB nabízí u limitu na zdraví krytí do 44 mil. Kč.

Tabulka 6: Limity plnění u ČSOB Pojišťovny

Přehled nabídky	Standard	Dominant	Premiant
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/44	60/60	100/100

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

K variantě Standard nabízí pojišťovna zdarma úrazové pojištění pro řidiče a v případě nehody vyplatí až 100.000Kč. Dále obsahuje pojištění osobních věcí včetně zavazadel řidiče, manžela či manželky a rodinných příslušníků ve vozidle do výše 5.000 Kč. V ceně je i asistenční služba, která pomůže v případě nehody či poruchy vozidla. Varianta Dominant nabízí totéž co varianta Standard, ovšem částky jsou navýšeny.

U úrazového pojištění vyplatí až 200.000 Kč a u pojištění osobních věcí a zavazadel částku až 10.000Kč . Varianta Premiánt nabízí navíc úhradu škody na vozidle v hodnotě až 5.000 Kč v případě, že nehodu způsobí klient sám. Limit úrazového pojištění je navýšen na 300.000 Kč a pojištění osobních věcí a zavazadel na 15.000Kč (ČSOB Pojišťovna, 2012).

Stejně jako ČP nabízí i pojišťovna ČSOB povinné ručení bez starostí. Klient se tedy nemusí starat o vyřízení škod s cizí pojišťovnou, stačí zavolat na linku pojišťovny a ona za něj vše vyřeší. Součástí je i úhrada nákladů na náhradní vozidlo.

Bonusy k povinnému ručení

Při on-line sjednání pojišťovna nabízí 10% slevu. Další výhodnou slevu nabízí řidičům, kteří mají povinné ručení déle než 8 let. Těm nabízí pojišťovna maximální bonus ve výši 60%. Navíc pro beznehodové řidiče upravili sazby pojistného, tudíž platí nižší pojistné (ČSOB Pojišťovna, 2012).

Rozsah havarijního pojištění

ČSOB Pojišťovna nabízí 2 varianty a to Mini a Dominant. Varianta Mini zahrnuje ochranu při střetu se zvířetem, před požárem, krupobitím, pádem jakýchkoliv věcí, povodní, záplavou a před zásahem třetí osobou. V nabídce je i asistenční služba. Dominant navíc přidává ochranu před havárií, výbuchem, bleskem, vichřicí a vandalismem. Pojištění proti odcizení není zahrnuto ani do jedné varianty, lze si ho sjednat samostatně jako doplňkové pojištění (ČSOB Pojišťovna, 2012).

Pojišťovna dává možnost výběru mezi jednotlivými spoluúčastmi a těmi jsou:

- 3% minimálně 3.000 Kč,
- 5% minimálně 5.000 Kč,
- 10% minimálně 10.000Kč,
- 20% minimálně 20.000Kč.

Bonusy u havarijního pojištění

Při sjednání on-line nabízí pojišťovna slevu až 10% a při sjednání společně s povinným ručením nabízí dalších 10%. Za jízdu bez nehod dostane klient roční bonus ve výši 5% a dále má možnost převést své bonusy z povinného ručení na havarijní pojištění (ČSOB Pojišťovna, 2012).

Malusy

Za každou nehodu sníží pojistitel dobu škodného průběhu o 36 měsíců, pojistník tak přijde o slevu ve výši 15%. ČSOB Pojišťovna nemá žádné skokové nárůsty. Za každých 12 měsíců do mínusu navýší pojišťovna cenu pojištění o 5% do maximální výše 100% (ČSOB Pojišťovna, 2012).

3.1.4 Triglav pojišťovna

Triglav pojišťovna má dlouholetou tradici na Slovinském trhu, kde se stala největší pojišťovnou. Zavarovalnica Triglav je zároveň jediným akcionářem Triglav pojišťovny a.s., která působí na pojistném trhu ČR. Generální ředitelství Triglav pojišťovny se nachází v Brně, další oblastní agentury mají své zastoupení minimálně ve všech okresních městech. Triglav pojišťovna má licenci vydanou Českou národní bankou (ČNB) pouze na možnost neživotního pojištění (Triglav, 2012).

V následující tabulce jsou hodnoty celkového předepsaného pojištění. Vzhledem k tomu, že se pojišťovna Triglav stala členem ČAP až v roce 2008, poskytuje ČAP ve statistických informacích hodnoty od roku 2003.

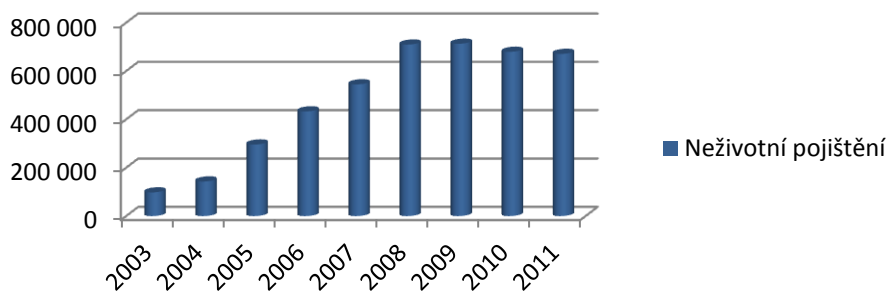
Tabulka 7: Celkové předepsané pojistné u Triglav pojišťovny (v tis. Kč)

Rok	2003	2004	2005	2006	2007
Hodnoty	37 875 096	40 969 977	41 545 707	39 667 243	39 804 938
Rok	2008	2009	2010	2011	
Hodnoty	40 386 385	38 004 689	38 399 459	31 331 984	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2008 – 2011

Vzhledem k tomu, že má pojišťovna licenci pouze na produkty neživotního pojištění, hodnoty životního pojištění jsou nulové. Proto na následujícím grafu není znázorněno rozdělení na životní a neživotní pojištění.

Obrázek 7: Neživotní pojištění u Triglav pojišťovny (v tis. Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2008 - 2011

Do roku 2008 měly hodnoty rostoucí tendenci a pojišťovna získávala nové klienty, od roku 2009 začíná své klienty postupně ztrácet.

Limity plnění

Od 1.4. 2012 nabízí Triglav pojišťovna dva zcela nové produkty. Limit Basic je určen řidičům, kteří vyžadují nízkou cenu. Druhým limitem je Exklusiv, který je určen klientům preferujícím vyšší hodnotu pojistného krytí a širší rozsah nabízených možností (Triglav, 2012).

Tabulka 8: Limity plnění u Triglav pojišťovny

Přehled nabídky	Basic	Exclusive
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	70/70

Zdroj: Vlastní zpracování 2012

Součástí varianty Basic je základní verze asistenční služby a pojištění právní ochrany. Základní verze asistence obsahuje poskytnutí služby v případě pojistné události nebo v případě nedostatečného množství provozních kapalin, vybytí akumulátoru, úniku vzduchu z pneumatik a zlomení nebo ztráty klíče. Varianta Exclusive nabízí asistenční službu Plus, která poskytuje služby v případě pojistné události nebo poruchy, dále pak poskytuje rozšířenou ochranu a vyšší limity. Zároveň varianta Exclusive poskytuje zdarma úrazové pojištění řidiče v částce 100.000 Kč u smrti následkem úrazu, 200.000 Kč u trvalých následků a 50.000 Kč pro tělesné poškození. Dalšími produkty jsou pojištění zavazadel na pojistnou hodnotu 5.000 Kč, pojištění právní ochrany do

30.000 Kč, pojištění pro případ střetu se zvěří a škody ze zaviněné dopravní nehody do výše 10.000 Kč (Triglav, 2012).

Bonusy k povinnému ručení

Za bezeškodný průběh daruje pojišťovna bonus ve výši 5% za každých 12 bezeškodných měsíců do maximální výše 60%. Další výhodou je možnost převodu bonusu na rodinného příslušníka v rámci pojišťovny (Triglav, 2012).

Rozsah havarijního pojištění

Pojišťovna Triglav nabízí 3 možnosti havarijního pojištění. První možností je Havárie a odcizení, která chrání klienty před dopravní nehodou, odcizením vozidla nebo jeho části, živelnou událostí, vandalismem a pádem nebo nárazem věci živé nebo neživé. Druhým produktem je Havárie, která poskytuje ochranu před dopravní nehodou, živelnou událostí a pádem nebo nárazem věci živé nebo neživé. Poslední možností je Odcizení vozidla. V rámci havarijního pojištění získá klient zdarma asistenční službu na území ČR a Evropy (Triglav, 2012).

Pojišťovna Triglav nabízí několik možností spoluúčastí a to:

- 3% minimálně 3.000 Kč,
- 5% minimálně 5.000 Kč,
- 10% minimálně 10.000Kč,
- 20% minimálně 20.000Kč.

Bonusy u havarijního pojištění

Za každých 12 bezeškodných měsíců nabízí pojišťovna 5% slevu z hodnoty pojistky do maximální výše 60%. V případě online sjednání může klient získat slevu až 40%. Dalším bonusem je možnost převodu bonusů z aktivního povinného ručení u Triglav pojišťovny (Triglav, 2012).

Malusy

Za 1 nehodu bude klientovi odečteno 24 měsíců, přijde tedy o slevu v hodnotě 10%. Dostane-li se do minusových měsíců, jsou hodnoty navýšení pojistné částky následující:

- od -1 do -12 navýšení o 5%,
- od -13 do -24 o 15%,
- od -25 do -36 o 35%,
- od -37 až -48 o 70%,
- od -49 až -60 o 100%
- od -61 měsíců a více o 150%.

(Triglav, 2012)

3.1.5 Direct pojišťovna

Direct pojišťovna začala na českém trhu působit od 21.5. 2007. Je to první pojišťovna na tuzemském trhu, která své služby poskytuje výhradně prostřednictvím telefonu a internetu. Generální ředitelství Direct pojišťovny se nachází v Praze, kde je zároveň jediné klientské centrum. Zázemím této online pojišťovny je stabilní britská finanční skupina RSA Insurance Group Plc., která má dlouholetou tradici trvající déle než 300 let. Pojišťovna Direct má vydanou licenci od ČNB na poskytování služeb pouze v rámci neživotního pojištění (Direct, 2012).

V následující tabulce jsou uvedeny hodnoty celkového předepsaného pojištění. Vzhledem k tomu, že je pojišťovna Direct relativně novou pojišťovnou na tuzemském trhu, začínají hodnoty od roku 2007.

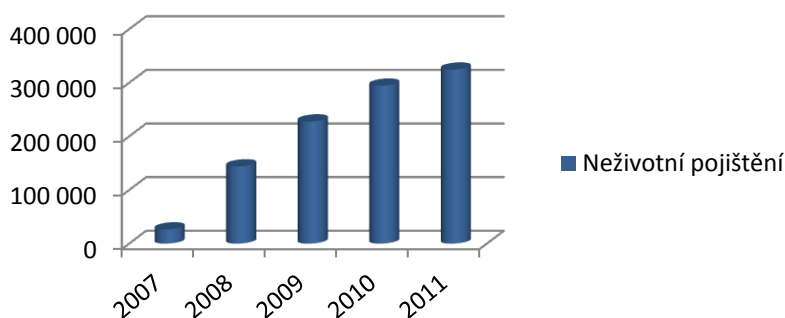
Tabulka 9: Celkové předepsané pojistné u Direct pojišťovny (v tis. Kč)

Rok	2007	2008	2009	2010	2011
Hodnoty	26 457	143 993	227 813	294 561	324 573

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2009 – 2011

Direct pojišťovna nemá udělenou licenci na poskytování služeb životního pojištění, proto jsou na následujícím obrázku uvedeny pouze hodnoty neživotního pojištění, které mají od počátku vzniku pojišťovny rostoucí tendenci.

