VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÝCH VOZIDEL

Autor práce: Marcela Hemrová, DiS.

Studijní obor: Management a marketing služeb – finanční služby

Forma studia: Prezenční

Vedoucí práce: Ing. Petra Jílková, Ph.D.

Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2015

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Petře Jílkové, Ph.D., za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

HEMROVÁ, M. *Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel : bakalářská práce.* České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2015. 89 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Petra Jílková, Ph.D.

Klíčová slova: pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, povinné ručení, havarijní pojištění, největší pojišťovny, osobní automobil, marketingový výzkum

Bakalářská práce se zabývá analýzou pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a využívání jednotlivých pojištění osobního automobilu klienty. Cílem práce je představení pojistného trhu, pojistných obchodů a konkrétních parametrů produktu povinné ručení a havarijního pojištění i s možnými doprovodnými službami pro běžné občany.

V teoretické části práce definuje pojištění, pojistný obchod a jeho členění, vývoj a stav pojistného trhu v České republice a v neposlední řadě představuje největší pojišťovny, které působí na českém pojistném trhu. V praktické části je provedena komparace pojistného produktu povinné ručení a havarijní pojištění u třech největších pojišťoven na českém pojistném trhu, které jmenované produkty nabízejí. Na základě modelové situace bude analyzována nabídka produktů z hlediska výhodnosti a vhodnosti pro klienty. Dále bude proveden vlastní marketingový výzkum využití jednotlivých produktů klienty, ve kterém je za pomoci dotazníkového šetření zjištěno, jaké produkty jsou mezi klienty nejčastěji využívány a jakou preferují pojišťovací instituci.

ABSTRACT

HEMROVÁ, M. *Liability Insurance of the Motor Vehicle Operation : Bachelor thesis.* České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2015. 89 p. Supervisor : Ing. Petra Jílková, Ph.D.

Key words: liability insurance of the motor vehicle operation, compulsory insurance, accident insurance, the largest insurance companies, personal car, marketing research

The Bachelor's thesis deals with an analysis of the liability insurance of the motor vehicle operation and the use of the single insurance of a personal automobile by clients. The aim of the thesis is to introduce the insurance market, insurance business and specific parameters of the liability insurance and accident insurance products with possible additional services offered to ordinary citizens.

In the theoretical part, the thesis defines the terms insurance, insurance business and its structure, evolution and state of the insurance market in the Czech Republic and last but not least, the largest insurance companies operating on the Czech insurance market. In the practical part, the liability insurance and accident insurance are compared using data of the three largest insurance companies in the Czech insurance market, which offer the above mentioned products. Based on different scenarios, the offer of products will be analyzed in terms of convenience and suitability for clients. Next, results of our own marketing research will be presented in order to show the use of each product by clients. A questionnaire to determine what products are most often used among clients and what insurance institution they prefer will be used in the research.

OBSAH

ÚVOD 9

1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE 10

2 POJIŠTĚNÍ A POJISTNÝ OBCHOD 12

2.1 Členění pojistných obchodů 12

2.1.1 Sociální pojištění 13

2.1.2 Komerční pojištění 14

2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla 18

2.2.1 Třídění motorových vozidel 19

2.3 Havarijní pojištění 23

3 VÝVOJ A STAV POJISTNÉHO TRHU ČESKÉ REPUBLIKY 25

3.1 Pojistný trh České republiky 26

3.2 Stav a vývoj pojistného trhu v České republice 27

3.2.1 Počet pojišťoven 27

3.2.2 Předepsané pojistné 28

3.2.3 Podíl životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném 29

3.2.4 Pojistné plnění 30

3.2.5 Vývoj na trhu pojištění odpovědnosti za škody z provozu vozidla na českém pojistném trhu 30

3.2.6 Další vývojové výsledky 31

4 NEJVĚTŠÍ POJIŠŤOVNY NA ČESKÉM TRHU 33

4.1 Česká pojišťovna, a. s. 35

4.1.1 Pojišťovací produkty pro občany 36

4.1.2 Pojišťovací produkty pro firmy 36

4.2 Kooperativa pojišťovna, a. s. 37

4.2.1 Pojišťovací produkty 37
4.3 Allianz pojišťovna, a. s. 38
4.3.1 Pojišťovací produkty pro občany 39
4.3.2 Pojišťovací produkty pro firmy 39
5 KOMPARACE POJISTNÉHO PRODUKTU POVINNÉ RUČENÍ A HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ 40
5.1 Česká pojišťovna, a. s.' 40
5.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.' 43
5.3 Allianz pojišťovna, a. s.' 45
5.4 Modelový případ – parametry osobního automobilu 48
5.5 Nabídka produktu povinné ručení 49
5.5.1 Česká pojišťovna, a. s. 50
5.5.2 Kooperativa pojišťovna, a. s. 52
5.5.3 Allianz pojišťovna, a. s. 53
5.5.4 Komparace produktu povinné ručení 54
5.6 Nabídka produktu havarijní pojištění 56
5.6.1 Česká pojišťovna, a. s. 56
5.6.2 Kooperativa pojišťovna, a. s. 58
5.6.3 Allianz pojišťovna, a. s. 59
5.6.4 Komparace produktu havarijní pojištění 59
6 MARKETINGOVÝ VÝZKUM VYUŽITÍ JEDNOTLIVÝCH PRODUKTŮ KLIENTY 63
6.1 Projekt výzkumu 63
6.1.1 Základní charakteristika a metodologie 63
6.1.2 Předvýzkum 64
6.1.3 Struktura dotazníku 64
6.1.4 Stanovení hypotéz a cíle výzkumu 65
6.2 Výsledky výzkumu 65

6.3 Vyhodnocení hypotéz 75

ZÁVĚR 77

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ 80

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ 84

PŘÍLOHY 86

ÚVOD

Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla neboli povinné ručení je v České republice závazné pro každého majitele motorového vozidla. Dle statistik však existuje celá řada řidičů, kteří nedbají na jednu ze základních povinností a účastní se silničního provozu bez tohoto pojištění. Několik set tisíců vlastníků dopravního prostředku denně vyjíždí na silnice bez povinného ručení a několik z nich způsobí závažné i méně vážné dopravní nehody. Na nezodpovědné chování řidičů, kteří neplatí pojištění odpovědnosti, doplácí poctiví plátci povinného ručení. Z peněz, které pojištěný zaplatí, členské pojišťovny České kanceláře pojistitelů povinně přispívají do garančního fondu formou členských příspěvků.

Smlouva o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je velice důležitou součástí každodenního silničního provozu a měl by ji uzavřít každý zodpovědný majitel vozidla, a to nejen kvůli tomu, že je ze zákona povinná, ale hlavně kvůli tomu, aby za nezodpovědné chování řidičů, kteří nemají pojištění odpovědnosti, nedopláceli ti, kteří povinné ručení platí. Na českém pojistném trhu v dnešní době působí několik pojišťovacích institucí, které právě povinné ručení nabízejí, takže majitelé vozidel mají širokou nabídku produktů z oblasti pojištění vozidel, ze kterých si mohou vybrat takové, které jim bude vyhovovat nejen pojistnou ochranou, ale i po finanční stránce. Některým majitelům vozidel postačí pouze povinné ručení především kvůli ze zákona stanové povinnosti. Na druhé straně však existují majitelé vozidel, kterým záleží na pojistné ochraně dopravního prostředku a k základnímu povinnému ručení sjednávají například havarijní pojištění, jež zajistí komplexnější ochranu vozidla v případě dopravní nehody než povinné ručení. Existuje ještě celá řada připojištění v oblasti motorových vozidel. Majitelé vozidel mohou dále připojistit například pojištění skel, zavazadel, úrazové pojištění cestujících, pojištění proti živelné události atd. Volba těchto doplňkových pojištění zcela závisí na každém majiteli zvlášť, protože každý sám musí posoudit, které pojištění či připojištění je pro něj vhodné a zda se mu opravdu vyplatí do nich investovat.

1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je analýza pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Představení pojistného trhu, pojistných obchodů a konkrétních parametrů produktu povinné ručení a havarijní pojištění i s možnými doprovodnými službami pro občany. Provedení komparace pojistného produktu u největších vybraných pojišťoven, které působí na českém trhu.

Bakalářská práce je rozdělena do šesti kapitol. V teoretické části, tzn. v prvních třech kapitolách, práce charakterizuje pojištění a pojistný obchod, vývoj a stav pojistného trhu České republiky a představuje největší pojišťovny na českém pojistném trhu. Praktická část bakalářské práce obsahující dvě kapitoly zahrnuje komparaci pojistných produktů povinné ručení a havarijní pojištění na základě modelové situace z hlediska výhodnosti a vhodnosti pro klienty a provedení vlastního marketingového výzkumu využívání jednotlivých produktů pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla klienty.

V druhé kapitole „Pojištění a pojistný obchod“ bakalářské práce je na základě studia domácí i zahraniční odborné literatury vymezen pojem pojištění a členění pojistných obchodů z hlediska způsobu financování a z hlediska právního. Práce se podrobněji zaměřuje na dva pojistné produkty - pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění, především osobních automobilů. Definuje je a zabývá se jejich analýzou.

Třetí kapitola „Vývoj a stav pojistného trhu v České republice“ na základě práce s domácí odbornou literaturou analyzuje pojistný trh České republiky a jeho subjekty, vývoj za poslední léta a současný stav. Další části představují rozdílové výsledky z předchozích let a současnosti v počtu pojišťoven, předepsaného pojistného, v pojistném plnění, v oblasti pojištění odpovědnosti za škody z provozu vozidla a další rozvojové výsledky.

Čtvrtá kapitola „Největší pojišťovny na českém trhu“ vymezuje působící pojišťovací instituce v České republice s rozhodující českou účastí, s rozhodující zahraniční účastí a pobočky zahraničních pojišťoven. Dále představuje tři největší instituce působící na trhu společně s jejich produktovou nabídkou pro občany a firmy.

V páté kapitole a již praktické části „Komparace pojistného produktu povinné ručení a havarijní pojištění“ bakalářská práce definuje na základě modelové situace parametry osobního automobilu a představuje nabídku jmenovaných produktů od vybraných pojišťovacích institucí z hlediska výhodnosti a vhodnosti pro fyzické osoby, tedy běžné občany.

V poslední kapitole „Marketingový výzkum využití jednotlivých produktů klienty“ je proveden vlastní marketingový výzkum pomocí dotazníkového šetření, který charakterizuje projekt výzkumu, stanovené cíle a hlavně výsledky tohoto výzkumu včetně definice a následné vyhodnocení stanovených hypotéz. Hlavním cílem této kapitoly je zjistit, zda klienti využívají pouze zákonné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, nebo havarijní pojištění či další doplňková pojištění, aby zajistili svému automobilu co největší pojistnou ochranu. Dalším cílem je zjistit, která pojišťovací instituce je nejvíce preferovaná mezi občany.