Obrázek 8: Neživotní pojištění u Direct pojišťovny (v tis. Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování, 2012, hodnoty čerpány z výročních zpráv ČAP 2009 – 2011

Limity plnění

Direct pojišťovna nabízí základní a rozšířenou verzi limitů plnění.

Tabulka 10: Limity plnění u Direct pojišťovny

Přehled nabídky	Základní	Rozšířená
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	70/70

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

Pojišťovna nabízí ke svým variantám zdarma asistenční službu, která poskytuje ochranu v případě dopravní nehody, kdy zařídí odtaž vozidla do 50 km, pomoc služby v maximální délce 120 minut nebo úschovu nepojízdného vozidla na maximální dobu 3 dnů. Následující výhodou je revoluční novinka AutoHELP, která chrání klienty v případě, že se stane účastníkem nehody, kterou nezavinil. Díky této službě nemusí klient vyřizovat škodu s cizí pojišťovnou. Stačí zavolat do Direct pojišťovny a ta pojistné plnění vyřídí a vyplatí. Dále dostane klient k povinnému ručení pojištění čelního skla zdarma (Direct, 2012).

Bonusy k povinnému ručení

Za každý rok bez nehody získá klient 5% slevu do maximální výše 50%. Zajímavou výhodou je možnost ochrany bonusu, která je nyní zdarma, ale dříve tomu tak nebylo. Tato ochrana funguje pouze v rámci pojišťovny Direct. Zajistí, že v případě zaviněné

nehody, nepřijde řidič o získaný bonus. Další slevu získá klient na možnost dalšího pojištění vozidla ve výši 15% až 20% (Direct, 2012).

Rozsah havarijního pojištění

Direct pojišťovna nabízí 3 možnosti havarijního pojištění. První možností je Direct Auto MINI, která chrání klienta před vandalismem a živelnou událostí. Druhá varianta Direc Auto OPTI+ zabezpečuje klienta v případě vandalismu, živelné události a odcizení. Poslední varianta Direct Auto MAXI nabízí oproti předchozí variantě navíc ochranu před havárií a pojištění dětské autosedačky. Ke všem variantám nabízí pojišťovna zdarma rozšířenou verzi asistenční služby, která pomůže klientovi v případě dopravní nehody a poruše automobilu do stáří vozidla 10 let a v minimální délce od místa bydliště v délce 30 km. Ke všem 3 variantám získá klient navíc pojištění čelního skla zdarma (Direct, 2012).

Direct pojišťovna nabízí následující možné spoluúčasti:

- 5% minimálně 5.000 Kč,
- 10% minimálně 10.000 Kč,
- 15% minimálně 15.000Kč,
- 30% minimálně 30.000Kč.

Bonusy k havarijnímu pojištění

Za každých 12 měsíců bez nehod získá klient 5% slevu do výš 50%. I v případě havarijního pojištění získá nový klient ochranu bonusu zdarma. Navíc získá slevu na další pojišťované vozidla ve výši až 10% (Direct, 2012).

Malusy

Za 1 nehodu bude klientovi odečteno 24 měsíců, přijde tedy o slevu v hodnotě 10%. Pokud se dostane do minusových měsíců, jsou hodnoty navýšení pojistné částky následující:

- od -1 do -12 navýšení o 20%,
- od -13 do -24 o 40%,
- od -25 do -36 o 60%,
- od -37 až -48 o 80%,
- od -49 až -60 o 100%

- od -61 do -72 o 150%
- od -61 měsíců a více o 200%.

(Direct, 2012)

3.2 Parametry pro zjištění cen

Každá pojišťovna počítá výši pojistného pro vozidla podle odlišného vzorce. Některé parametry jsou stejné, ale v některých jsou značné rozdíly. Parametry potřebné pro zjištění ceny povinného ručení se navíc liší oproti parametrům potřebným pro havarijní pojištění, což je znázorněno v následujících 2 tabulkách.

Tabulka 11: Parametry pro povinné ručení

	ČP	Allianz	ČSOB Pojišťovna	Triglav	Direct
Tovární značka	x		x		x
Zdvihový objem	x	x	x	x	x
Výkon motoru			x		
Rok výroby			x		x
Druh užití vozidla	x	x		x	x
Druh vozidla	x	x	x	x	x
Datum první registrace		x			x
Počet sedadel	x				
Typ klienta	x	x	x	x	
Rok narození pojistníka nebo IČO	x	x	x	x	x
PSC	x	x	x	x	x
Pohlaví klienta					x
Datum udělení řidičského oprávnění B					x

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

Jak je vidět v Tabulce 7, hlavními společnými parametry jsou druh vozidla, zdvihový objem, rok narození pojistníka a jeho poštovní směrovací číslo.

Tabulka 12: Parametry pro havarijní pojištění

	ČP	Allianz	ČSOB Pojišťovna	Triglav	Direct
Tovární značka	x	x	x	x	x
Zdvihový objem	x	x			
Výkon motoru	x		x		
Rok výroby	x		x		x
Celková hmotnost	x				
Druh užití vozidla	x	x		x	x
Druh vozidla	x	x		x	x
Datum první registrace		x			x
Hodnota pojišťovaného vozidla	x	x	x	x	
Výbava					x
Stav tachometru					x
Zabezpečení vozidla	x	x		x	x
Typ klienta	x	x			
Rok narození pojistníka v případě FO	x	x			x
PSČ	x	x	x		
Pohlaví					x
Datum udělení řidičského oprávnění B					x

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

U havarijního pojištění je společným parametrem pouze tovární značka vozu.

Tovární značka

Tovární značka nám říká, kdo je výrobcem námi pojišťovaného vozidla. Pojišťovny berou ohled na tento parametr, protože ceny dílů jednotlivých vozidel se mohou značně lišit. Při náhradě škod zaplatí pojišťovna vyšší částku u luxusnějších vozů než u běžně dostupných.

Zdvihový objem a výkon motoru

Jedná se o parametry motoru, kde pojišťovny rozlišují několik kategorií objemů a výkonů u vozidel, od kterých se odvíjí sazby pojistného.

Rok výroby

Dalším ovlivňujícím parametrem je stáří vozidla. Náhrady škod plynoucí pro pojišťovnu se budou lišit u nového a staršího vozu, kde výjimky tvoří vozidla na veteránských a sportovních značkách nebo splňující jednu z těchto testací. Díly

na tyto vozidla mohou být mnohdy velmi drahé, někdy až k nedostání, přesto však výše pojistek tvoří zhruba $\frac{1}{12}$ hodnoty pojistky běžného vozidla.

Datum první registrace a datum výroby

Datum výroby nám určuje, kdy vozidlo sjelo z výrobní linky. Datum první registrace nám říká, kdy majitel vozidlo koupil a prvně zaregistroval. Tyto dva údaje mohou být často velmi rozdílné. Příkladem na našem trhu může být výprodej společnosti Škoda Auto a.s., kdy během prodeje Škody Octavia druhé generace doprodávali naskladněná vozidla Škoda Octavia první generace. Tato vozidla se již léta nevyroběla, přesto byla prodávána jako nová.

Celková hmotnost

Hmotnost vozidel pojišťovny zajímá například z důvodu existence vozidla Hummer. Jedná se o osobní automobil, který překračuje svou hmotností limit pro osobní automobily a je nutné mít na toto vozidlo řidičské oprávnění typu C. Dalším důvodem je případná asistence. Na odtah klasického osobního automobilu není potřeba tak speciální vybavení, jako je tomu v případě nutnosti odtahu nákladního automobilu. Dále je tento parametr důležitý z hlediska způsobené škody. Těžká vozidla způsobí při dopravní nehodě větší škody.

Druh vozidla

Tento parametr rozděluje vozidla na osobní, nákladní, motocykly či jiná vozidla.

Druh užití vozidla

Rozlišuje, zda bude vozidlo užíváno k běžnému použití, taxislužbě, přepravě nebezpečných věcí, jako veterán, aj. Vozidla používána k podnikání budou mít pojištění dražší.

Hodnota pojišťovaného vozidla

Hodnotu vozidla určují jednotlivé pojišťovny buď podle odhadní ceny, nebo podle tabulkového oceňování. Tabulkové oceňování se v určitých případech může stát pro klienta nevýhodným a to v případě, kdy kupní cena byla nižší než tabulkově stanovena. Povinné ručení podle tabulkově stanovené hodnoty bude vyšší než u hodnoty kupní.

Výbava a zabezpečení

Dalším parametrem ovlivňující výši ceny pojištění je výbava vozidla. Čím vyšší výbavu vozidlo má, tím je pojistná částka také vyšší. Mezi výbavu vozidla mohou pojišťovny řadit:

- antiblokovací systém brzd (ABS),
- automatická převodovka,
- autorádio, CD měnič,
- dálkově ovládané centrální zamykání,
- elektrické vyhřívání sedadel,
- klimatizace,
- kola z lehké slitiny,
- kožené čalounění,
- množství airbagů,
- navigační systém.

Zabezpečení vozidla má opačný efekt na výši ceny. Čím vyšší zabezpečení vozidlo má, tím výhodnější cenu pojistky klient získá. Mezi zabezpečení mohou pojišťovny řadit:

- aktivní vyhledávací zařízení,
- auto alarm,
- imobilizér,
- mechanické zabezpečení,
- pasivní vyhledávací zařízení,
- pískovaná skla.

Informace týkající se klienta

Mezi tyto parametry patří typ klienta. Pojišťovna rozlišuje osobu fyzickou nebo právnickou. Dalším je rok narození klienta. Klienti do 25 let jsou vysoce rizikovými, proto mají vyšší cenu pojistného. Stejně je to i u starších občanů, kdy se bere v úvahu koeficient vyjadřující souvislost se zvýšenou rizikovostí potencionální nehody. Posledním parametrem ohledně klienta je poštovní směrovací číslo. U tohoto parametru platí, že větší pravděpodobnost výskytu nehod je ve městě. Z tohoto hlediska mají majitelé vozů bydlící na vesnicích a v ne příliš blízkém okolí velkých měst výhodu.

3.3 Analýza trhu povinného ručení

Pro porovnání jsou zvoleny nejnižší limity plnění a to jsou u ČP, Allianz, Triglav a Direct v hodnotě 35/35 mil. Kč a u ČSOB Pojišťovny 35/44 mil. Kč. Vozidla, pro která budou ceny zjišťovány, jsou Opel Tigra, Volkswagen Golf IV. a Citroën C4. Ceny budou simulovány na 3 různé majitele vozů.

Opel Tigra

- Rok výroby: 1998
- Zdvihový objem: 1.598 cm³
- Výkon motoru: 75 kW
- Celková hmotnost: 1.075 Kg
- Datum první registrace: 6. 8. 1998

Volkswagen Golf IV.

- Rok výroby: 1998
- Zdvihový objem: 1.898 cm³
- Výkon motoru: 66 kW
- Celková hmotnost: 1.302Kg
- Datum první registrace: 27. 10. 1998

Citroën C4

- Rok výroby: 2010
- Zdvihový objem: 1.598 cm³
- Výkon motoru: 88 kW
- Celková hmotnost: 1.727Kg
- Datum první registrace: 31. 3. 2010

Osoba A – žena, narozena 4. 9. 1989, věk 22 let, bydliště v Plzni, PSČ 32600, bonus 20% za 4 roky bez nehod

Osoba B – muž, narozen 5. 3. 1984, věk 28 let, bydliště v Plzni, PSČ 32600, bonus 45% za 9 let bez nehod

Osoba C – žena, narozena 24. 8. 1962, věk 49 let, bydliště v Plzni, PSČ 32600, bonus maximální (50% – 60%)

Pro pojišťovnu Direct jsou v tabulce uvedeny dva sloupce, jelikož jako jediná pojišťovna se při stanovení ceny zajímá, jestli existuje možnost, že vozidlo bude řídit osoba mladší 24 let nebo osoba, která vlastní řidičské oprávnění kratší dobu než 2 roky. V prvním sloupci bude uvedena cena pojistky v případě, že může nastat taková situace, v druhém sloupci nastat nemůže. Osoba, která bude moct vozidlo řídit, bude osoba A.

Tabulka 13: Hodnoty povinného ručení

	ČP	Allianz	ČSOB Pojišťovna	Triglav	Direct	
					ano	ne
Opel Tigra	5392	7123	6536	6712	9166	9166
Volkswagen Golf IV.	5693	6247	3590	3653	6079	3726
Citroën C4 by Loeb	2257	2805	3188	1838	4528	2441

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

V tabulce jsou hodnoty pojištění podle výše zmíněných parametrů. Podle tohoto hlediska by nejvýhodnější pojištění pro automobil Opel Tigra bylo od ČP. Jednou z možností, proč mají ostatní pojišťovny vyšší nabídky, může být právě nízký věk řidiče. Pojišťovny počítají výši pojistného podle jiného vzorce a tedy i koeficient spojený s rizikovostí může být odlišný. U pojišťovny Direct jsou obě nabídky stejně vysoké, jelikož majitel vozidla je mladší než 24 let. Výše pojistky u vozidla Volkswagen Golf IV. se jeví nejlepší u pojišťovny ČSOB. Minimální cenový rozdíl oproti vozidlu Opel Tigra je díky vysokému bonusu majitele vozidla. Nabídky pro vozidlo Citroen C4 jsou tak nízké též z důvodu vysokého bonusu majitelky a doporučovaná pojišťovna by byla Triglav.

3.4 Analýza trhu havarijního pojištění

V této kapitole bude znázorněn cenový rozdíl u vozidla nízké třídy a u luxusního vozu. Ceny budou pro pojištění typu All-Risk a všechny spoluúčasti. Zástupcem, na kterého bude pojistka simulována, bude osoba C, která nikdy neměla sjednané havarijní pojištění a nemůže tedy uplatnit žádný bonus.

Zástupcem nižší třídy bude vozidlo Volkswagen Golf IV., jehož parametry jsou vypsány v kapitole 3.3 Analýza trhu povinného ručení. Hodnota pojišťovaného vozu se v dnešní době pohybuje kolem 100.000 Kč. Vozidlo Opel Tigra má hodnotu

vozidla tak nízkou, že se nevyplatí havarijně pojišťovat, proto byl zvolen Volkswagen Golf IV. Zástupcem luxusního vozu bude BMW X6, jehož hodnota je 1.400.000 Kč.

- Rok výroby: 2010
- Zdvihový objem: 2.993 cm³
- Výkon motoru: 210 kW
- Celková hmotnost: 2.185 Kg
- Datum první registrace: 1. 7. 2010

Tabulka 14: Hodnoty havarijního pojištění

	Česká pojišťovna						
	1%	3%	5%	10%	15%	20%	30%
Volkswagen Golf IV	16 638	x	13 298	6 655	x	6 525	5 741
BMW X6	113 129	x	86 826	73 216	x	68 741	67 928
	Allianz						
	1%	3%	5%	10%	15%	20%	30%
Volkswagen Golf IV	11 796	x	9 074	7 713	x	x	x
BMW X6	137 972	x	106 132	90 212	x	x	x
	ČSOB Pojišťovna						
	1%	3%	5%	10%	15%	20%	30%
Volkswagen Golf IV	x	8 598	8 358	7 562	x	6 767	x
BMW X6	x	114 110	110 940	100 419	x	89 809	x
	Triglav						
	1%	3%	5%	10%	15%	20%	30%
Volkswagen Golf IV	x	x	x	x	x	x	x
BMW X6	x	78 750	70 000	62 500	x	52 500	x
	Direct (vozidlo nemůže řídit osoba mladší 24 let)						
	1%	3%	5%	10%	15%	20%	30%
Volkswagen Golf IV	x	x	10 054	9 122	8 699	x	7 512
BMW X6	x	x	91 757	81 926	77 458	x	64 947
	Direct (vozidlo může řídit osoba mladší 24 let)						
	1%	3%	5%	10%	15%	20%	30%
Volkswagen Golf IV	x	x	18 354	16 518	15 684	x	13 346
BMW X6	x	x	170 895	146 029	138 000	x	115 517

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

Pro analýzu havarijního pojištění byla zvolena osoba C z důvodu, že vzhledem k dosaženému věku nespadá do kategorie mladých rizikových řidičů. Výše cen havarijního pojištění není proto tak vysoká. Pro představu, jaký vliv má tento koeficient, bude uvedena následující tabulka cen havarijního pojištění sestavená pro osobu A u ČP.

Tabulka 15: Havarijní pojištění u ČP pro osobu A

	Česká pojišťovna						
	1%	3%	5%	10%	15%	20%	30%
Volkswagen Golf IV	21 007	x	16 789	8 404	x	8 238	7 249
BMW X6	144 552	x	110 942	97 451	x	91 495	90 413

Zdroj: Vlastní zpracování, 2012

Při porovnání cen je patrné, že koeficient značně ovlivňuje výši cen havarijního pojištění. Druhým faktorem, proč byla zvolena osoba C, je skutečnost, že pojišťovna Direct zjišťuje, jestli existuje možnost, že vozidlo může řídit osoba mladší 24 let nebo osoba, která vlastní řidičské oprávnění kratší dobu než 2 roky. Aby bylo možné posoudit i cenový rozdíl u pojišťovny Direct při splnění a nesplnění této podmínky, byla zvolena osoba C jako majitel a osoba A jako možný řidič mladší 24 let.

Nejprve bych ráda poukázala na cenový rozdíl jednotlivých spoluúčastí pro obě vozidla. Volba vhodné spoluúčasti byla řešena v rámci kapitoly 2.1.3. V této kapitole jsou tvrzení z kapitoly 2.1.3 potvrzena. Mezi 1% a 30% spoluúčastí u ČP pro vozidlo BMW je cenový rozdíl ve výši 45.201 Kč na rozdíl od vozidla Volkswagen Golf, u kterého tento rozdíl činí 10.897 Kč. Potvrzena jsou tedy obě tvrzení, která jsou uvedena v kapitole 2.1.3.

1. Čím vyšší spoluúčast si klient zvolí, tím nižší pojistné zaplatí.
2. Čím dražší vozidlo si klient pořídí, tím větší bude cenový rozdíl mezi jednotlivými spoluúčastmi.

Před hodnocením nejvhodnější pojišťovny musí být vyloučena pojišťovna Triglav, která má pro výpočet havarijního pojištění nastavena určitá omezení. První omezení bylo zjištěno u vozidla Volkswagen golf, kdy tato pojišťovna pojišťuje pouze vozidla s datem uvedení do provozu od 20.4. 2002, vozidla staršího data nepojišťuje. Z tohoto důvodu nemohla být sestavena kalkulace pro toto vozidlo. Druhým omezením u Triglav

pojišťovny byla pojišťovací hodnota vozu, která je omezena rozsahem od 1 Kč do 1.250.000 Kč. Vzhledem k tomu, že nejsou splněny zadané podmínky, musí být tato pojišťovna vyřazena.

Pro zhodnocení vhodnosti pojišťoven se podíváme do sloupců s 5% a 10% spoluúčastí. Pro vozidlo Volkswagen Golf se jeví nejvhodněji pro 5% spoluúčast pojišťovna ČSOB v ceně 8.358 Kč, pro 10% spoluúčast je však nejvhodnější ČP v ceně 6.655 Kč. Pro vozidlo BMW je nejlevnější ČP pro obě spoluúčasti.

3.5 Flotilové pojištění

Flotilové pojištění se stává v dnešní době velmi oblíbeným, kdy příčinou je nižší cena pojištění v důsledku pojištění více vozidel najednou. Dříve tuto možnost využívali hlavně podnikatelé z bazarů, kteří měli více vozidel ve svém vozovém parku, ale v dnešní době se tato možnost začíná rozšiřovat i mezi privátní občany. Výhodou flotilového pojištění je, že všechna vozidla vozového parku jsou pojištěna v jedné smlouvě, což je mnohem přehlednější, než kdyby byly pojistné smlouvy sjednávány jednotlivě na všechna vozidla. Další výhodou je možnost kdykoliv jakékoliv vozidlo připojistit nebo naopak u něj pojistku zrušit. Flotilové pojištění se používá jak u povinného ručení, tak i u havarijního pojištění. Flotila není nikterak množstevně omezena. Pro založení flotily je potřeba minimálně 5 vozidel a ceny se odvíjí od škodného průběhu celé flotily. V poslední době tohoto pojištění využívá stále více osob pro své podnikání, kdy si u pojišťovny nasmlouvají velmi výhodné podmínky a pod obchodním názvem dále pojišťují vozidla. Nevýhodou flotilového pojištění je absence nárůstů svého osobního bonusového průběhu, neboť celá smlouva je vedena pod firmou. I přes takto velkou nevýhodu si stále více osob nechává takto pojišťovat vozidla, protože výsledná cena je většinou ještě nižší, než cena s maximálním osobním bonusem.

3.6 Pojištění veteránů a sportovních vozidel

Velmi specifickým pojištěním je pojištění veteránů a vozidel se sportovním průkazem. Výhodou pojištění těchto vozidel je snížená cena. Aby vznikl nárok na sníženou cenu, musí vozidlo projít testacemi. Podmínkou je absolvovat klubovou a následně krajskou testaci, kterou zařídí klub. Pokud vozidlo projde, dostane průkaz, se kterým se jezdí jednou za rok na retestaci.

Jako příklad pro pojištění a průběh testací bude uvedeno vozidlo Honda Civic CRX. Žádost o provedení testování historického vozidla je přiložena v příloze G, kde jsou uvedeny veškeré informace o vozidle.