2 POJIŠTĚNÍ A POJISTNÝ OBCHOD

„Pojištění je mimořádný užitečný nástroj řízení rizik[1] a specifický druh peněžní služby, kdy pojistitel za úplatu (přijaté pojistné) poskytuje pojistnou ochranu, tzn., vyplácí pojistné plnění v případě, že dojde k pojistné události.“[2]

Pojištění je systém, soubor činností, kterými si lidé pojišťují „něco“, a to v době, kdy to nepotřebují, na dobu, kdy to budou potřebovat. Je to systém, který eliminuje dopad negativních událostí pro toho, kdo je pojištěn. Tyto události jsou různého charakteru a různě intenzivně se dotýkají jedince (úrazy, poškození majetku, krádeže, riziko podnikání, neúmyslné poškození věci, ale i na zdraví, ztrátě výdělku při nemoci, náklady na léčení, neschopnost vykonávat své povolání).[3]

„Pojištění není jediný způsob, jak se vypořádat s rizikem. Existuje velké množství dalších prostředků, metod či opatření, které jedinci využívají ke krytí rizik nebo jim předcházejí. Pojištění tlumí dopady rizik, která mají negativní důsledky. Obvykle se rizikem rozumí nebezpečí, kdy jedinci utrpí ztrátu nebo škodu.“[4]

2.1 Členění pojistných obchodů[5]

Na otázku pojistných obchodů se lze dívat z několika úhlů, ale z nejzákladnějšího pohledu se pojistné obchody rozdělují dle následujících hledisek:

Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na dva systémy:

a) **pojištění sociální** – zahrnuje úhradu tzv. sociálních rizik v rozsahu daném rozhodnutím státu, je koncipováno jako pojištění povinné
b) **pojištění komerční (soukromé)** – zahrnuje krytí rizik ekonomických subjektů (fyzické osoby a právnické osoby), obvykle v návaznosti na jejich rozhodnutí a potřeby (nezahrnují některá povinná pojištění)

[1] KUNREUTHER, H., PAULY, M., MCMARROW, S. *Insurance and Behavioral economics : Improving*
[2] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 161.
[3] KAHOUN, V., VURM, V., KUČEROVÁ, B. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. Praha : Triton, 2008, s. 11.
[4] ZWEIFEL, P., EISEN, R. *Insurance economics : Springer texts in business and economics.* Berlin : Springer, 2012, s. 2.
[5] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 23–24.

Z hlediska právního se člení:

a) **pojištění dobrovolné** – sjednává se pojistná smlouva mezi pojistníkem a pojistitelem, a to v závislosti na rozhodnutí pojistníků
b) **pojištění povinné**
   - **povinné smluvní** – povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty je určena právním předpisem
   - **zákonné** – povinnost pojištění pro příslušné subjekty plyne ze zákona, a kdy se pojistná smlouva nesjednává (z právního předpisu vyplývá povinnost platit pojistné ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech)

2.1.1 Sociální pojištění[6]

V rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika, která mají sociální charakter, a z nich vyplývající potřeby. K potřebám vyplývajícím z realizace sociálních rizik patří:

- potřeby v souvislosti s dlouhodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s krátkodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání,
- potřeby zdravotní péče,
- potřeby v souvislosti s nezaměstnaností.

„Sociální pojištění je takové pojištění, kde občan svou činností sám sebe povinně zajišťuje pro případ budoucí pojistné události, či jej takto povinně zajišťuje někdo jiný. Doplňkem mohou být sociální fondy, které zvyšují povinné sociální pojištění o nové nebo vyšší dávky za podpory státu."

Jedná se tedy o pojištění povinné a je pro něj typické, že se zde rezervy nevytvářejí zcela v závislosti na riziku, ale je pro všechny účastníky pojištění stanovena stejným způsobem. V rámci sociálního pojištění se uplatňuje větší měrou princip solidarity, tzn., že rezerva se vytváří z příspěvků všech zúčastněných na pojištění, ale pojistné náhrady jsou vypláceny pouze těm zúčastněným, kteří byli postiženi daným sociálním rizikem.[7]

[6] HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Eupress, 2005, s. 23.
[7] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 24.

2.1.2 Komerční pojištění[8]

Komerční pojištění slouží ke krytí rizik způsobem odpovídajícím pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Platí zde zásada ekvivalence (velikost příspěvků zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika). Tento druh pojištění v sobě zahrnuje různé podoby pojistných produktů, typická pro komerční pojištění je smluvní podoba pojištění. Toto pojištění se člení dle následujících dvou způsobů:

Podle způsobu tvorby rezerv:

a) **pojištění rizikové** – v rámci tohoto pojištění platí podmíněná návratnost finančních prostředků daná vznikem pojistné události. U těchto druhů pojištění není jasné, zda pojistná událost nastane. Jestliže k pojistné události nedojde, pojišťovna neposkytuje pojistná plnění. Počet pojistných událostí není omezen. Pojistné se během pojistného období v pojišťovně při provozování pojištění spotřebuje na pokrytí rizik.
b) **pojištění rezervotvorné** – v rámci tohoto druhu pojištění se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. Pojistné plnění se vyplácí (až na určité výjimky) vždy.

Soukromé pojištění je možné dále členit na odvětví pojištění, a to podle různých hledisek. Vedle členění výše se dělí například **z hlediska předmětu pojištění na pojištění majetku, pojištění osob a pojištění odpovědnosti**.

Členění podle druhu krytých rizik:

a) **pojištění životní** – tato pojištění kryjí životní rizika (úmrtí, dožití)
b) **pojištění neživotní** – zahrnuje krytí celé řady druhů neživotních rizik (úraz, nemoc, požár, odpovědnost, odcizení, atd.)

Životní pojištění

Nejdůležitějším posláním životního pojištění byla finanční ochrana pozůstalých v případě smrti živitele. Dříve rodina získávala příjmy zpravidla jen od jediného živitele. Klienti potřebují krýt riziko předčasného úmrtí, ale zároveň si uvědomují možnost svého dožití se konce pojistné doby. V případě dožití předpokládá výplatu pojistného plnění.[9]

[8] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 29–30.
[9] DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. Praha : Professional Publishing, 2006, s. 188.

Dle DUCHÁČKOVÉ[10] zahrnuje krytí rizik ohrožující životy lidí. Výplaty pojistných plnění se uplatňují v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob.

Pojištění riziková, rezervotvorná a smíšená

Pojištění se člení na dvě kategorie, a to na rizikové pojištění a na pojištění rezervotvorné. V pojištění osob se naleznou obě tato pojištění a jejich kombinací pak vzniká smíšené pojištění.[11]

a) **pojištění rizikové –** u těchto pojištění není jisté, zda vznikne pojistná událost a zda bude potřeba vyplatit pojistné plnění. Patří sem pouze dočasné pojištění pro případ smrti.[12]
b) **pojištění rezervotvorné –** patří sem ty, u kterých musí pojišťovna počítat s pojistným plněním. Je povinná tvořit technické rezervy pro případ smrti nebo pro případ dožití do konce pojistné doby.[13]

Základní druhy životního pojištění[14]

Mezi nejdůležitější druhy životního pojištění patří zejména úvěrové, kapitálové a investiční životní pojištění. **Úvěrové** životní pojištění (se snižující se pojistnou částkou) slouží k zajištění rodiny nebo závazků pojištěného na omezenou dobu. Jedná se o pojištění čistě rizikové, nevytváří se zde rezerva. Pojistná částka je vyplacena pouze v případě úmrtí pojištěného. **Kapitálové** životní pojištění je kombinací pojištění pro případ smrti nebo dožití. Slouží k zajištění rodiny v případě úmrtí pojištěného a k zajištění finančních prostředků na budoucí výdaje rodiny. **Investiční** životní pojištění je dané moderním typem pojištění, kde lze flexibilně měnit výši pojistné částky pro případ smrti během trvání pojištění. Klienti se musí rozhodnout, do jakého investičního fondu umístí své pojistné a tím mohou ovlivnit celkový kapitalizační vývoj pojištění.

[10] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 93.
[11] HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Eupress, 2005, s. 107.
[12] MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. Praha : Ekopress, 2006, s. 128.
[13] MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. Praha : Ekopress, 2006, s. 128.
[14] HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Eupress, 2005, s. 107.

Další podoby životního pojištění[15, 16]

1) **pojištění pro případ smrti**
2) **pojištění pro případ dožití**
   - věnové pojištění, vkladové pojištění, důchodové pojištění
3) **pojištění více životů a skupinové pojištění**
4) **připojištění**
   - úrazové připojištění, pojištění pro případ nemoci
5) **nové produkty**
   - pojištění závažných onemocnění
   - univerzální životní pojištění
   - investiční životní pojištění
6) **penzijní připojištění**

„Pojistníkovi musejí být před uzavřením smlouvy, týkající se životního pojištění, sděleny minimálně následující informace, které musejí být poskytnuty jasně a přesně, písemně a v úředním jazyce členského státu závazku: **životní pojišťovně musí být sděleny následující informace:** jméno pojišťovny a její právní forma, jméno členského státu, ve kterém se nachází sídlo a případně pobočka, se kterou je smlouva uzavírána, adresa sídla a případně pobočky, se kterou je smlouva uzavírána, konkrétní odkaz na zprávu o její solventnosti a finanční situaci, který umožní pojistníkovi snadný přístup k těmto informacím. **Závazku musí být sděleny tyto informace:** definice všech plnění a všech opcí, doba trvání smlouvy, způsoby ukončení smlouvy, způsoby platby pojistného a dobu placení, způsoby výpočtu a rozdělení bonusů, údaje o hodnotě odbytného a výplat a výši, ve kterém jsou garantovány, přiměřené informace o pojistném za každé pojištění, za hlavní pojištění a případně doplňkové pojištění, podmínky uplatnění práva a odstoupení od smlouvy bez postihu, atd.“[17]

Neživotní pojištění

„Podstatou neživotního pojištění je krytí celé škály existujících rizik neživotního charakteru ohrožující každou lidskou činnost. Produkty neživotního pojištění jsou velmi různorodé. Dají se vzájemně kombinovat s cílem zabezpečit co nejkomplexnější nabídku pojistné ochrany před možným rizikem. Jednotlivé

[15] DAŇHEL, J. *Pojistná teorie.* Praha : Professional Publishing, 2006, s. 196–224.
[16] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 98–112.
[17] BÖHM, A. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. Praha : Professional Publishing, 2010, s. 167-168.

pojištění v neživotním pojištění vzniká na základě existence rizik souvisejících s každodenními životními potřebami, jako se samotným rozhodnutím pojištěného, které riziko chce mít pojištěním kryté.“[18]

Pojištění se dělí zejména podle:[19]

a) **pojištěných rizik** – pojištění živelných rizik, proti požáru, havarijní pojištění atd.
b) **pojištění majetkových předmětů či zájmů** – pojištění domácnosti, motorových vozidel, úvěrů, apod.