Před testacemi musel být vozidlo nejprve pojištěno. Pojistná smlouva byla uzavřena v roce 2009, a jelikož vozidlu v té době nebyly ještě přiřazeny registrační značky, bylo vozidlo pojištěno bez nich. Údaje pak musely být následně do jednoho měsíce doplněny. Registrační značky zelené barvy byly přiděleny poté, co majitel získal průkaz veterána. Pojištění bylo v té době sjednáno u ČSOB Pojišťovny s variantou pojistného plnění standard (35/44 mil Kč) a roční pojistné činilo 500 Kč. K ceně majitel dostal 3% slevu za roční frekvenci platby a částka se tím snížila na 485 Kč. Jelikož to byl první veterán, kterého klient vlastnil, nemohl uplatnit slevu za beznehodový průběh. Slevu za bezeškodný průběh u klasického vozu nelze převést do pojistky veteránů a naopak. Při rekapitulaci pojistného v roce 2011, byla uplatněna sleva 10% za beznehodový průběh a výše pojistného činila 498 Kč. V této ceně bylo započteno zdražení vlivem ekonomické situace.

Pro ucelení ekonomického náhledu na průběh testací bude v následující části uveden postup, který majitel vozidla absolvoval. Nejprve zřídil povinné ručení a poté vyhledal nejbližší klub historických vozidel ve svém okolí. Tím se stal Classic Car Club Plzeň, od kterého obdržel dokument Žádost o provedení testování historického vozidla. K žádosti přiložil fotografie vozidla a vyplnil povinné údaje. Než se vydal na klubové testace, musel s vozidlem na technickou kontrolu. Na této kontrole je nutné, aby vozidlo prošlo kontrolou technického stavu, hodnoty emisí však splňovat nemusí. Poté předal veškeré listiny u klubové testace, za kterou zaplatili 2.000 Kč. Dalším krokem byla krajská testace, za kterou uhradil 1.000 Kč. Vozidlo testacemi prošlo a bylo možné si následně vyzvednout zelené registrační značky a průkaz veterána. Podmínkou prodloužení veteránského průkazu jsou každoroční kontroly a retestace, které stojí 100 Kč.

4 Návrh optimálních řešení pro konkrétní příklady

V této kapitole budou porovnány výsledky z analýzy povinného ručení se skutečnými hodnotami, které vychází z aktuálních pojistných smluv pro vybraná vozidla. U havarijního pojištění bude vysvětleno, kdy je vhodné nechat si vozidlo takto pojistit. Pro flotilové pojištění budou uvedena doporučení, jakým způsobem se tímto produktem nejvhodněji pojistit. A v poslední části kapitoly budou znázorněny celkové výdaje spojené s pořízením veteránského nebo sportovního vozidla.

4.1 Povinné ručení

Výše zpracovaná analýza byla řešena pro 3 konkrétní příklady. Prvním případem bylo vozidlo Opel Tigra a dle analýzy by pro tento vůz byla nejvýhodnější ČP, která nabízela povinné ručení ve výši 5.392 Kč. Reálně se má věc tak, že vozidlo je skutečně pojištěno u ČP. Částka v pojistné smlouvě činí 3.380 Kč/rok. Tento rozdíl je způsoben možností rodinného bonusu, který tato pojišťovna nabízí. Od člena rodiny převzala osoba A bonus ve výši 55%. Při rekapitulaci v roce 2011 činilo roční pojistné 7.510 Kč, po slevě ve výši 55% mi bylo pojistné sníženo na 3.380 Kč. Při analýze musely být dodržovány stejné podmínky a parametry u všech pojišťoven, z toho důvodu nelze ty 2 hodnoty porovnat a bylo nutno zjistit nabídku ČP s rodinným bonusem. Letošní nabídka by i s rodinným bonusem vyšla na 2.881 Kč. V tomto případě bych doporučovala změnu pojistné smlouvy, jelikož majitel vozidla je student a každá koruna je pro něho vzácná.

U druhého modelovaného případu, kterým byl Volkswagen Golf, vyšla z analýzy nejlépe pojišťovna ČSOB. Shodou okolností má majitel své vozidlo pojištěné u ČSOB Pojišťovny. Jeho roční pojistné činí 2.755 Kč, pojistná smlouva byla sjednávána v roce 2011. Letošní nabídka je 3.598 Kč. Jak je vidět, při změně pojistné smlouvy by si pohoršil.

U třetího příkladu, kterým bylo vozidlo Citroën C4, je letošní nejvýhodnější nabízená pojistka vzhledem k analýze v hodnotě 1.838 Kč od Triglav pojišťovny. V tomto případě je vozidlo skutečně pojištěno u ČP. Smlouva byla podepsána v roce 2010 a v rekapitulaci stavu v roce 2011 činila pojistka 2.557 Kč. Rozdíl těchto částek je ve výši 719 Kč, proto bych majitelce vozidla doporučovala změnu pojistné smlouvy.

4.2 Havarijní pojištění

Majitel, který si chce zřídit havarijní pojištění, musí dobře uvážit, jestli se mu to vyplatí. Není vhodné pojišťovat starší vozidla, jelikož škoda, která na vozidle vznikne, se odvíjí od aktuální tržní hodnoty vozidla. U vozidla Opel Tigra, kdy hodnota vozu je zhruba 20.000 Kč, by se havarijní pojištění rozhodně nevyplatilo, jelikož roční pojistné by se pohybovalo kolem 3.000 Kč a navíc by se platilo ještě povinné ručení. Pojišťovna počítá škodu podle aktuální ceny vozidla, která nikdy nebude vyšší než hodnota vozu sjednaná ve smlouvě. Havarijní pojištění se proto u starého vozu nevyplatí.

Havarijní pojištění u vozidla Volkswagen Golf bylo skutečně zřízeno, příčinou nebyla jen ochrana vozidla, ale i možnost připojištění hudební soustavy v ceně 20.000 Kč. V důsledku amortizace vozidla i hudební soustavy bylo po několika letech havarijní pojištění zrušeno. Skutečná vyplacená částka v případě poškození postupem času klesá a platba pojistky se stává méně rentabilní. Havarijní pojištění se skutečně vyplatí jen u nových vozidel nebo vozidel luxurnějšího charakteru, který je subjektivním pohledem každého z majitelů vozidel.

V analýze jsem se zabývala ještě havarijním pojištěním pro BMW X6. Tento vůz je téměř nový a nákup originálních dílů velmi drahý, proto bych havarijní pojištění doporučila. Majitel, který si může dovolit koupit takové vozidlo a hlavně ho provozovat, si může dovolit platit vyšší částky pojistného. To jakou částku na pojistném skutečně zaplatí, závisí na volbě spoluúčasti a na beznehodovém průběhu klienta. Pokud zvolí vyšší hodnotu spoluúčasti, bude platit nižší cenu pojistky, ale v případě škodné události dostane vzhledem k vyšší spoluúčasti nižší hodnotu plnění. Druhým faktorem byl beznehodový průběh klienta. V případě maximálního bonusu se hodnota pojistky může snížit až o 60%, podle nabídky jednotlivých pojišťoven.

4.3 Flotilové pojištění

Ačkoliv je flotilové pojištění nabízeno u nejedné pojišťovny, nejlepší nabídku vyhotoví makléř. Sehnat 5 vozidel není problém pro některé firmy, ale pro jednotlivce už to tak snadné není. I když přemluvíte své známé a přátele, aby vstoupili společně s vámi do flotilového pojištění, nikdy nebude cena pojistného tak výhodná jako od makléře. Další nevýhodou pro jednotlivce je rozmanitost nabídek jednotlivých pojišťoven na našem trhu a jak je vidět v analýze povinného ručení, ne pro všechny vozidla je jedna

pojišťovna ta nejvýhodnější. Makléři mají flotily zřízeny u několika pojišťoven na jednu. Zahrne vás tedy do té flotily, která je pro klienta nejvýhodnější.

4.4 Pojištění veteránů a sportovních vozidel

Tento druh pojištění není v nabídce všech pojišťoven. Mnoho pojišťoven na tuzemském trhu klientovi řekne, že tento druh pojištění neumí sjednat a když tento produkt nabízí, stává se, že zaměstnanci nevědí, kde jej v systému najít. Výše pojistky těchto vozidel tvoří zhruba $\frac{1}{12}$ z normální výše pojistného pro ten samý vůz bez testací, klienty tudíž nemusí trápit, u které pojišťovny pojištění zvolí. Rozdíly v částkách u jednotlivých pojišťoven jsou v řádech 10 Kč.

Tyto nízké hodnoty pojištění však nejsou záviděníhodné, jelikož celkové výdaje za uvedení historického vozidla na zelené značky byly 3.000 Kč za testace, 550 Kč za STK, 800 Kč za registrační značky a 150 Kč za fotografa, kdy dohromady to dělá 4.500 Kč. Pokud tuto částku porovnáme s běžným pojistným, tak za první rok vozidla majitel mnoho peněz neušetří. Samostatnou kapitolou jsou výdaje za originální díly, které vzhledem k zachovalosti a dostupnosti stojí nemalé finanční prostředky. $\frac{1}{12}$ pojistného je tak brána spíše jako podpora rozvoje tohoto finančně náročného koníčku.

Závěr

V teoretické části práce jsem se zabývala možnostmi pojištění motorových vozidel. Základním pojištěním je povinné ručení, bez kterého se řidič nesmí vydat na pozemní komunikaci. Další možností je havarijní pojištění, které je nejvhodnější sjednávat pro nová vozidla. Balíčky k povinnému ručení a havarijnímu pojištění, které nám pojišťovny nabízejí, obsahují řadu dalších připojištění a záleží už jen na majiteli vozu, jestli je ochoten si za ně připlatit. Pro klienta nastává nelehká situace při volbě pojišťovny. Nezáleží jen na ceně pojistky, ale i na službách, které pojišťovna poskytuje. Důležitým faktorem je schopnost pojišťoven hradit škody a v jaké rychlosti platby poskytuje.

V dnešní době, kdy je trh přehlcen pojišťovnami, není možné doporučit nejvhodnější pojišťovnu. Jak bylo dokázáno v analýze povinného ručení i havarijního pojištění, neexistuje v rámci našeho průzkumu pojišťovna, která by byla nejvhodnější pro všechny vozidla zároveň. Chce-li mít majitel vozidla jistotu v nejlepší nabídce na trhu, musí obejít všechny pojišťovny a udělat si mezi nimi přehled. Pojišťovny o své klienty bojují a mají nastaven systém slev a bonusů, jak přilákat nové zákazníky. Nejlepší radou je, udělat si čas a chodit z jedné pojišťovny do druhé s cenovou nabídkou z předchozí pojišťovny nebo té prozatím nejvýhodnější a zkontrolovat, kde vám udělají kalkulaci, která bude ještě výhodnější. Velmi důležitým faktorem je pyramidový systém slev v pojišťovnách, kdy vám vždy vyšší slevu nabídne obchodník než pracovník za přepážkou. Další možností je vyhledat makléřskou společnost. Makléř je velmi výhodný prostředník u nejlevnějšího flotilového pojištění, jelikož má vytvořené flotily u více pojišťoven a je vás tedy schopen zařadit do té pojišťovny, u které bude výše vašeho pojistného opravdu nejnižší.