Neživotní pojištění je rozděleno do následujících oblastí:[20]

Jednotlivé typy pojistných produktů lze vzájemně kombinovat (i s produkty životního pojištění) s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany.

1) **neživotní pojištění osob**
   - úrazové pojištění, nemocenské pojištění
2) **pojištění majetková**
   - pojištění majetku obyvatelstva (pojištění domácností, pojištění budov, havarijní pojištění)
   - pojištění podnikatelských a průmyslových rizik (živelní pojištění, pojištění technická – strojní pojištění, pojištění montážních a stavebních rizik; pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění úvěru, pojištění proti odcizení, pojištění dopravní)
   - pojištění zemědělských rizik (pojištění plodin, hospodářských zvířat)
3) **pojištění odpovědnosti za škody**
   - odpovědnostní pojištění za škody při provozu vozidel
   - odpovědnostní pojištění při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání
   - profesní odpovědnostní pojištění
4) **pojištění právní ochrany, cestovní pojištění**

„Neživotní pojišťovna musí před uzavřením smlouvy, týkající se neživotního pojištění, informovat pojistníka o následujících obecných informací: o právu rozhodném pro smlouvu tam, kde strany nemají možnost volného výběru práva, nebo o tom, že strany mají možnost volného výběru práva rozhodného pro smlouvu, s uvedením

[18] MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe.* Praha : Ekopress, 2006, s. 148.
[19] MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe.* Praha : Ekopress, 2006, s. 148.
[20] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 119-139.

rozhodného práva, které navrhuje pojistitel. Dále pojišťovna musí informovat pojistníka o způsobu vyřizování stížností v záležitostech smluv, včetně případné existence instituce, na kterou se lze se stížnostmi obracet, aniž je dotčeno právo pojistníka obrátit se na soud. V rámci práva usazování nebo volného pohybu služeb musejí pojistitelé informovat pojistníky ohledně následujících dodatečných informací: pojistník před tím, než se k něčemu zaváže, musí být uvědomen o tom, ve kterém členském státě se nachází sídlo, případně pobočka, se kterou má být smlouva uzavřena; smlouva nebo jakýkoli jiný doklad prokazující krytí spolu s návrhem pojištění, pokud je pro pojistníka závazná, musí uvádět také adresu sídla a případně pobočky neživotní pojišťovny, která poskytuje krytí.“[21]

Úrazové pojištění

„Pojistnou událostí je v úrazovém pojištění vznik úrazu pojištěného, přičemž za úraz se považuje neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly anebo neočekávané a nepřerušované působení vysokých nebo nízkých vnějších teplot, par, plynů, záření a jedů (s výjimkou jedů mikrobiálních a látek imunotoxických), kterými bylo pojištěnému během trvání pojištění způsobeno tělesné poškození nebo smrt.“ **V rámci úrazového pojištění se obvykle sjednávají produkty:** pojištění pro případ smrti následkem úrazu, pojištění pro případ trvalých následků úrazu a pojištění pro případ invalidity následkem úrazu.[22]

2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

„Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je upraveno zákonem č. 168/1999 Sb. Jako celek nabyl účinnost 1. 1. 2000.“[23]

Povinné ručení patří do kategorie povinných smluvních pojištění. Toto pojištění vzniká stejným způsobem jako dobrovolné pojištění uzavřením pojistné smlouvy s tím rozdílem, že u povinného ručení se jedná o zákonem uloženou povinnost takovou smlouvu uzavřít. Tato forma je pružnější na rozdíl od zákonného pojištění. Dává možnost výběru pojistitelů, není stanovena pojišťovna, která toto pojištění provozuje, jako tomu je u zákonného.[24]

[21] BÖHM, A. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. Praha : Professional Publishing, 2010, s. 166-167.
[22] HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Eupress, 2005, s. 112-113.
[23] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – otázky a odpovědi.* Praha : Grada, 2002, s. 11.
[24] KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V. A KOL. *Pojišťovací právo*. Praha : Leges, 2010, s. 285.

„Dle STÁRKA[25] se jedná o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pojištění kryje riziko škod, které se způsobí při provozu vozidla. Nevztahuje se na škodu vzniklou na vlastním vozidle vlastním zaviněním. Povinné ručení je zároveň i pojištěním pro zahraničí za předpokladu, že se cestuje s tzv. zelenou kartou. Podmínky povinného ručení jsou upraveny zákonem, který také stanoví minimální limity pro pojistné plnění:“

- pro škodu na zdraví tento limit činí nejméně 35 mil. Kč[26]
- pro škodu na majetku nejméně 35 mil. Kč.[27]

Pojišťovny ovšem mohou předepsané minimální limity navýšit na vyšší částku, než jim nařizuje zákon. Jejich nabídka se neliší jen v této skutečnosti, ale i v dalších bodech. Pojištěný může u vybraných pojišťoven dostat další slevu (na úrazové nebo havarijní pojištění). Povinnost uzavřít pojištění má každý majitel motorového vozidla. Pokud tato povinnost není splněna, hrozí pokuta až do výše 20 000 Kč. Kdokoliv způsobí vozidlem druhému škodu a nemá uzavřenou pojistku, musí uhradit veškerou škodu z vlastních prostředků. Zákonem o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se upravuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Nestanoví-li tento zákon jinak, může na dálnici, silnici, místní komunikaci a účelové komunikaci s výjimkou účelové komunikace, která není veřejně přístupná, provozovat vozidlo pouze ten, jehož odpovědnost za škodu způsobenou provozem tohoto vozidla je pojištěna podle tohoto zákona.[28]

2.2.1 Třídění motorových vozidel[29]

Vozidla jsou rozdělena podle kategorií stanovených zákonem č. 56/2001 Sb., který stanoví podmínky schvalování technické způsobilosti a technické podmínky provozu silničních vozidel na pozemních komunikacích.

[25] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 11.
[26] FINANCE MEDIA, a. s. *Limity pojistného plnění* [online]. Brno, 2014 [cit. 2014-04-25]. Dostupné z WWW: <http://www.ruceni.cz/slovnik-pojmu/limity-pojistneho-plneni/>.
[27] FINANCE MEDIA, a. s. *Limity pojistného plnění* [online]. Brno, 2014 [cit. 2014-04-25]. Dostupné z WWW: <http://www.ruceni.cz/slovnik-pojmu/limity-pojistneho-plneni/>.
[28] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 11.
[29] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – otázky a odpovědi.* Praha : Grada, 2002, s. 15.

Tabulka č. 1: Základní kategorie vozidel[30]

Kategorie L	motorová vozidla s méně než čtyřmi koly
Kategorie M	motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají se pro dopravu osob
Kategorie N	motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají pro dopravu nákladů
Kategorie O	přípojná vozidla
Kategorie T	traktory zemědělské nebo lesnické
Kategorie S	pracovní stroje
Kategorie R	ostatní vozidla, která nelze zařadit do výše uvedených kategorií

Účastníci pojištění[31]

Pojistitel – pojišťovna, která má povolení od Ministerstva financí provozovat pojištění odpovědnosti

Pojistník – ten, kdo uzavře s pojistitelem smlouvu o pojištění odpovědnosti

Pojištěný – ten, na jeho odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje

Poškozený – ten, komu vznikla provozem jiného vozidla škoda, a kdo má nárok na náhradu této škody

Pojistná smlouva

„Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost ve smlouvě blíže označená, a fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem pojistnou smlouvu uzavřela, je povinna platit pojistné. Pojistitel vydá tomu, kdo s ním pojistnou smlouvu uzavřel, pojistku jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.“[32]

„Pojištění odpovědnosti vzniká uzavřením pojistné smlouvy mezi pojistníkem, obvykle vlastníkem vozidla a pojišťovnou. Pojišťovna je povinna pojistnou smlouvu

[30] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – otázky a odpovědi.* Praha : Grada, 2002, s. 15, vlastní zpracování.
[31] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 12.
[32] BUŠTA, P., PŘIKRYL, V. *Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v otázkách a odpovědích*. Praha : Eurotax, 2001, s. 7.

uzavřít, jestliže návrh na její uzavření neodporuje zákonu nebo všeobecným pojistným podmínkám pojistitele.“[33]

Pojištění se sjednává na dobu neurčitou, pokud v pojistné smlouvě není ujednáno jinak. Změn ve smlouvě lze dosáhnout dohodou obou účastníků. Dohoda musí být učiněna písemně, jinak je neplatná.[34]

Zánik pojištění odpovědnosti

Pojištění zaniká dnem, kdy pojistník oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla. Dále zaniká dnem, kdy vozidlo přestalo fyzicky existovat, dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence, odcizením vozidla (nelze-li dobu odcizení vozidla přesně určit, považuje se vozidlo za odcizené, jakmile Policie ČR přijala oznámení o odcizení vozidla. Další způsob zániku pojištění je uplynutí 30 dnů od doručení upomínky pojistitele k zaplacení dlužného pojistného, nebylo-li v této lhůtě dlužné pojistné zaplaceno; výpovědí kteréhokoliv z účastníků (osmidenní výpovědní lhůta) a uplynutím doby, na kterou bylo sjednáno. Poté, co pojištění zanikne, odevzdá pojistník pojišťovně doklad o pojištění a zelenou kartu.[35]

Výjimky z pojištění odpovědnosti[36]

1) „Povinnost uzavřít pojistnou smlouvu podle tohoto zákona nemá

a) řidič cizozemského vozidla, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě, nebo vozidla, jehož pojištění odpovědnosti na území České republiky je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu,

b) složka integrovaného záchranného systému pro všechny vozidla neužívaná k podnikání a zařazená do průběžně aktualizované přílohy poplachového plánu integrovaného záchranného systému kraje,

c) bezpečnostní informační služba pro jí provozovaná vozidla, Generální inspekce bezpečnostních sborů pro jí provozovaná vozidla, Ministerstvo obrany pro vozidla provozovaná Vojenským zpravodajstvím a Ministerstvo vnitra pro vozidla provozovaná Úřadem pro zahraniční styky a informace a pro vozidla útvarů Policie ČR pověřenými vyšetřováním podle zvláštního předpisu, obec pro vozidla provozovaná jednotkami sborů dobrovolných hasičů obce a Ministerstvo financí

[33] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – otázky a odpovědi.* Praha : Grada, 2002, s. 31.
[34] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 28.
[35] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – otázky a odpovědi.* Praha : Grada, 2002, s. 31.
[36] JANDOVÁ, L., VOJTEK, P. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: Komentář*. Praha : C. H. Beck, 2012, s. 71.

pro vozidla provozovaná pověřenými celními orgány, které mají podle zvláštního právního předpisu postavení policejního orgánu.