Jako zajímavost byl nastíněn příklad pojištění veteránů a sportovních vozidel. Na tomto příkladu jsem ukázala, jaké finanční prostředky musí majitel vynaložit na schválení těchto vozidel. Ačkoliv je pojištění takových vozidel cenově výhodné, výdaje spojené s údržbou takového vozidla jsou velmi finančně náročné a v celkovém součtu je tato sleva v rozpočtu zanedbatelná

Seznam tabulek

Tabulka 1: Celkové předepsané pojistné u České pojišťovny (v tis. Kč).....	24
Tabulka 2: Limity plnění u České pojišťovny	25
Tabulka 3: Celkové předepsané pojistné u Allianz pojišťovny (v tis. Kč).....	28
Tabulka 4: Limity plnění u Allianz pojišťovny	28
Tabulka 5: Celkové předepsané pojistné u ČSOB pojišťovny (v tis. Kč)	30
Tabulka 6: Limity plnění u ČSOB Pojišťovny	31
Tabulka 7: Celkové předepsané pojistné u Triglav pojišťovny (v tis. Kč).....	33
Tabulka 8: Limity plnění u Triglav pojišťovny	34
Tabulka 9: Celkové předepsané pojistné u Direct pojišťovny (v tis. Kč).....	36
Tabulka 10: Limity plnění u Direct pojišťovny	37
Tabulka 11: Parametry pro povinné ručení.....	39
Tabulka 12: Parametry pro havarijní pojištění	40
Tabulka 13: Hodnoty povinného ručení	44
Tabulka 14: Hodnoty havarijního pojištění	45
Tabulka 15: Havarijní pojištění u ČP pro osobu A.....	46

Seznam obrázků

Obrázek 1: Celkové množství pojistných podvodů 2007-2011	21
Obrázek 2: Rozdělení pojistných podvodů v roce 2011	22
Obrázek 3: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - NŽP23	
Obrázek 4: Podíl životního a neživotního pojištění u ČP (v tis. Kč).....	25
Obrázek 5: Podíl životního a neživotního pojištění u Allianz pojišťovny (v tis. Kč)	28
Obrázek 6: Podíl životního a neživotního pojištění u ČSOB Pojišťovny (v tis. Kč).....	31
Obrázek 7: Neživotní pojištění u Triglav pojišťovny (v tis. Kč).....	34
Obrázek 8: Neživotní pojištění u Direct pojišťovny (v tis. Kč).....	37

Seznam zkratk

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČNB – Česká národní banka

ČP – Česká pojišťovna

ČR – Česká republika

ČSOB Pojišťovna – Pojišťovna Československé obchodní banky

EMU – Evropská měnová unie

EU – Evropská unie

PPF – První privatizační fond

Seznam použité literatury

ČEJKOVÁ, V.; NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita, 2006. ISBN 80-210-2574-8.

DAŇHEL, J.; DUCHÁČKOVÁ, E.; POUL, O. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vydání. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání - přepracované. Praha: Ekopress, s.r.o., 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

HRADEC, M.; KŘIVOHLÁVEK, V.; ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. ISBN 978-80-86754-48-2.

Internetové zdroje

1. Povinné ručení Bez povinností. Česká pojišťovna [online]. 2011 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>

Asistenční služba. Triglav pojišťovna [online]. 2010 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/pojisteni-vozidel/asistencni-sluzba/>

Asistenční služby k pojištění aut. Direct pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/chci-pojistit-automobil/asistencni-sluzby-k-pojisteni-auta>

AutoHEPL k povinnému ručení zdarma. Direct pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/chci-pojistit-automobil/autohelp>

Bonus a malus pro automobily. Direct pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/chci-pojistit-automobil/bonus-malus>

BUŘÍK, Lukáš. *Bonusy a malusy výrazně ovlivní výši pojistného*. Finance.cz [online]. 2007 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/135579-bonusy-a-malusy-vyrazne-ovlivni-vysi-pojistneho/>

BUŘÍK, Lukáš. *Bude registr škod efektivní?*. Finance.cz [online]. 2007 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/135381-bude-registr-skod-efektivni-/>

BUŘÍNSKÁ, Barbora. *Asistenční služby: krizové situace pod kontrolou*. IDNES.cz / *Finance* [online]. 2009 [cit. 2012-03-01]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/asistencni-sluzby-krizove-situace-pod-kontrolou-f71-/poj.aspx?c=A090602_125758_poj_bab

Havarijní pojištění. Allianz [online]. 2012 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/zakladni-havarijni-pojisteni/>

Havarijní pojištění. Česká pojišťovna [online]. 2011 [cit. 2012-03-1]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

Havarijní pojištění. Triglav pojišťovna [online]. 2010 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/havarijni-pojisteni-vozidel/>

Havarijní pojištění Naše Auto. ČSOB Pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/havarijni-pojisteni.aspx>

Havarijní pojištění pro automobily. Direct pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/chci-pojistit-automobil/havarijni-pojisteni>

Historie a vývoj České pojišťovny. Česká pojišťovna [online]. 2011 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>

Kdo jsme. Direct pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/o-nas>

Naše Auto pojistné podmínky. ČSOB Pojišťovna [online]. 2011, 62 s. Dostupné z: http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Documents/VPP_NASE_AUTO_2011.pdf

O nás. Česká asociace pojišťoven [online]. 2012 [cit. 2012-03-1]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>

O pojišťovně. ČSOB Pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx>

Ochrana bonusu. Direct pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/chci-pojistit-automobil/ochrana-bonusu>

Pojistné podmínky - Autopojištění: Allianz [online]. 2010, 44 s. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285893445.upl&ANAME=pp-autopojisteni.pdf>

Povinné ručení. Allianz [online]. 2012 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>

Povinné ručení. ČSOB Pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/povinne-ruceni.aspx>

Povinné ručení pro automobily. Direct pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/chci-pojistit-automobil/povinne-ruceni>

Povinné ručení. Triglav pojišťovna [online]. 2012 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/povinne-ruceni/>

Profil společnosti. Allianz [online]. 2012 [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>

Profil společnosti. Triglav pojišťovna [online]. 2010 [cit. 2012-04-20]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>

Tisková zpráva: Česká asociace pojišťoven [online]. 2007 - 2011. Dostupné z: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+tiskové+zprávy

Všeobecné pojistné podmínky - Sdružené pojištění vozidla: Česká pojišťovna [online]. 2011, 28 s. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>

Výroční zpráva: Česká asociace pojišťoven [online]. 2002 - 2011. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>

Zákon č. 168/1999 Sb. zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, v platném znění

Zákon č. 363/1999 Sb. zákon o pojišťovnictví, v platném znění

Zákon č. 361/2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích, v platném znění

Seznam příloh

Příloha A: Seznam členů ČAP v roce 2011

Příloha B: Pojistné podvody

Příloha C: Hodnoty předepsaného pojištění 2000 – 2011

Příloha D: Rekapitulace stavu vozidla Opel Tigra

Příloha E: Pojistná smlouva na vozidlo Volkswagen Golf

Příloha F: Pojistná smlouva na vozidlo Citroën C4

Příloha G: Žádost o provedení testování historického vozidla

Příloha H: Pojistná smlouva pro vozidlo Honda Civic CRX

Příloha A: Seznam členů ČAP v roce 2011

AEGON
ALLIANZ
AVIVA
AXA
AXA – ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA
CARDIF
ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ
ČESKÁ POJIŠŤOVNA
ČP ZDRAVÍ
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA
ČSOB POJIŠŤOVNA
D.A.S. POJIŠŤOVNA PRÁVNÍ OCHRANY
DIRECT
DR LEBEN
EVROPASKÁ CESTOVNÍ POJIŠŤOVNA
GENERALI POJIŠŤOVNA
HDI VERSICHERUNG
HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA
ING
POJIŠŤOVNA KOOPERATIVA
KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA
MAXIMA
METLIFE AMCICO
POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY
POJIŠŤOVNA VZP
SLAVIA
TRIGLAV
UNIQA
VICTORIA
WÜSTENROT
WÜSTENROT - ŽP

Příloha B: Pojistné podvody 2007 – 2011

Celkové hodnoty pojistných podvodů v jednotlivých letech

	2007	2008	2009	2010	2011
Pojištění vozidel	3595	3510	3110	3216	4728
Ostatní	953	1296	1368	1924	1954
Celkem	4548	4806	4478	5140	6682

Rozdělení pojistných podvodů do kategorií pro rok 2011

	2011
Pojištění vozidel	4728
Pojištění přepravy	17
Pojištění majetku a odpovědnosti	891
Pojištění osob	1046
celkem	6682

Příloha C: Hodnoty předepsaného pojistného (v tis. Kč) 2000 – 2011

Česká pojišťovna						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Neživotní pojištění	17 532 775	19 025 738	20 908 505	25 581 313	25 077 836	26 531 304
Životní pojištění	9 377 556	12 009 548	12 371 482	14 293 783	15 892 141	15 014 403
Celkem	26 910 331	31 035 286	33 279 987	37 875 096	40 969 977	41 545 707
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Neživotní pojištění	26 459 685	26 241 204	26 329 275	24 404 219	22 743 272	20 161 703
Životní pojištění	13 207 558	13 563 734	14 057 110	13 600 470	15 656 187	11 170 281
Celkem	39 667 243	39 804 938	40 386 385	38004689	38399459	31 331 984
Allianz pojišťovna						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Neživotní pojištění	5 212 770	6 089 314	6 452 866	7 344 389	7 242 027	73 22 202
Životní pojištění	1 040 171	1 198 064	1 254 826	1 402 880	1 709 265	19 13 651
Celkem	6 252 941	7 287 378	7 707 692	8 747 269	8 951 292	9 235 853
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Neživotní pojištění	7 230 796	6 990 344	7 188 103	7 258 095	7 030 290	7 307 604
Životní pojištění	2 142 420	2 607 192	2 673 885	2 986 401	3 620 927	2 137 146
Celkem	9 373 216	9 597 536	9 861 988	10 244 496	10 651 217	9 444 750
ČSOB Pojišťovna						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Neživotní pojištění	2 512 674	2 342 225	2 140 978	2 810 087	2 668 108	2 916 780
Životní pojištění	3 640 610	3 164 535	3 384 141	3 217 294	3 388 800	3 958 602
Celkem	6 153 284	5 506 760	5 525 119	6 027 381	6 056 908	6 875 382
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Neživotní pojištění	3 241 691	3 635 146	4 063 326	4 074 016	3 944 483	4 026 397
Životní pojištění	4 432 315	5 420 807	5 421 803	5 564 376	6 290 643	3 355 678
Celkem	7674006	9 055 953	9 485 129	9638392	10235126	7 382 075
Triglav pojišťovna						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Neživotní pojištění	x	x	x	97 980	143 200	295 883
Životní pojištění	x	x	x	x	x	x
Celkem	x	x	x	97 980	143 200	295 883
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Neživotní pojištění	433 028	544 915	709 485	712 823	679 609	671 038
Životní pojištění	x	x	x	x	x	x
Celkem	433 028	544 915	709 485	712 823	679 609	671 038
Direct pojišťovna						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Neživotní pojištění	x	26 457	143 993	227 813	294 561	324 573
Životní pojištění	x	x	x	x	x	x
Celkem	x	26 457	143 993	227 813	294 561	324 573

Příloha D: Rekapitulace stavu vozidla Opel Tigra

om-32388/1144/2844

1/2

V164

0000

1142 / 286



ČESKÁ
POJIŠŤOVNA



S-VRAV04/N

Rekapitulace k pojistné smlouvě č.: 50433231-14
Kód produktu: AS
Pojistný rok od 9. 11. 2011 do 8. 11. 2012
Registrační značka: 3P49305

Michaela Vargová
Chotíkov 201
330 17 CHOTÍKOV
ČESKÁ REPUBLIKA

Rekapitulace stavu pojistné smlouvy č. 50433231-14 k datu 9. 11. 2011 Vyúčtování pojistného Sdružené pojištění vozidla - AS

Vážený kliente,

na základě smluvních ujednání byla pojistná smlouva automaticky prodloužena na další pojistný rok. Na tento pojistný rok Vám zasíláme aktuální Rekapitulaci, která zobrazuje stav pojistné smlouvy k výše uvedenému datu a je zároveň podkladem k úhradě pojistného pro aktuální pojistný rok. Žádáme Vás o včasnou úhradu pojistného podle termínů uvedených v tabulce 2.