2) K vozidlu uvedenému v odstavci 1 písm. b) a c) vydá zelenou kartu ministerstvo. Zanikne-li důvod, pro který byla vozidlu s výjimkou z pojištění odpovědnosti zelená karta vydána, je ten, kdo takové vozidlo provozuje, povinen zelenou kartu ministerstvu vrátit.“

Výluky z pojištění

Pojistitel nehradí škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena; 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 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 nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena; škodu vzniklou provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, jestliže má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí; škodu způsobenou vlastníkovi vozidla provozem vozidla, které v době vzniku škody řídila jiná osoba.[37]

Bonus a malus

„Bonus je cenové zvýhodnění majitele vozidla za provoz vozidla bez nehody, tedy za tzv. beznehodovostní průběh. Potvrzení o průběhu pojištění a případných škodách dostává majitel vozidla i při ukončení pojištění. Pojistitel nebo případný nový pojistitel má tak každoročně možnost zvýhodnit dobrého klienta. V případě malusu se naopak jedná o přirážku k pojistnému, kdy má pojistitel možnost zohlednit zvýšené riziko v případě uzavření nebo trvání pojistné smlouvy s majitelem vozidla, který má zvýšený počet zaviněných pojistných událostí.“[38]

[37] JANDOVÁ, L., VOJTEK, P. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: Komentář*. Praha : C. H. Beck, 2012, s. 182-183.
[38] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení – otázky a odpovědi.* Praha : Grada, 2002, s. 32.

Pojistné

Podklady pro výpočet pojistného a splatnost jsou stanoveny v pojistné smlouvě. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, je povinen zaplatit úrok z prodlení za každý den prodlení. Pokud vzniknou přebytky na pojistném, pojišťovna je může použít ke zvýhodnění pojištění formou rozšíření jeho rozsahu, zvýšení pojistných částek nebo snížení sazeb pojistného, umožní-li to právní předpis. Přebytky na pojistném zvažuje pojišťovna z celkového přijatého pojistného tohoto pojištění na základě kalkulací pro období minimálně pěti let. Pojišťovna má právo upravit výši nově splatného pojistného ke dni jeho splatnosti, přičemž je povinna nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 6 týdnů před jeho splatností.[39]

Zelená karta

Tato karta slouží jako doklad o zaplacení povinného ručení a pojišťovna je povinna ji vydat bezprostředně po uzavření pojištění. Díky této kartě lze řešit případné nehody i v zahraničí. Všude ale zelené karty neplatí a naopak někde platí tak dobře, že je ani nemusíte mít s sebou. V zemích, s kterými je uzavřena tzv. multilaterální dohoda, není nutné mít s sebou zelenou kartu, ale stačí doklad potvrzení o sjednaném pojištění, popřípadě pouze státní poznávací značka. Škoda je poté hrazena z garančního fondu Českou kanceláří pojistitelů a následně vymáhána na pojišťovně, ale až po příjezdu do ČR. V zemích, se kterými je uzavřena tzv. jednotná dohoda, je nezbytné, pokud není současně uzavřena i dohoda multilaterální, mít s sebou zelenou kartu.[40]

2.3 Havarijní pojištění[41]

Havarijní pojištění je jedno z nejčastěji pořizovaných pojištění a patří mezi smluvní pojištění. Tento typ pojištění je určen na krytí rizika škod, která vzniknou při havárii, krádeži, živelné události či vandalismu. Pokud majitelé vozu budou mít uzavřené havarijní pojištění a budou řádně platit pojistné, pojišťovny vyplatí za určitých podmínek náhradu škody, která bude na vozidle utrpěna. Cena pojištění se odvíjí od mnoha faktorů, mezi které patří zejména typ a značka vozidla, pořizovací cena či stáří automobilu, kde platí, že čím starší vozidlo, tím levnější pojistné. Dále zvoleného rizika pojištění a zvolené spoluúčasti (čím větší spoluúčast, tím levnější pojistné). Výslednou cenu dále ovlivňují různé slevy, pokud je u stejné pojišťovny

[39] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 27.
[40] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 31.
[41] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 65–72.

sjednané i jiné pojištění, způsob platby, původ vozidla a rizikovost řidiče, který vozidlo užívá (bezeškodní průběh povinného ručení = levnější havarijní pojistné).

Lze zvolit pojištění rizika samostatně nebo je různě kombinovat, ale také je možnost vybrat i kompletní pojištění. Základní pojistná rizika, na která se lze pojistit: havárie, krádež, zničení či poškozen živlem, zásah cizí osoby. Existují i další rizika, která jsou vedlejší a je vhodné je připojistit. Tam patří například pojištění čelního skla, pojištění zavazadel a věcí osobní spotřeby, pojištění úrazu přepravovaných osob, pojištění mimořádné výbavy a pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla.

Asistenční služba

Pojišťovny vedle různých slev[42], bonusů a malusů, poskytují i výhody asistenčních služeb. Nárok na poskytnutí této služby postačí, když se majitel vozu prokáže osvědčením o technickém průkazu vozidla, případně dokladem o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Pokud je sjednáno povinné ručení i havarijní pojištění, limity plnění shodné služby se sčítají. Pokud je vozidlo po poruše nebo nehodě nepojízdné, pojišťovna hradí: Výlohy za příjezd silniční služby, výlohy za naložení vozidla a jeřáb, náklady na opravu vozidla na místě a náklady na odtah vozidla. [43]

Havarijní pojištění typu All Risk

Pojištění souvisí s pojištěním více rizik současně, kam patří pojištění proti havárii a poškození vozidla, odcizení nebo vloupání, vandalismus a asistenční služba. Výhodou tohoto pojištění je návštěva u jednoho pojistitele, který vše vyřídí, jediné inkaso a komunikace s jediným finančním ústavem. Zpracování této smlouvy bývá pro pojišťovny levnější než zpracování několik menších smluv. All Risk pojistky sice nebývají levné, ale jejich pojistné je zpravidla nižší, než by bylo pojistné stanovené pro všechny jeho složky dohromady. Toto pojištění je pravým řešením pro ty, co chtějí zajistit co nejkomplexnější ochranu svého automobilu.[44]

[42] Slevy jsou poskytovány například starším držitelům řidičských průkazů, řidičům garážující své vozidlo, držitelům invalidních průkazů, plátcům DPH. Patří sem také bonus a malus.
[43] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 68–69.
[44] STÁREK, Z. A KOL. *Jak pojistit automobil.* Praha : CP Books, 2005, s. 68–69.

3 VÝVOJ A STAV POJISTNÉHO TRHU ČESKÉ REPUBLIKY

Na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Existence solidního, důvěryhodného pojistného trhu je symptomem zdravé, úspěšné ekonomiky a dobrého fungování finanční sféry v daném teritoriu. Pojistný trh má zhruba stejné základní rysy jako jakýkoliv jiný trh, pro hladké fungování střetu nabídky a poptávky vstupují občas mezi klienty a pojistitele i zprostředkovatelé pojištění, kterými jsou agenti, makléři, poradci apod.[45]

Pojistný trh funguje na podobném principu shromažďování a přerozdělování peněžních prostředků jako finanční trh s tím rozdílem, že u pojistného trhu se nehovoří o fondech, ale o rezervách. Rezervy se vytvářejí pro případ úhrady náhodných potřeb, a nelze tudíž předem určit, zda budou použity na spotřebu nebo akumulaci.[46]

Pojistný trh se dělí na dvě neoddělitelné části:[47]

Věcný pojistný trh, který znamená nabídku a poptávku po finanční službě pojištění (součást trhu zboží služeb) a **Investiční pojistný** trh, který znamená investování volných finančních prostředků (součást finančního trhu).

Faktory ovlivňující podobu a strukturu pojistného trhu[48]

Situace na pojistném trhu v ČR se odvíjí jednak od obecných podmínek, ve kterých pojišťovny provozují svou činnost (ekonomické a legislativní podmínky), a jednak od situace na světovém pojistném trhu (evropský pojistný trh).

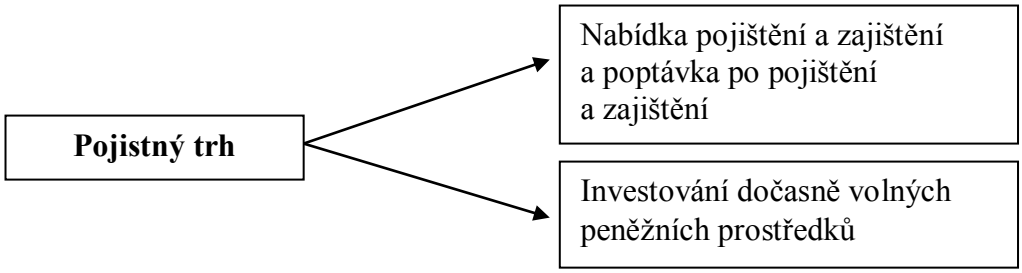
- obecné ekonomické podmínky (objem HDP, vývoj velikosti HDP, vývoj inflace, vývoj nezaměstnanosti, objem a struktura příjmů a výdajů domácností)
- situace na finančním trhu
- legislativní podmínky (obecné právní předpisy, pojišťovací legislativa – např. míra uplatnění povinných pojištění)
- situace na světovém pojistném a zajistném trhu
- rozsah rizik krytých státem (rozsah sociálního pojištění, existence státních fondů na krytí např. přírodních katastrof, nákaz hospodářských zvířat)
- existence jiných finančních nástrojů, pomocí kterých jsou některá rizika kryta

[45] DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy : Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 43.
[46] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha : Grada, 2002, s. 18.
[47] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 161.
[48] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Ekopress, 2005, s. 161.

3.1 Pojistný trh České republiky

„V České republice byl v průběhu devadesátých let vytvořen pojistný trh, pro který je charakteristické postupné zvyšování významu pojištění v ekonomice. Lze pozorovat nárůst poptávky po pojištění, v posledním období zejména v pojištění životním. Skutečnost vytvoření pojistného trhu byla podpořena přístupem státu – zřízením orgánu státního dozoru nad pojišťovnictvím a postupnou změnou v podobě regulace pojišťovnictví. Stručně se dá charakterizovat tato postupná změna přechodem od materiálního dohledu nad pojišťovnami (zejména kontrola tarifů a pojistných produktů) k dozoru finančnímu (především kontrola solventnosti pojišťoven). Pojistný trh je charakterizován rychlejší dynamikou růstu, než je ekonomický růst.“[49]

Obrázek č. 1: Členění či segmentace pojistného trhu[50]



Subjekty pojistného trhu[51]

Mezi subjekty podnikající v pojišťovnictví patří pojišťovny, zajišťovny, zprostředkovatelé pojištění a zajištění a další subjekty pojistného trhu například Česká kancelář pojistitelů, Česká asociace pojišťoven, Profesní sdružení zprostředkovatelů pojištění, do kterého patří Asociace českých pojišťovacích makléřů a Komora pojišťovacích makléřů. Pojišťovnou se rozumí právnická osoba, které bylo Ministerstvem financí uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti.