1. Přehled pojištění

Tabulka 1 – přehled pojištění, která jsou od výše uvedeného data sjednána v pojistné smlouvě. Další informace o těchto pojištěních jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Tabulka 1

název pojištění	roční pojistné v Kč	bonus/malus ¹⁾		sleva za způsob úhrady pojistného v Kč ²⁾	sleva za počet splátek úhrady pojistného v Kč	celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč			
Povinné ručení	7 510,00	-55,00	-4 130,50	0,00	0,00	3 380,-
Celkem v Kč	7 510,00		-4 130,50	0,00	0,00	3 380,-
Celkové pojistné za pojistnou smlouvu upravené na dělitelnost počtem splátek v Kč						3 380,-

¹⁾ bonus – sleva za bezeškodný průběh pojištění (v tabulce uvedeno se znaménkem minus)

malus – přírážka za škodní průběh pojištění

²⁾ způsobem úhrady je zvolená metoda úhrady pojistného (např. složenka, SIPO)

Pojistné v jednotlivých sloupcích je zaokrouhleno na 2 desetinná místa a v posledním sloupci na celé Kč

2. Přehled splátek pojistného

Tabulka 2 – Přehled splátek, datum jejich splatnosti a výše pojistného.

Jednotlivé splátky pojistného v tabulce č. 2 musí být vždy hrazeny v termínech a v částkách podle platebních detailů v bodě 3. Způsob úhrady pojistného.

Tabulka 2

datum splatnosti	výše předepsaného pojistného	částka k úhradě
9. 11. 2011	3 380,-	3 380,-
Celkem	3 380,-	3 380,-

Příloha E: Pojistná smlouva na vozidlo Volkswagen Golf



uzavírá s pojistníkem tuto pojistnou smlouvu pro:

**komplexní pojištění vozidla
NAŠE AUTO**

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí čp. 1458,
PSČ: 532 18, Česká republika
IČ: 45534306, DIČ: CZ45534306
zapsána v OR u KS Hradec Králové, oddíl B, vložka 567
tel.: 800 100 777, fax: 467 007 444, www.csobpoj.cz
(dále jen „pojistitel“)

Číslo pojistné smlouvy
(variabilní symbol):

6111965911

Číslo pojistné smlouvy TIS:

6111965911

1. zprostředkovatel:	Číslo zprostředkovatele 8102488	Osobní číslo	Podíl 100 %
2. zprostředkovatel:	Číslo zprostředkovatele	Osobní číslo	Podíl

Pojistník

Státní příslušnost Česká republika	Rodné číslo 84-03-05/2031	Příjmení Čejka	Jméno Marek	Titul
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a č.p. Koterovská 47		PSČ 32600	Obec Plzeň	
Telefon 1 777832418	Telefon 2	Email		
Korespondenční adresa: ulice a č.p.		PSČ	Obec	

Vlastník vozidla

Státní příslušnost Česká republika	Rodné číslo 84-03-05/2031	Příjmení Čejka	Jméno Marek	Titul
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a č.p. Koterovská 47		PSČ 32600	Obec Plzeň	Telefon 1 777832418

Provozovatel (držitel) vozidla

Státní příslušnost Česká republika	Rodné číslo 84-03-05/2031	Příjmení Čejka	Jméno Marek	Titul
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a č.p. Koterovská 47		PSČ 32600	Obec Plzeň	Telefon 1 777832418

Pojistná doba

Datum uzavření PS 13.06.2011	Počátek pojištění 13.06.2011	V hodin 10:55	Konec pojištění	Vinkulace
--	--	-------------------------	-----------------	-----------

Údaje o vozidle

Registrační značka 3P3 9197	Série a číslo tech. průkazu UB204550	Způsob použití 0	Kategorie 3	Druh vozidla osobní	Číslo karoserie(VIN), rámu, výrobní číslo WVWZZZ1JZXW332770
Tovární značka Volkswagen	Typ a provedení GOLF TDI		Objem motoru v cm ³ 1898	Výkon motoru v kW 66	Celk. hm. v Kg 1300
Rok výroby 1998	Palivo nafta	Počet míst 5			

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojištění se řídí VPP OPV 2008 a DPP KPV 2011.

Převáděný bonus ve výši 101 měsíců	Bonus převzat od pojistitele Česká pojišťovna, a.s.	Číslo pojistné smlouvy 5099701818
Standard	Limit pojistného plnění – škoda na zdraví/škoda na věcech a ušlém zisku Standard	Roční pojistné 2 990 Kč

Pojištěným je osoba uvedená v § 2 písm. f) zákona č. 168/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Placení pojistného

Číslo účtu ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu ČSOB: 187078376 / 0300

Běžné pojistné	Placení pojistného ve splátkách Ročně	Forma placení Složenkou
----------------	--	----------------------------

Pojistným obdobím je jeden pojistný rok. Splatnost pojistného je upravena v části A článku III DPP KPV 2009.

Slevy

Roční četnost	3 %
Obchodní sleva –	5 %

Rekapitulace pojistného

Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění	2 990 Kč
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev	2 755 Kč
Výše splátky pojistného dle sjednané četnosti placení	2 755 Kč

Prohlášení

1. Pojistníka

Prohlašuji, že jsem byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s rozsahem pojištění a pojistnými podmínkami pojistitele platnými ke dni uzavření pojistné smlouvy a souhlasím s nimi. Dále prohlašuji, že všechny mé odpovědi na písemně položené dotazy pojistitele uvedené v této smlouvě a týkající se pojištění jsou pravdivé a úplné.

V souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), souhlasím, aby mé osobní údaje byly pojistitelem zpracovány v rámci činnosti v pojišťovnictví a činnosti související s pojišťovací činností podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění všech práv a povinností plynoucích ze závazkového vztahu. Ve smyslu § 13c zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a o rodných číslech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, souhlasím s tím, aby ve stejném rozsahu, za stejným účelem a po stejnou dobu jako ostatní osobní údaje bylo využíváno rodné číslo, jehož jsem nositelem. Dále souhlasím s předáváním mých osobních údajů do jiných států, a to ve smyslu § 27 zákona. Veškeré poskytnuté údaje bude zpracovávat pojistitel nebo zpracovatel registrovaný v souladu s § 16 zákona Úřadem pro ochranu osobních údajů. Prohlašuji, že jsem byl v souladu se zákonem řádně informován o zpracování mých osobních údajů, svých právech a povinnostech zpracovatelů údajů. Výslovně souhlasím s tím, že pojistitel může údaje získané v souvislosti se sjednaným pojištěním sdělovat i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví a jiných peněžních služeb a asociacím těchto subjektů.

Dále prohlašuji, že jsem nesjednal totéž pojištění u jiného pojistitele a v případě, že tak učiním, tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámím ČSOB Pojišťovně, a. s., členu holdingu ČSOB.

Dále též prohlašuji, že před uzavřením této pojistné smlouvy jsem byl seznámen s informací pro zájemce o pojištění ve smyslu § 65 a § 66 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPS“) a stvrzuji to níže svým podpisem.

V případě sjednání pojištění vozidla typu kasko, pojištění odcizení vozidla, živelní pojištění vozidla a v případě sjednání pojištění okenních skel vozidla potvrzuji, že je/jsou v nepoškozeném a provozuschopném stavu.

V případě sjednání pojištění odpovědnosti z provozu vozidla:
prohlašuji, že jsem převzal zelenou kartu číslo **CZ / 002 / 6111965911**

2. Osoby pověřené pojistitelem uzavřením pojistné smlouvy

Prohlašuji, že jsem zkontroloval údaje o vozidle dle technického průkazu a provedl kalkulaci pojistného.

Prohlašuji, že jsem jako oprávněný zástupce pojistitele předložil návrh pojistné smlouvy a dne **13.06.2011** jsem převzal sdělení o jeho přijetí, čímž byla pojistná smlouva uzavřena.

Závěrečná ujednání

Pojistná smlouva byla uzavřena podle ZPS a spolu s přílohami tvoří nedílný celek.

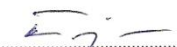
Pojistná smlouva byla vyhotovena ve třech stejnopisech, jedno vyhotovení obdržel pojistník a dvě vyhotovení obdržel pojistitel.

Pojistná smlouva je zároveň pojistkou ve smyslu ZPS, nebyla-li vystavena samostatná pojistka.

Přílohy k pojistné smlouvě

1	Informace pro zájemce o pojištění
---	-----------------------------------


 Jméno, příjmení a podpis osoby pověřené pojistitelem uzavřením pojistné smlouvy


 podpis pojistníka



Z-VZPVAS/N

Sdružené pojištění vozidla

Pojistná smlouva č.: 56831926-14

Kód produktu: AS

Stav k datu: 29. 3. 2011

Strana: 1/3

Lucie Čejková
Koterovská 2390/47
326 00 Plzeň
Česká republika

Pojistná smlouva – sdružené pojištění vozidla**1. Účastníci smlouvy**

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník: Lucie Čejková, RČ: 625824/1143, Datum narození: 24. 8. 1962

Trvalá adresa: Koterovská 2390/47, 326 00 Plzeň, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

uzavírají tuto pojistnou smlouvu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a pro havarijní pojištění vozidla. Tato pojistná smlouva nahrazuje pojistku.

2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 29. 3. 2011 a sjednává se na dobu neurčitou.

3. Vozidlo

Registrační značka: 4P49324

Tovární značka: Citroën

VIN/EČV: VF7LA5FWC9Y567908

Výkon motoru: 88 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

MPZ: Česká republika

Typ: C4

Číslo TP: UD6133 83

Objem válců: 1 598 cm³

Celková hmotnost 1 727 kg

Zabezpečení: žádné

Druh vozidla: osobní automobil

Specifikace: HATCHBACK

Palivo: benzín

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 2010

Prohlídka vozidla provedena dne 15. 3. 2011 v 15:30 hodin. Prohlídka vozidla platí pouze 24 hodin.