S rostoucí koncentrací rizik a nebezpečím vzniku velkých škod, jež by mohly ohrozit stabilitu pojišťoven, vznikla potřeba vzniku profesionálních zajišťoven, tedy subjektů, které se specializují na zajištění. Zajišťovací činností se rozumí přijímání podílů rizika jednotlivých pojišťoven, které přesahují vlastní vrub pojišťovny. Poskytnutím kvalitní zajistné ochrany tak zabezpečuje zajistitel finanční stabilitu pojišťovny i v případě výplaty velkého množství pojistných plnění při vzniku velkých škod.

[49] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* Praha: Ekopress, 2005, s. 169.
[50] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha : Grada, 2002, s. 21.
[51] HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J. *Vybrané statě z pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2003, s. 30-45.

3.2 Stav a vývoj pojistného trhu v České republice

Pojistný trh lze hodnotit z celé řady hledisek. Jde-li o zachycení a zhodnocení vývoje za celé dvacetiletí, je účelné se zaměřit spíše na zásadní tendence, posuny či změny. Kromě údajů České národní banky o počtu pojišťoven se vychází vesměs z údajů České asociace pojišťoven, protože od svého založení, tedy dlouhodobě, shromažďují relevantní statistická data a lze je použít pro dokumentaci vývoje celého českého pojistného trhu.[52]

3.2.1 Počet pojišťoven[53]

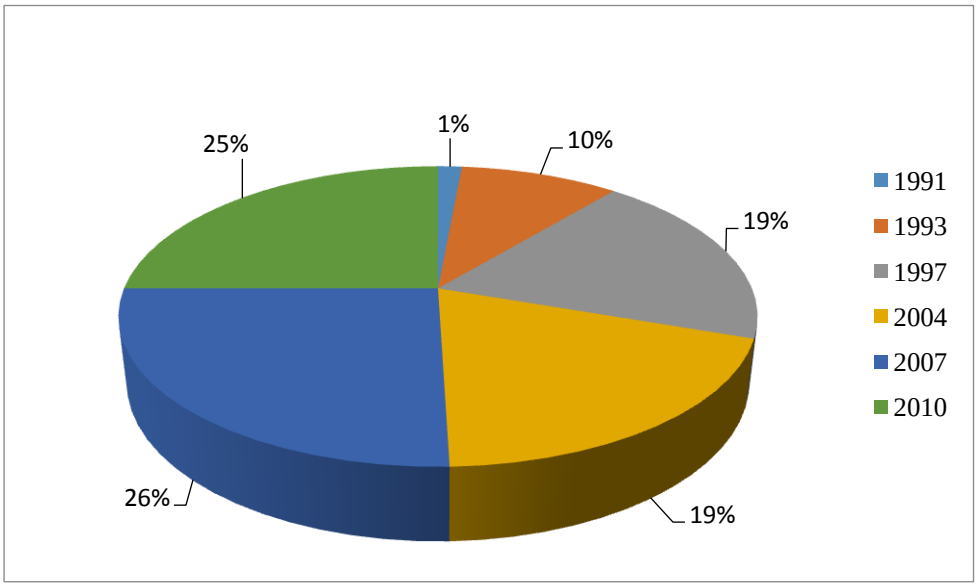
Koncem roku 1991 měly povolení k pojišťovací činnosti 3 pojišťovny a to: Česká státní pojišťovna, Kooperativa, družstevní pojišťovna, a. s., Poisťovňa Otčina, organizační složka. V roce 1993 jich bylo 20 a v roce 1997 celkem 40. V dalších letech se tento počet nijak výrazně nezvýšil, protože v roce 2004 jich bylo také 40. Během období 1991 – 2004 některé pojišťovny ukončily svou činnost vzhledem k tomu, že nenaplnily své podnikatelské cíle, ale jiné pojišťovny zase získaly povolení. Dne přistoupení ČR k EU začal narůstat počet pojišťoven, na základě jediné licence, vydané domovským členským státem EU, mohly zahájit činnost na území ČR pobočky pojišťoven se sídlem v jiném členském státě EU. V roce 2007 působilo na českém trhu 52 pojišťoven a v roce 2010 53.

Tabulka č. 2: Přehled počtu pojišťoven v jednotlivých letech[54]

Rok	Počet pojišťoven
1991	3
1993	20
1997	40
2004	40
2007	52
2010	53

[52]DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 160-165.
[53]DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 160-165.
[54] DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 160-165, vlastní zpracování.

Graf č. 1 Podíl pojišťoven na českém trhu v jednotlivých letech[55]



V současnosti na pojistném trhu působí několik desítek pojišťoven, které mají povolení k podnikání. Konkrétně je na českém trhu 33 tuzemských pojišťoven a 18 poboček zahraničních pojišťoven. Počet pojišťoven a poboček pojišťoven z jiných členských států EU, které mohou působit na českém trhu na základě příhraničního poskytování služeb, se zvýšil na 730 (z toho 169 poboček). Na českém trhu nadále působí pouze jedna zajišťovna, a to VIG RE zajišťovna, a. s., která dostala licenci od České národní banky. Na základě údajů České národní banky je evidováno 141 846 pojišťovacích zprostředkovatelů a 195 samostatných likvidátorů pojistných událostí.[56]

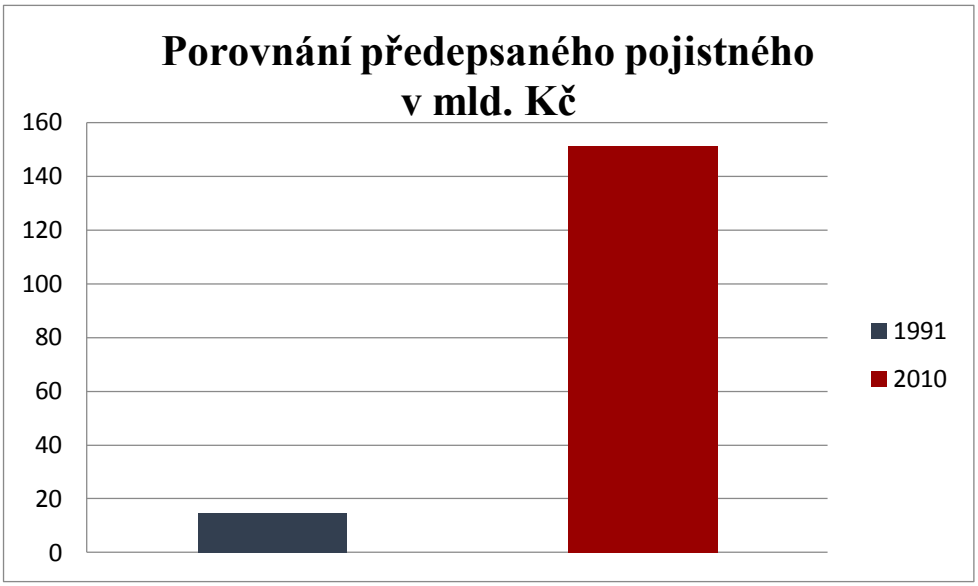
3.2.2 Předepsané pojistné[57]

V roce 1991 dosáhlo předepsané pojistné výše 14,4 mld. Kč a v roce 2010 151,1 mld. Kč, což znamenalo zvýšení více než desetkrát. Hranice 50 mld. Kč byla překonána v r. 1998, hranice 100 mld. Kč v r. 2003 a 150 mld. Kč v r. 2010. Do výše prvních 50 mld. Kč bylo zapotřebí 8 let, na dalších 50 mld. Kč jen 5 let a posledních 50 mld. Kč 7 let. Období 5 let bylo pro dynamiku pojistného trhu velice přínosné, klíčovými faktory byly dva: transformace zákonného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na povinné pojištění, která vyvolala růst pojistného a zavedení daňových motivací pro soukromé životní pojištění. Dalším faktorem je, že na českém

[55] Vlastní zpracování.
[56] DIVIŠ, M. *Česká asociace pojišťoven: výroční zpráva* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/www/cap/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2012.pdf>.
[57] DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 160-165.

pojistném trhu mohou působit i pojišťovny z jiného členského státu EU, a to i formou příhraničního prodeje na základě svobody dočasně poskytovat služby (jejich výsledky se ale do statistik o vývoji českého trhu nepromítají).

Graf č. 2: Rozdíl předepsaného pojistného v letech 1991 a 2010[58]



Celkové předepsané pojistné je v současné době na hodnotě 116 mld. Kč. Životní pojištění přispělo navýšením o 1,9 %, ale oproti předcházejícímu roku zpomalilo tempo růstu. Běžné placené pojistné prokázalo stabilitu na úrovni 2,2 % meziročního růstu a jednorázové pojistné oslabovalo.[59]

3.2.3 Podíl životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném[60]

„Rozdílná dynamika růstu předepsaného pojistného životního a neživotního pojištění se odvíjela od výchozích hodnot dosažených v roce 1991, a to ve výši 4,6 mld. Kč u životního pojištění a 9,8 mld. Kč u neživotního pojištění. Podíl předepsaného pojistného životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném činil 25,3 % v roce 1993 a v roce 1999 překonal úroveň 30 % a v roce 2007 úroveň 40 %. Pokud jde o strukturu v rámci neživotního pojištění, vzrostl v období 1991 – 2009 podíl pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na celkovém předepsaném pojistném z 3,5 %

[58] Vlastní zpracování.
[59] DIVIŠ, M. *Česká asociace pojišťoven: výroční zpráva* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/www/cap/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2012.pdf>.
[60] DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 160-165.

na 17,0 % a havarijního pojištění na celkovém předepsaném pojistném z 6,2 % na 11,7 %.“

Podíl životního oproti neživotnímu v současnosti vzrostl na 48,2 %. V České republice oproti zahraničí převažuje podíl neživotního pojištění. V životním pojištění pokračoval růst podílu spojeného s investičním fondem. V pojištění pro případ smrti, dožití v průběhu roku klesala hodnota podílu předepsaného pojistného a mírně poklesly další zbývající hlavní druhy životního pojištění. Došlo k navýšení podílu u doplňkového pojištění úrazu nebo nemoci.

3.2.4 Pojistné plnění[61]

Výše nákladů na pojistná plnění neustále stoupala a v roce 2012 dosáhla objemu 86,2 mld. Kč. Vyplacená plnění v neživotním pojištění poklesla o 4,8 % a v životním segmentu naopak rostla, a to o 10,1 %. Podíl životního pojištění na celkových nákladech na plnění tak přesáhl již druhý rok po sobě hranici 50 %.

3.2.5 Vývoj na trhu pojištění odpovědnosti za škody z provozu vozidla na českém pojistném trhu

Automobilové pojištění má na českém pojistném trhu významný podíl. Dle základních pojistných produktů (povinné ručení a havarijní pojištění) se uplatňují ve stále vyšší míře další a navazující produkty, např. pojištění prodloužené záruky, pojištění skel, pojištění pokut, úrazové pojištění pro osoby cestující vozidlem. Vývoj ukazuje na snižující se podíl automobilového pojištění na trhu. Snižování podílu na pojistném trhu je ovlivněn vývojem v dalších segmentech pojistného trhu (životní, odpovědnostní a pojištění úvěrů a záruk). Také dochází ke snižování předepsaného pojistného v rámci havarijního pojištění a povinného odpovědnostního pojištění. Počet registrovaných automobilů se naopak zvyšuje (snižování cen automobilů). Z toho vyplývá, že pokles v předepsaném pojistném je spojen se snižováním ceny pojištění automobilů. Pokles je vyvolán velmi silnou konkurencí na českém trhu u pojištění automobilů. Některé pojišťovny, které měly na trhu významný podíl, tento podíl ztratily a začal růst u nových pojišťoven. Pojišťovny reagují právě

[61]DIVIŠ, M. *Česká asociace pojišťoven: výroční zpráva* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/www/cap/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2012.pdf>.

snižováním cen pojistných produktů a změnou konstrukce (uplatňování tzv. pojištění flotil, tedy pojištění pro celou skupinu automobilů s celkově nižším pojistným).[62]

Podíl předepsaného pojistného v pojištění motorových vozidel v současnosti klesal a v roce 2012 představoval celkem 43,7 % oproti 45,5 % v roce 2011. Příčinou je pokles pojistného v obou klíčových odvětvích pojištění vozidel (havarijní a povinné ručení. Havarijní meziročně pokleslo o 2,4 % a povinné ručení kleslo až o 5,6 %. Pojištění motorových vozidel i nadále zůstává nejvýznamnější položkou neživotního pojištění.[63]

„V roce 2013 pojišťovny řešily z havarijního pojištění téměř 464 000 pojistných událostí. V 85 % případů šlo o havárie vozidel, kde průměrná škoda dosahovala 45 000,- korun. Vyšší průměrná škoda 51 000,- korun byla u odcizených a vandaly poškozených vozidel. Velká voda zničila 1 300 vozidel a průměrná škoda dosáhla 128 000,- korun. Nejčastěji poškozeným dílem na vozidle je čelní sklo s průměrnou škodou 10 900,- korun. Ze zhruba 7 mil. registrovaných vozidel v ČR má sjednáno havarijní pojištění jen zhruba 1,7 mil. vozidel. Většina motoristů si tak hradí škody na vlastním vozidle sama.“[64]

3.2.6 Další vývojové výsledky[65]

Došlo ke zvýšení základního kapitálu pojišťoven z 2,3 mld. Kč v roce 1992 na 19,4 mld. Kč v roce 2009. Dále se zvýšil počet zaměstnanců pojišťoven, kdy pojišťovny přijímaly stále nové zaměstnance, ale do roku 2000 zvolily metody, které vedou k úsporám nákladů (zapojily výpočetní techniku). Zvýšení počtu pojistných smluv a zvýšení technické rezervy životního pojištění z cca 39 mld. Kč v roce 1991 na cca 223 mld. Kč v roce 2009; obdobně také technické rezervy neživotního pojištění se zvýšily z 3,2 mld. Kč na 74,2 mld. Kč.

Po roce 2000 na českém pojistném trhu dochází k výkyvům ve vývoji. Tento kolísavý vývoj je ovlivněn výše uvedenými faktory (kapitola 3). Faktor, který v posledním desetiletí ovlivnil vývoj na pojistných trzích i na českém, byla rozkolísanost finančních trhů, zejména potom finanční krize v období let 2008

[62]DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 208-211.
[63]DIVIŠ, M. *Česká asociace pojišťoven: výroční zpráva* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/www/cap/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2012.pdf>.
[64]INSURANCE WAVES, s. r. o. *Několik čísel k havarijnímu pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.insurancewaves.cz/aktuality/199>.
[65] DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. A KOL. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha: Professional Publishing, 2012, s. 160-165.

a 2009. Ovšem některé faktory jsou specifické pouze pro český pojistný trh, např. výskytem velkých pojistných událostí v podmínkách ČR, rozsáhlé povodně v roce 2002.

Na vývoj českého pojistného trhu měl také dopad vstup ČR do EU. Zvýšila se tak konkurence v některých segmentech pojištění. Tím, že se český trh stal součástí Jednotného evropského pojišťovacího trhu, přejímá tendence, na evropském trhu probíhající. V současnosti si největší podíl v neživotním pojištění udržuje pojištění vozidel, a to s podílem 30 %. Další významnou položkou s podílem 25 % je pojištění nemoci, dále pojištění majetku s 19 %.[66]

[66]DIVIŠ, M. *Česká asociace pojišťoven: výroční zpráva* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/www/cap/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2012.pdf>.

4 NEJVĚTŠÍ POJIŠŤOVNY NA ČESKÉM TRHU

Na českém pojistném trhu v současné době působí 51 pojišťoven, které mají povolení k podnikání a zahrnují jak tuzemské, tak i zahraniční pobočky. Mezi nejznámější pojišťovny se sídlem v České republice patří například: Česká pojišťovna, a. s., Kooperativa pojišťovna, a. s., Pojišťovna České spořitelny, a. s., Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Allianz pojišťovna, a. s., Generali pojišťovna, a. s. a další.[67]

V následujících dvou tabulkách bude uveden počet a struktura pojišťoven k 1. čtvrtletí roku 2014. Z toho první tabulka bude udávat strukturu pojišťoven podle vlastnictví a druhá tabulka strukturu podle typu pojišťoven.

Tabulka č. 3: Struktura pojišťoven podle vlastnictví[68]

Pojišťovny s rozhodující českou účastí	se státní účastí	1
	s rozhodující českou účastí	10
Pojišťovny s rozhodující zahraniční účastí	z EU	22
	z třetích zemí	0
Pobočky zahraničních pojišťoven	z EU	18
	z třetích zemí	0
Celkem		**51**

[67] FINANCE. *Pojišťovny se sídlem v ČR* [online]. Praha, 2010 [cit. 2014-07-01]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/pojisteni/seznamy/pojistovny/>.

[68] ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Počet a struktura pojišťoven* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-07-01]. Dostupné z WWW: <https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/pojistovny/poj_ukazatele_tab01.html>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 4: Struktura pojišťoven podle typu[69]

Životní pojišťovny	tuzemské	2
	zahraniční pobočky	3
Neživotní pojišťovny	tuzemské	16
	zahraniční pobočky	15
Smíšené pojišťovny	tuzemské	15
	zahraniční pobočky	0
Celkem		**51**

Mezi největší pojišťovny na českém trhu je zařazeno 8 pojišťoven, které jsou seřazené podle předepsaného pojistného a procentního podílu na trhu. Největší podíly na trhu mají především: Česká pojišťovna, a. s., Kooperativa pojišťovna, a. s., Allianz pojišťovna, a. s., Generali pojišťovna, a. s., ČSOB pojišťovna, a. s., Pojišťovna České spořitelny, a. s., Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., UNIQA pojišťovna, a. s. a devátou příčku zastává ING pojišťovna, a. s.

[69] ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Počet a struktura pojišťoven* [online]. Praha, 2014 [cist. 2014-07-01]. Dostupné z WWW: <https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/pojistovny/poj_ukazatele_tab01.html>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 5: Přehled největších pojišťoven na českém pojistném trhu[70]

Pojišťovna	Předepsané pojistné (mld. Kč)	Podíl na trhu (%)
Česká pojišťovna, a. s.	31,3	26,9
Kooperativa pojišťovna, a. s.	22,8	19,5
Allianz pojišťovna, a. s.	9,4	8,1
Generali pojišťovna, a. s.	8,4	7,3
ČSOB pojišťovna, a. s.	7,4	6,3
Pojišťovna České spořitelny, a. s.	6,1	5,2
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	5,8	5,0
UNIQA pojišťovna, a. s.	5,2	4,5

Z tabulky č. 5 budou vybrány první tři největší pojišťovny, které působí na českém pojistném trhu a bude provedena jejich stručná charakteristika, ve které budou představeny jimi nabízené pojišťovací produkty.

4.1 Česká pojišťovna, a. s.

Vznikla v roce 1992[71] a patří mezi univerzální pojišťovnu s více než 185letou tradicí v poskytování životního i neživotního pojištění. Zaujímá první místo na českém pojistném trhu, jako největší zůstává i nadále nejdůvěryhodnější pojišťovnou v ČR. Několikrát zvítězila v kategorii Pojišťovna roku nebo získala ocenění Pojišťovna desetiletí či nejlepší autopojištění na trhu. Poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství. Česká pojišťovna má přibližně 3 900 zaměstnanců, 5 600 obchodních zástupců a více než 4 500 obchodních míst. Spravuje téměř 8 mil. pojistných smluv a její tržní podíl na domácím trhu dosahuje 25,3 %. Výše základního kapitálu činí 4 mld. Kč. Česká pojišťovna, a. s. je součástí Generali PPF Holdingu B. V., který působí ve 14 zemích střední a východní Evropy.

[70] INSURANCE WAVES, s. r. o. *Největší pojišťovny na českém pojistném trhu* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-07-01]. Dostupné z WWW: <http://www.insurancewaves.cz/aktuality/20>, vlastní zpracování.
[71] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/CZ_30.6.2014_CZE.pdf>.

V České republice holding kromě České pojišťovny, a. s. vlastní i Generali pojišťovnu, a. s.[72]

4.1.1 Pojišťovací produkty pro občany[73]

Česká pojišťovna, a. s. nabízí širokou škálu pojištění pro běžné občany v oblasti životního i neživotního pojištění, ale také pro jejich domácí mazlíčky. Pojišťovací produkty neposkytuje jen pro občany, ale i pro malé, střední a velké podnikatelské subjekty. **Život** – ŽP můj život, ŽP multirisk 2014, dětské pojištění sluníčko plus 2014, penzijní plán, úrazové pojištění, ŽP patriot, zdravotní a úrazová asistence, ŽP manažer 2014, kombinované vkladové pojištění 2014, pojištění pohřbu pieta 2014, důchodové pojištění 2014 a výplata penze II. pilíře. **Cestování** – k moři, cestovní pojištění, turistika a poznání, za prací, adrenalin, cestovatel, pracovní cesta, eurovíkend, lyže a snowboard, student, cestovní pojištění individuál a tuzemsko. **Auto** – povinné ručení, komplexní pojištění vozu, havarijní pojištění, flotila a havarijní pojištění starších vozů. **Odpovědnost** – pojištění odpovědnosti občana, z výkonu povolání, vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti a z výkonu práva myslivosti. **Majetek** – pojištění domu, bytu, domácnosti, chaty a chalupy, student, individuální pojištění movitých věcí a pojištění jízdních kol. **Pojištění psů a koček Mazlíček**.