Vozidlo je nepoškozeno.

3.1. Odpovědi pojistníka na dotazy pojistitele

Bylo vozidlo v minulosti poškozeno? NE

4. Rozsah pojištění, pojistné**4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Standard dle VPP POV 2006**

Pojištění je sjednáno v rámci akce Nový POV nad 30 tis. obyv.

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 50 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 50 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 10 000 Kč

Zelená karta vystavena? ANO, Číslo zelené karty: 5683192614

Roční pojistné

6 686 Kč

Akční sleva: trvalá 15 %

-1 003 Kč

4.2. Havarijní pojištění vozidla „All Risk“ s územní platností Evropa (mimo vybrané země dle VPP) dle VPPH 2006 a DPPA 2006

Pojištění je sjednáno v rámci akce Pojištění po leasingu.

Rozsah pojištění:

Pojistná částka: 250 000 Kč

Pojištěno včetně DPH: ANO

Akceptace doporučené opravy: Ano

Sleva za zabezpečení: 0 %

Roční pojistné

17 318 Kč

Akční sleva: trvalá 15 %

-2 598 Kč

4.3. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

4.4. Pojištění asistenčních služeb POHODA Special dle VPPH 2006 a DPPAS 2006Roční pojistné **0 Kč****4.5. Pojištění čelního skla dle VPPH 2006 a DPPS 2006**

Limit plnění: 6 000 Kč

Roční pojistné **500 Kč****4.6. Úrazové pojištění řidiče se řídí VPP ÚP a DPPÚ 3**Roční pojistné **0 Kč****4.7. Úrazové pojištění – omezený rozsah dle VPP ÚP a DPPÚ 1**Roční pojistné **0 Kč****5. Úpravy pojistného – bonusy/malusy**

Přehled bonusů/malusů pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) a havarijní pojištění vozidla (dále jen HAV) ke dni 29. 3. 2011 včetně přidávaných zápočtů od jiných pojistitelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	bonus/malus v %
POV	125	-55
HAV	180	-50

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	50	Česká pojišťovna KOS	80006833
POV	75	Rodinný bonus	5099701818
HAV	180	Česká pojišťovna KOS	9647917510

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestrádá údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojistitel oprávněn k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo podkladů jiných pojistitelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady**6.1. Přehled sjednaných pojištění**

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč	akční sleva		bonus/malus ¹⁾		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	6 686	15	1 003	-55	-3 126	2 557
Havarijní pojištění	17 318	15	2 598	-50	-7 360	7 360
Pojištění POHODA Bez povinnosti	0					0
Pojištění asistenčních služeb	0					0
Pojištění čelního skla	500					500
Úrazové pojištění řidiče	0					0
Úrazové pojištění – omezený rozsah	0					0
Celkem v Kč	24 504		3 601		-10 486	10 417
Celkem pojistné za pojištnou smlouvu upravené na dělitelnost počtem splátek v Kč						10 416

¹⁾ bonus – v tabulce uveden se znaménkem minus**Výše splátky pojistného****2 604 Kč****6.2. Způsob úhrady pojistného**

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **4 krát ročně**, vždy k 29. dni 03., 06., 09., 12. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Příloha G: Žádost o provedení testování historického vozidla

Číslo protokolu o testování historického vozidla: 10 - 0777	Klasifikace vozidla podle FIVA/FIA
---	------------------------------------

Žádost o provedení testování historického vozidla



VYPLNÍ ŽADATEL!

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O REGISTRACI	
A. Registrační značka vozidla	Stát poslední registrace
Původní číslo osvědčení o registraci vozidla část I.	Původní číslo osvědčení o registraci vozidla část II. – (technický průkaz)
B. Datum první registrace vozidla/rok výroby	1984 Datum první registrace
C.1.1 a C.1.2 Provozovatel (příjmení a jméno nebo obchodní jméno)	Provozovatel je vlastníkem historického vozidla
RČ/İČ	
C.1.3 Místo trvalého nebo povoleného pobytu/sídlo	
C.2.1 a C.2.2 Vlastník (příjmení a jméno nebo obchodní jméno)	ČEJKA Marek
RČ/İČ	840305/2031
C.2.3 Místo trvalého nebo povoleného pobytu/sídlo	Koterovská 47, Plzeň, PSČ: 326 00
TECHNICKÝ POPIS VOZIDLA	
1. Druh vozidla	Osobní automobil
2.	
Kategorie vozidla (zkratka)	M1
D.1 Tovární značka	HONDA
D.2 Typ	CIVIC CRX AF Varianta Verze



D.3 Obchodní označení			
E Identifikační číslo vozidla (VIN) - číslo podvozku/karoserie		JHMAAF5320S005359	
3. Výrobce vozidla Honda Motor, Japonsko			
4. Výrobce motoru Honda Motor, Japonsko		počet válců 4	zdvihový objem motoru (ccm) 1.477
5. Typ motoru čtyřtákní zážehový		P.3 Palivo BA 95	
P.2 Max. výkon [kW]/P.4 otáčky [min.] 74/5.750			
V.9 Předpis EHK OSN č.		Směrnice EHS/ES č.	
6. Výrobce karoserie Honda Motor, Japonsko			
7. Druh (typ) karoserie uzavřená – 3 dveřová coupé			
8. Výrobní číslo (nástavby, kabiny)			
R Barva červená			
S Počet míst celkem 4	S.1 – k sezení 4	S.2 – k stání 0	9. lůžek 0
10. Maximální zatížení střechy		11. Objem cisterny	
12. Celková délka [mm] 3.675	13. Celková šířka [mm] 1.625	14. Celková výška [mm] 1.260	
M Rozvor [mm] 2.200	<i>ROZCHOD 1400 / 1415</i>		
15. Délka ložné plochy [mm]	16. Šířka ložné plochy [mm]		
G. Provozní hmotnost [kg] 900			
F.1 Největší technicky přípustná hmotnost [kg] 1.220		F.2 Povolená hmotnost [kg] 1.220	
N Největší technicky přípustná/povolená hmotnost na nápravu [kg] N.1 N.2 N.3 N.4			
17. Největší svislé statické zatížení spojovacího zařízení (závěs/točnice) [kg]			
O.1 Největší technicky přípustná hmotnost připojného vozidla [kg] – brzděného			
O.2 Největší technicky přípustná hmotnost připojného vozidla [kg] – nebrzděného			
18. Největší technicky přípustná		F.3 povolená hmotnost jízdní soupravy	
19. Spojovací zařízení – druh a typ NENÍ			
I Počet náprav – z toho poháněných 2 – 1 přední			
Kola a pneumatiky na nápravě (1-2-3-4-...) – rozměry/montáž (zdvojená = „[2]“)			
20. 1. 185/60 x 14“	21. 2. 185/60 x 14“	22. 3.	23. 4.
T Nejvyšší rychlost (km.h ⁻¹) 190			
24. Brzdy (ANO – NE) – provozní ANO - ABS NE		-parkovací ANO	-odlehčovací NE
U Vnější hluk vozidla [dB(A)] U.1 – stojícího/U.2 otáčky [min. ⁻¹]		U.3 – za jízdy	
25. Spotřeba paliva – metodika		26. – při rychlosti	
Q Poměr výkon/hmotnost (kW.kg ⁻¹) (z provozní)		28. Retardér	
29. Řazení převodovky (MAN/AUT) MAN		30. Hydropobon	

<p>JIINE ZÁZNAMY</p> <p>Majitel je člen klubu (podlouhlé razítko) : Vlastník je bez klubové příslušnosti</p> <p>Číslo klubové testace: CCCP/2009/007</p> <p>Telefon na majitele: 777 832 418</p> <p>E-mail na majitele:</p> <p>Testace platí do:</p>
<p>KRATKA HISTORIE VOZIDLA (nestačí-li místo přiložte samostatný list)</p>
<p>RESTAUROVÁNO/PŘESTAVĚNO(kdy a kým)</p> <p style="text-align: center;">Vozidlo v původním stavu odpovídajícím stáří vozidla</p>
<p>PODPIS ŽADATELE:</p> <p style="text-align: center;"><i>Ej</i></p>

PROTOKOL O TESTOVÁNÍ

<p>1. PODVOZEK/RÁM</p> <p>(a) Jak byl podvozek/rám identifikován a kde: výrobní štítek</p> <p>(b) Je podvozek/rám vozidla původní? ANO -</p> <p>(c) Pokud ne, odpovídá podvozek/rám původní dokumentaci? - -</p> <p>(d) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>	<p>6. KARBURÁTOR/VSTŘIKOVÁNÍ</p> <p>(a) Systém. Karburátor/vstřikování/jiný: vstřikování</p> <p>(b) Karburátor značka: Typ: Počet: PGM-FI (EFI) 1</p> <p>(c) Je značka, typ karburátorů podle původní specifikace? ANO -</p> <p>(d) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>
<p>2. PŘEDNÍ OSA/ODPRUŽENÍ</p> <p>(a) Je přední osa/odpružení vozidla původní? ANO -</p> <p>(b) Pokud ne, odpovídá osa/odpružení původní dokumentaci? - -</p> <p>(c) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>	<p>7. PALIVOVÝ SYSTÉM</p> <p>(a) Typ (gravitační, mechanická nebo elektrická pumy, atd.) elektrická pumy</p> <p>(b) Odpovídá systém původní dokumentaci? ANO -</p> <p>(c) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>
<p>3. ZADNÍ OSA/ODPRUŽENÍ</p> <p>(a) Je zadní osa/odpružení vozidla původní? ANO -</p> <p>(b) Pokud ne, odpovídá osa/odpružení původní dokumentaci? - -</p> <p>(c) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>	<p>8. PŘEVODOVKA</p> <p>(a) Typ převodovky a počet převodů: Mechanická 5 + Z</p> <p>(b) Je samostatná skříň rychloběha? - NE</p> <p>(c) Je převodovka původní? ANO -</p> <p>(d) Pokud ne, odpovídá převodovka původní dokumentaci? - -</p> <p>(e) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>
<p>4. MOTOR</p> <p>(a) Je motor vozidla původní? ANO -</p> <p>(b) Pokud ne, odpovídá motor původní dokumentaci? - -</p> <p>(c) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>	<p>9. POHON (přední nebo zadní)</p> <p>(a) Typ (např.: řemen, řetěz, hlídel, jiný): přední přímo</p> <p>(b) Je pohon původní? ANO -</p> <p>(c) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>
<p>5. ZAPALOVÁNÍ</p> <p>(a) Typ (např.: magneto, cívka) Cívka 12V</p> <p>(b) Odpovídá systém původní dokumentaci? ANO -</p> <p>(c) Pokud ne, uveďte rozdíly:</p>	