4.1.2 Pojišťovací produkty pro firmy[74]

Pojišťovací produkty pro podnikatele se od produktů pro občany moc neliší, patří sem především: pojištění **aut** (flotila, havarijní a povinné ručení), **odpovědnosti** (pojištění odpovědnosti, pojištění obecné odpovědnosti podnikatele a PO, profesní odpovědnost, pojištění odpovědnosti silničního dopravce a v drážní dopravě, pojištění odpovědnosti zasílatele, členů orgánů společnosti, zaměstnavatele za nemoci z povolání a pracovní úrazy), **cestování** (pojištění profirma, pojištění pro klienty cestovních kanceláří Turista), **majetku** (pojištění přepravy zásilek a majetku podnikatele), **zemědělství a lesů** (pojištění lesů a lesních školek, plodin a zvířat), a **finanční rizika** (pojištění finanční způsobilosti dopravce, finančních ztrát, smluvních záruk, záruky pro případ úpadku agentury práce, záruky za celní dluh).

---

[72]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Profil* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-10]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>.
[73]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Občané* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-10]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/>.
[74]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Firmy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-10]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/>.

Jednotlivé pojišťovací produkty lze sjednat přímo na jedné z poboček České pojišťovny, a. s. a některé lze zařídit přímo online na internetu prostřednictvím přehledných formulářů, kde se vybere typ pojištění, žadatel zapíše doplňující informace včetně osobních údajů a způsob platby a vše je vyřízené. Pokud zájemce o pojištění není spokojen s nabízenými produkty, může zažádat o sestavení pojištění na míru pomocí individuálního balíčku.

4.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.

Kooperativa pojišťovna, a. s. je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. V roce 1991 byla založena jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Kooperativa pojišťovna má přibližně 3 838 zaměstnanců a podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 20,5 %. Výše základního kapitálu činí 3 mld. Kč. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných až po velké. Kooperativa pojišťovna, a. s. je součástí koncernu Vienna Insurance Group. Stejně jako Česká pojišťovna, a. s. získala také mnoho ocenění v oblasti některých pojišťovacích produktů, například první místo za autopojištění a pojištění pro podnikatele. Dále také obdržela ocenění a první místo v kategorii nejlepší neživotní pojišťovna a kategorii výroční zpráva.[75]

4.2.1 Pojišťovací produkty[76]

Kooperativa pojišťovna, a. s. nabízí také širokou škálu pojišťovacích produktů pro občany i podnikatelské subjekty různých velikostí. Žadatel má možnost vybrat si z rozsáhlé nabídky životního i neživotního pojištění dle toho, co potřebuje. Sjednání pojistné smlouvy vybraného pojišťovacího produktu lze domluvit buď na některé z poboček pojišťovny, nebo on-line na internetových stránkách u jednotlivé kategorie pojištění, nebo pojištění dohodnout telefonicky.

Osoby - ŽP perspektiva, penze, zdravotní péče, úrazové pojištění, pojištění dětí, ŽP.

Cestování - on-line cestovní pojištění, Kolumbus, Kolumbus Abonent – celoroční.

Vozidla – Komplexní pojištění vozidla NAMÍRU, povinné ručení NA100PRO, havarijní pojištění, havarijní pojištění motocyklů, doplňková pojištění, asistenční služby.

[75]KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *O nás* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>.

[76]KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Naše produkty* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/>.

Majetek občanů – pojištění domácnosti, rodinného domu, OPTIMUM (pojištění rodinného domu a domácnosti), bytového domu, rekreační budovy a domácnosti a bytové jednotky.

Malý a střední podnikatelé – pojištění malých a středních podniků TREND, pojištění malých firem a živnostníků START PLUS, pojištění ordinací a lékáren. **Průmyslová rizika –** pojištění majetku, odpovědnosti, přerušení provozu a přepravy.

Pojištění hrazené zaměstnavatelem – soukromé ŽP s příspěvkem zaměstnavatele, skupinové úrazové a ŽP, manažerské motivační pojištění.

Komplexní pojištění flotil – EASY pojištění pro menší firemní vozové parky o velikosti 10 – 75 vozidel, PROFI pojištění pro větší firemní vozové parky nad 50 vozidel a BUSINESS pojištění pro větší firemní vozové parky nad 50 vozidel.

Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele, Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli, Pojištění právní ochrany, Pojištění odpovědnosti za škodu manažerů obchodních společností.

Doplňková pojištění k povinnému ručení

Pojištění NA100PRO, živelní pojištění vozidla, pojištění skel, zavazadel, sportovní výbavy PROSPORTY, pro případ poškození zvířetem, úrazové pojištění, pojištění asistenční služby, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění právní ochrany (pouze pro fyzické osoby), asistenční program.

Doplňková pojištění k havarijnímu pojištění

Pojištění skel, úrazové pojištění, pojištění KoopGAP, pojištění zavazadel, sportovní výbavy PROSPORTY, nákladů na nájem náhradního vozidla, právní ochrany, asistenční služby, pojištění věci během silniční dopravy, pojištění strojů, asistenční program.

4.3 Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. působí na trhu jako univerzální a je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group. V České republice vznikla roku 1993 a od té doby připravila přes 9 milionů smluv. Na žebříčku největších pojišťoven jí náleží třetí místo. Pojišťuje více než 700 000 českých řidičů, majitelů nemovitostí a turistů.[77]

[77]ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *O společnosti* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>.

Allianz pojišťovna, a. s. se v roce 2013 dostala mezi 28 nejprestižnějších značek v ČR. V soutěži Zlatá koruna získala první místo v kategorii neživotní pojištění a první místo v kategorii penzijní spoření. Dále vyhrála soutěž Hospodářských novin jako nejlepší banka a nejlepší pojišťovna 2013.[78]

4.3.1 Pojišťovací produkty pro občany[79]

Autopojištění – povinné ručení, havarijní pojištění, doplňková pojištění a asistenční služba.

Majetek a odpovědnost – pojištění domácnosti, budovy, odpovědnosti, bytových domů a pojištění plavidel.

Osoby – ŽP RYTMUS, ŽP pro ženy, garance nevyššího plnění, pojištění pro děti PASTELKA a ŽP Allianz TITANinvest 2.

Penzijní produkty – důchodové spoření, doplňkové penzijní spoření a penzijní připojištění

Cestování – krátkodobé cestovní pojištění, pojištění pro roční opakované pobyty, celoroční cestovní pojištění a golfové pojištění.

4.3.2 Pojišťovací produkty pro firmy[80]

Vozidla – povinné ručení, havarijní pojištění, doplňková pojištění, pojištění osob ve vozidle, šestý smysl, asistenční služba.

Majetek a odpovědnost – pojištění majetku a odpovědnosti.

Cestovní pojištění

Penzijní připojištění

Individuální rizika a průmysl – prodloužená záruka, přeprava, technická rizika, zemědělství, mezinárodní obchod, Hole In One, nekonání akce.

Pojištění letadel

Doplňková pojištění v kategorii pojištění vozidel

Tento pojišťovací produkt zahrnuje pojištění v případě odcizení vozidla, skla (havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus), odcizení či ztráta zavazadla, náhradní vozidlo a úrazové pojištění osob ve vozidle.

---

[78] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/file/24402/AZ_P_CZ.pdf>.

[79] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Produkty* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/>.

[80] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Produkty pro firmy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/>.

5 KOMPARACE POJISTNÉHO PRODUKTU POVINNÉ RUČENÍ A HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Tato část bakalářské práce se bude zabývat komparací produktů povinné ručení a havarijní pojištění. Budou vybrány tři největší pojišťovny na českém pojistném trhu, které tyto základní dva produkty nabízejí. Jak je zmíněno v předchozí kapitole, mezi první tři největší pojišťovny na českém trhu patří Česká pojišťovna, a. s., Kooperativa pojišťovna, a. s. a Allianz pojišťovna, a. s. Na první místa se dostaly především díky svému procentnímu podílu na trhu a výši předepsaného pojistného.

Produkty povinné ručení a havarijní pojištění budou charakterizovány dle aktuální nabídky pojišťoven, kterou mají uvedenou na internetových stránkách. Následně budou produkty analyzovány a bude provedeno porovnání a vyhodnocení nejvýhodnější nabídky produktů na základě příkladů sjednaných smluv fyzickou osobou od jednotlivých pojišťoven na osobní automobil značky Škoda Fabia 1,4 16V. V roce 2003 byl vůz vyroben a datum prvního uvedení do provozu byl dne 1. července 2003. Více parametrů a údajů o automobilu bude rozepsáno v kapitole 5 Komparace produktu povinné ručení a havarijní pojištění, konkrétně v podkapitole 5.4 Modelový případ- parametry osobního automobilu.

5.1 Česká pojišťovna, a. s.[81, 82]

Při zřízení **povinného ručení** od České pojišťovny, a. s. získá klient odtah vozidla po nehodě, náhradní vozidlo, vyřízení škody s cizí pojišťovnou a rozsáhlé asistenční služby zdarma. Dále získá slevu až 40 % při on-line sjednání, ochranu proti odcizení vozidla, bonus až 55 % za bezeškodní průběh z předchozího pojištění, úrazové pojištění pro řidiče i ostatní cestující ve vozidle v ceně, nadstandardní asistenční služby Autocare pro cesty do zahraničí u vybraných variant povinného ručení.

Povinné ručení bez povinností obsahuje: odtah po nehodě až 500 km, zapůjčení náhradního vozidla na 3 dny zdarma, vyřízení škody s cizí pojišťovnou, možnost sjednání s odloženým počátkem až 300 dní (on-line až 90 dní). Nadstandardní benefity, které neobsahují některé z variant, je možné připojistit. U prvních třech variant nejsou obsažené některé produkty a nelze je ani dodatečně připojistit.

[81] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>.
[82] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>.

Na základě telefonátu s operátorkou České pojišťovny, a. s. znamená povinné ručení bez povinností to, že v případě dopravní nehody, postačí jeden telefonát pojišťovně, kde klient ohlásí škodnou událost a nemusí se již o nic starat, protože vše, včetně vyřízení škody s cizí pojišťovnou, za něj vyřídí Česká pojišťovna, a. s. tzn., nemá již pak žádné povinnosti.

Sjednáním **havarijního pojištění** získá klient krytí škod způsobených havárií, živelnými událostmi, odcizením, vandalismem, neoprávněným užitím vozidla. Dále získá cestování bez obav nejen v ČR, ale i v Evropě, rozsáhlé asistenční služby zdarma, úrazové pojištění pro řidiče i ostatní cestující ve vozidle v ceně, bonus až 50 % za jízdu bez nehod, slevu až 40 % při on-line sjednání, slevu 20 % za zabezpečení a 4 % za akceptaci doporučené opravny. Volitelná spoluúčast od 1 % min 1000 Kč do 30 % min 30 000 Kč. Benefity, které nejsou obsažené v jednotlivých variantách (+), lze dodatečné připojistit.