10. BRZDOVÝ SYSTÉM	
(a)	Druh funkce vpředu/vzadu mech. (lanové/táhly), hydraulické: hydraulické / hydraulické
(b)	Je brzdový systém podle původní specifikace? ANO -
(c)	Pokud ne, uveďte rozdíly:
11. ŘÍZENÍ	
(a)	Odpovídá řízení původní dokumentaci? ANO -
(b)	Pokud ne, uveďte rozdíly:
12. KOLA	
(a)	Velikost a typ (obručová, ráfková, atd.): ráfková 5,00 x 14" / 5,00 x 14"
(b)	Odpovídají kola původní velikosti a dokumentaci? ANO -
(c)	Pokud ne, uveďte rozdíly:
13. PNEUMATIKY	
(a)	Velikost a typ (obručová, ráfková, atd.): ráfková 185/60 x 14" / 185/60 x 14"
(b)	Odpovídají pneumatiky originální velikosti a dokumentaci? ANO -
(c)	Pokud ne, uveďte rozdíly:
14. KAROSERIE (SIDECAR pro motocykly)	
(a)	Typ (sportovní, coupé, limuzína, užitková, atd. - použijte označení výrobce): Uzavřená 3 dveřová coupé
(b)	Současná karoserie vyrobena kým (výrob.závod, zhotovitel, restaurátor.): Výrobní závod
(c)	Karoserie vyrobena v roce: 1984
(d)	Je na vozidle originální karoserie? ANO
(e)	Pokud ne, odpovídá karoserie původní dokumentaci? - -
(f)	Pokud ne, uveďte rozdíly:
15. ČALOUNĚNÍ	
(a)	Odpovídá čalounění (sedadla, sedlo) původní dokumentaci? ANO -
(b)	Pokud ne, popište úpravy:
16. PŘÍSTROJE A PŘÍSLUŠENSTVÍ	
(a)	Odpovídají přístř.a přísl. originál. nebo dobové dokumentaci? ANO -
(b)	Pokud ne, uveďte rozdíly:
17. OSVĚTLENÍ	
(a)	Systém osvětlení (elektrický, acetylenový, atd.): Elektrický 12V
(b)	Odpovídá osvětlovací systém původní dokumentaci? ANO -
(c)	Pokud ne, uveďte rozdíly a doplňky:

Technická klasifikace vozidla:	A 2	Skupina zachovalosti vozidla:	
Poznámky a závěry klubové testovací komise: KLTK 10-01 doporučuje k registraci			
Potvrzující podpisy členů klubové testovací komise:		Datum testování a otisk razítka klubu:	
1. Jméno a příjmení:	Petr Fiala	Podpis:	 11/3 09
2. Jméno a příjmení:	Ivan Rollinger	Podpis:	
3. Jméno a příjmení:	Ing. Karel Pelák	Podpis:	
Omezení vozidla při jeho provozu na pozemních komunikacích:			
Poznámky a závěry krajské testovací komise: GTK 10 doporučuje k registraci			
Potvrzující podpisy členů krajské testovací komise:		Datum testování a otisk razítka krajské komise:	
1. Jméno a příjmení:	Ing. Karel Pelák	Podpis:	 12. 7. 2009
2. Jméno a příjmení:	Antonín Hofmeister	Podpis:	
3. Jméno a příjmení:	Petr Fiala	Podpis:	

Příloha H: Pojistná smlouva pro vozidlo Honda Civic CRX



uzavírá s pojistníkem tuto pojistnou smlouvu pro:

komplexní pojištění vozidla MOBILITY

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí čp. 1458,
PSČ: 532 18, Česká republika
IČ: 45534306, DIČ: CZ45534306
zapsána v OR u KS Hradec Králové, oddíl B, vložka 567
tel.: 800 100 777, fax: 467 007 444, www.csobpoj.cz
(dále jen „pojistitel“)

Číslo pojistné smlouvy
(variabilní symbol):

6108132625

Číslo pojistné smlouvy TIS:

6108132625

1. zprostředkovatel:	Číslo zprostředkovatele 2108221	Osobní číslo	Podíl 100 %
2. zprostředkovatel:	Číslo zprostředkovatele	Osobní číslo	Podíl

Pojistník

Státní příslušnost Česká republika	Rodné číslo 84-03-05/2031	Příjmení Čejka	Jméno Marek	Titul
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a č.p. Koterovská 47		PSČ 32600	Obec Plzeň 26	
Telefon 1 777832418	Telefon 2	Email		
Korespondenční adresa: ulice a č.p.		PSČ	Obec	

Vlastník vozidla

Státní příslušnost Česká republika	Rodné číslo 84-03-05/2031	Příjmení Čejka	Jméno Marek	Titul
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a č.p. Koterovská 47		PSČ 32600	Obec Plzeň 26	Telefon 1 777832418

Provozovatel (držitel) vozidla

Státní příslušnost Česká republika	Rodné číslo 84-03-05/2031	Příjmení Čejka	Jméno Marek	Titul
Adresa bydliště nebo sídla – ulice a č.p. Koterovská 47		PSČ 32600	Obec Plzeň 26	Telefon 1 777832418

Pojistná doba

Datum uzavření PS 16.03.2009	Počátek pojištění 16.03.2009	V hodin 10:10	Konec pojištění	Vinkulace	Číslo LS
--	--	-------------------------	-----------------	-----------	----------

Údaje o vozidle

Nové vozidlo, resp. povinnost sdělit číslo TP a RZ

Registrační značka	Série a číslo tech. průkazu	Způsob použití 7	Kategorie 3	Druh vozidla osobní	Číslo karoserie(VIN), rámu, výrobní číslo JHMAAF5320S005359
Tovární značka Honda	Typ a provedení CIVIC CRX	Objem motoru v cm ³ 1477	Výkon v kW 74	Celk. hm. v Kg 1220	
Rok výroby 1984	Najeto kilometrů	Palivo benzin	Počet dveří 3	Počet míst 4	Barva červená

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojištění se řídí VPP OPV 2008 a DPP KPV 2008.

Převáděný	ve výši	měsíců, tj.	%	Bonus převzat od pojistitele	Číslo pojistné smlouvy
varianta Standard	Limit pojistného plnění – škoda na zdraví/škoda na věcech a ušlém zisku 44 000 000 Kč/ 35 000 000 Kč			Roční pojistné 500 Kč	

Pojištěným je osoba uvedená v § 2 písm. f) zákona č. 168/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Placení pojistného

Číslo účtu ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu ČSOB: **187078376 / 0300**

Běžné pojistné	Placení pojistného ve splátkách Ročně	Forma placení Složenkou
-----------------------	---	-----------------------------------

Pojistným obdobím je jeden pojistný rok. Splatnost pojistného je upravena v části A článku III DPP KPV 2008.

Rekapitulace pojistného

Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění	500 Kč
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev	485 Kč
Výše splátky pojistného dle sjednané četnosti placení	485 Kč

Prohlášení

1. Pojistníka

Prohlašuji, že jsem byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s rozsahem pojištění a pojistnými podmínkami pojistitele platnými ke dni uzavření pojistné smlouvy a souhlasím s nimi. Dále prohlašuji, že všechny mé odpovědi na písemně položené dotazy pojistitele uvedené v této smlouvě a týkající se pojištění jsou pravdivé a úplné.

V souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), souhlasím, aby mé osobní údaje byly pojistitelem zpracovány v rámci činnosti v pojišťovnictví a činnosti související s pojišťovací činností podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění všech práv a povinností plynoucích ze závazkového vztahu. Ve smyslu § 13c zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a o rodných číslech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, souhlasím s tím, aby ve stejném rozsahu, za stejným účelem a po stejnou dobu jako ostatní osobní údaje bylo využíváno rodné číslo, jehož jsem nositelem. Dále souhlasím s předáváním mých osobních údajů do jiných států, a to ve smyslu § 27 zákona. Veškeré poskytnuté údaje bude zpracovávat pojistitel nebo zpracovatel registrovaný v souladu s § 16 zákona Úřadem pro ochranu osobních údajů. Prohlašuji, že jsem byl v souladu se zákonem řádně informován o zpracování mých osobních údajů, svých právech a povinnostech zpracovatelů údajů. Výslovně souhlasím s tím, že pojistitel může údaje získané v souvislosti se sjednaným pojištěním sdělovat i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví a jiných peněžních služeb a asociacím těchto subjektů.

Dále prohlašuji, že jsem nesjednal totéž pojištění u jiného pojistitele a v případě, že tak učiním, tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámím ČSOB Pojišťovně, a. s., členu holdingu ČSOB.

Dále též prohlašuji, že před uzavřením této pojistné smlouvy jsem byl seznámen s informacemi pro zájemce o pojištění ve smyslu § 65 a § 66 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPS“) a stvrzuji to níže svým podpisem.

V případě sjednání pojištění odpovědnosti z provozu vozidla:

prohlašuji, že jsem převzal zelenou kartu číslo **CZ / 002 / 6108132625**

2. Osoby pověřené pojistitelem uzavřením pojistné smlouvy

Prohlašuji, že jsem zkontroloval údaje o vozidle dle technického průkazu a provedl kalkulaci pojistného.

Prohlašuji, že jsem jako oprávněný zástupce pojistitele předložil návrh pojistné smlouvy a dne **16.03.2009** jsem převzal sdělení o jeho přijetí, čímž byla pojistná smlouva uzavřena.

Závěrečná ujednání

Pojistná smlouva byla uzavřena podle ZPS a spolu s přílohami tvoří nedílný celek.

Pojistná smlouva byla vyhotovena ve třech stejnopisech, jedno vyhotovení obdržel pojistník a dvě vyhotovení obdržel pojistitel.

Pojistná smlouva je zároveň pojistkou ve smyslu ZPS, nebyla-li vystavena samostatná pojistka.

Přílohy k pojistné smlouvě

1	Informace pro zájemce o pojištění
2	Žádost o provedení testování historického vozidla

Jméno, příjmení a podpis osoby pověřené pojistitelem
uzavřením pojistné smlouvy

Bc. Martina Kolarčíková
obchodní zástupce
Evidenční číslo: 2108221
Registrační číslo: 042635 VPA

podpis pojistníka

Abstrakt

ČEJKOVÁ, M. *Analýza majetkového pojištění v oblasti pojištění aut*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU, 59 s., 2012

Předložená práce je zaměřena na možnosti pojištění motorových vozidel, které jsou nabízeny na našem trhu. V první kapitole jsou popsány jednotlivé možnosti pojištění motorových vozidel. V druhé kapitole jsou nastíněna rizika pro klienty a pojišťovny. Praktická část práce se zabývá parametry ovlivňující výši pojistného u jednotlivých vybraných pojišťoven pro povinné ručení a havarijní pojištění. Následně jsou porovnány vybrané možnosti pojištění pro zvolené příklady se skutečností a zformulována vhodná doporučení.

Klíčová slova: pojišťovna, povinné ručení, havarijní pojištění, rizika.

Abstract

ČEJKOVÁ, M. *The Analysis of property Insurance in the field of the Vehicle Insurance*. Bachelor thesis. Pilsen: Faculty of Economics University of West Bohemia, 59 s., 2012

Submitted work is focused on the motor vehicle insurance options that are offered on our market. In the first chapter different motor vehicle insurance options are described. Risks for clients and insurance companies are outlined in the second chapter. The practical part deals with the parameters affecting the amount of third party insurance and car insurance in selected insurance companies. Subsequently different insurance options for selected samples are compared with reality and proper recommendation is suggested.

Key words: insurance company, third party insurance, car insurance, risks.