Tabulka č. 6: Varianty povinného ručení i s nadstandardními benefity[83]

Nabídka	Start	Standard	Exclusive	Exklusive plus	Exklusive max	Premium
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150	150/150
Povinné ručení	v	v	v	v	v	v
Právní ochrana	v	v	v	v	v	v
Asistence při nehodě	+	v	v	v	v	v
Asistence při poruše	+	+	v	v	v	v
Úrazové pojištění řidiče	+	v	v	v	v	v
Úrazové pojištění ostatních cestujících	+	+	v	v	v	v
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus				v	v	v
Garance ceny na 3 roky				v	v	v
Autocare				v	v	v
Střet se zvěří	+	+	+	+	v	v
Živel	+	+	+	+	+	v
Odcizení vozidla	+	+	+	+	+	v

obsažení produktu ve zvolené variantě

[83] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 7: Varianty havarijního pojištění[84]

Rozsah pojištění		Havárie a živel	Odcizení a živel	All risk
Rizika, před kterými jsou klienti chráněni	Havárie + vandalismus	v		v
	Odcizení		v	v
	Neoprávněné užití vozidla		v	v
	Živel	v	v	v
Benefity, které jinde klient nezíská	Asistence v případě nehody	v	v	v
	Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících	+	+	v

5.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.[85, 86]

Produkt **povinné ručení NA100PRO**, který nabízí Kooperativa pojišťovna, a. s. má řadu výhod, zejména: vyřízení škody přímo v Kooperativě bez ohledu na to, u které pojišťovny má viník nehody povinné ručení sjednáno, úhrada škody za prokazatelně nezaviněnou nehodu na vozidle v plné výši (cena nových náhradních dílů a práce do výše obvyklé ceny), úhrada nákladů na zapůjčení náhradního vozidla u smluvní půjčovny pojišťovny po celou dobu opravy, pojištění vozidla proti živlům, rychlá oprava vozidla ve spolupráci se smluvními servisy této instituce, široké asistenční služby a lze sjednat v rámci komplexního pojištění vozidla NAMÍRU.

Povinné ručení obsahuje: povinné ručení dle výběru limitu pojistného plnění, pojištění při nezaviněné nehodě NA100PRO, živelní pojištění vozidla k povinnému ručení a asistenční služby.

[84] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>, vlastní zpracování.
[85] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení NA100PRO* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-na100pro/>.
[86] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/>.

Při sjednávání povinného ručení lze vybrat ze čtyř limitů pojištění:

- **150/150 mil. Kč** (150 mil. Kč za újmu na zdraví nebo usmrcení na každého zraněného/usmrceného a 150 mil. Kč za škody na věci nebo ušlém zisku) - *lze sjednat se souhlasem oprávněné osoby*
- **100/100 mil. Kč** (100 mil. Kč za újmu na zdraví nebo usmrcení na každého zraněného/usmrceného a 100 mil. Kč za škody na věci nebo ušlém zisku)
- **70/70 mil. Kč** (70 mil. Kč za újmu na zdraví nebo usmrcení na každého zraněného/usmrceného a 70 mil. Kč za škody na věci nebo ušlém zisku)
- **35/35 mil. Kč** (35 mil. Kč za újmu na zdraví nebo usmrcení na každého zraněného/usmrceného a 35 mil. Kč za škody na věci nebo ušlém zisku).

Pojištění NA100PRO kryje 100 % nákladů vzniklých při prokazatelně nezaviněné nehodě a navíc zajistí bezproblémové řešení vzniklé škody. Pojištění je určeno pro osobní a užitková vozidla do 3,5 t. Pojištění platí v rámci ČR a sjednává se bez spoluúčasti. Živelní pojištění vozidla ochrání vozidlo proti následujícím živlům: povodeň a záplava, úder blesku, vichřice, krupobití, sesuv půdy, lavina, pád stromu nebo stožáru zapříčiněné vichřicí a požár. Limity pojistného plnění ve výši 50 000 Kč. Pojištění je určeno pro osobní a užitková vozidla do 3,5 t., územní rozsah pojištění v rámci ČR a sjednává se spoluúčastí 1 % min. 1 000 Kč. Asistenční služby na území ČR v případě havárie a v zahraničí v případě havárie nebo poruchy. Při sjednání povinného ručení lze využít řady bonusů a slev: bonus až 50 % za jízdu bez nehody, sleva Důvěra – sleva až 15 % ze základního pojistného za bezeškodný průběh po dobu následujících 3 let, sleva 5 % při roční frekvenci placení, sleva až 8 % za další sjednané smlouvy u Kooperativy pojišťovny, a. s. a sleva 20 % pro držitele karty ZTP A ZTP/P. Kooperativa pojišťovna, a. s. nabízí slevy na další produkty především na majetkové pojištění, na pojištění právní ochrany, celoroční cestovní pojištění a na úrazové pojištění.

Havarijní pojištění zajistí ochranu automobilu proti rizikům typu poškození, zničení či odcizení auta nebo jeho části. Sjednáním havarijního pojištění má také své výhody, mezi které patří především možnost zvolit si ta rizika, která vozidlo nejvíce ohrožují, možnost převodu bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění, až 20% sleva na riziko odcizení při nadstandardním zabezpečení vozidla, nadstandardní asistenční služby a lze ho sjednat v rámci komplexního pojištění vozidla NAMÍRU. Havarijní pojištění je určeno pro všechny druhy vozidel, územní rozsah je Evropa, možnost volby rozsahu rizik a možnost volby spoluúčasti od 0 %, min. 2 000 Kč

do 30 %, min. 50 000 Kč podle druhu vozidla. Pojištění se vztahuje na základní havárie, odcizení, živel, vandalismus a sezónní havárie (pro motocykly). Vždy musí být vybráno jedno z rizik základní. Asistenční služby jsou poskytovány na území ČR v případě havárie nebo poruchy a v zahraničí také v případě havárie nebo poruchy. Při sjednání havarijního pojištění lze také využít řadu bonusů a slev, např.: bonus až 50 % za jízdu bez nehody, převod bonusů z povinného ručení na havarijní pojištění, sleva až 8 % za další sjednané smlouvy u Kooperativy pojišťovny, a. s., sleva 5 % za závazek využití smluvních servisů, sleva 5 % při roční frekvenci placení a sleva až 20 % za nadstandardní způsob zabezpečení vozidla na riziko odcizení.

5.3 Allianz pojišťovna, a. s.[87, 88]

Povinné ručení nabízené Allianz pojišťovnou, a. s. ochrání své klienty před neočekávanými výdaji v případě, že klient způsobí újmu na zdraví či na majetku. Pojišťovna společně s povinným ručením nabízí sjednání tzv. Přímé likvidace, kterou lze pojistit i vlastní vozidlo pro případ, že jej řidič jiného vozidla poškodí a nebude se muset čekat na jednání s cizí pojišťovnou, až škodu vyřídí. Allianz pojišťovna, a. s. nově nabízí právní pomoc při potížích, které mohou nastat v souvislosti s provozem automobilu. Při sjednání povinného ručení na dobu určitou (3 roky), získá klient slevu a neměnnou výši pojistného.

Limity pojistného plnění se dělí na limit pro škodu na zdraví nebo životě a limit pro škodu na věci a ušlý zisk. Základní asistence je součástí povinného ručení a neplatí se nic navíc a obsahuje například náklady na opravu vozidla na místě či jeho odtah. V případě odcizení automobilu dostane klient náhradní vozidlo až na 30 dní. Součástí povinného ručení k automobilu bez navýšení ceny je i povinné ručení pro přípojné zařízení a motocykl do 50 ccm, stačí nahlásit údaje.

Úrazové pojištění dětí se vztahuje na děti pojistníka, jiné děti ve vozidle nejsou pojištěné. Pojistné plnění je až 600 000 Kč. Právní poradenství je součástí povinného ručení a neplatí se nic navíc. Pojišťovna zprostředkuje kvalifikovaného právníka, tlumočníka, překlady a informace o právních předpisech. Pojištění živelních událostí se vztahuje na poškození automobilu vichřicí, krupobitím, úderem blesku, povodní, záplavou, požárem nebo pádem stromu. Limit plnění je 100 000 Kč / rok. Pojištění

[87] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.
[88] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni.html>.

bez spoluúčasti a platí v celé Evropě včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny. Vhodné pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t.

V případě poškození zaparkovaného auta zvířetem pojišťovna hradí škody, které vzniknou poškozením elektroinstalace, brzdovou soustavou, chladicí soustavou (kuna překousne kabely). Limit plnění je 100 000 Kč / rok a pojištění je bez spoluúčasti. Platí v rámci celé Evropy včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny. Vhodné pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t. Garance mobility v případě vážného zranění řidiče při dopravní nehodě. Výplata plnění 250 000 Kč / 500 000 Kč na pořízení nového vozu navíc roční renta 15 000 Kč / 30 000 Kč po dobu 10 let bez udání účelu použití peněz. Vhodné pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t.

Střet vozidla především s divokou zvěří, domácími a hospodářskými zvířaty (kočka, pes, kráva, kůň). Limit plnění 100 000 Kč. Pojištění bez spoluúčasti. Platí v rámci celé Evropy včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny. Vhodné pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t. Náhradní vozidlo pojišťovna poskytuje, pokud je klientův automobil v opravně, až na 5 dní. Hradí náhradní vůz v ceně max. 1 000 Kč na den, což odpovídá vozům Škoda Fabia či Octavia. Pokud se klient stane účastníkem dopravní nehody, kterou nezavinil nebo je spoluviníkem, díky službě Přímé likvidace, se již nemusí obracet na pojišťovnu viníka nehody.

Tabulka č. 8: Varianty pojištění dle toho, čeho se klient nejvíce obává[89]

Povinné ručení	Normal	Optimal	Exkluziv
Limit pojistného plnění	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	150/150 mil. Kč
Základní asistence	v	v	v
Úrazové pojištění dětí ve vozidle	v	v	v
Povinné ručení k přípojnému zařízení	do 750 kg	do 2 500 kg	do 2 500 kg
Povinné ručení k motocyklu do 50 ccm	v	v	v
Právní poradenství	v	v	v
Živel		v	v
Poškození zaparkovaného auta zvířetem		v	v
Garance MOBILITY		v	v
Střet vozidla se zvířetem			v
Náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1 000 Kč za den			v
Přímá likvidace			v
1. škoda bez vlivu na bonus			v

Havarijní pojištění začíná tam, kde končí povinné ručení. Chrání především automobil tím, že zamezí finančním ztrátám v případě havárie nebo krádeže. Při sjednání havarijního pojištění na dobu určitou (3 roky), získá klient slevu a neměnnou výši pojistného. Stejně jako u povinného ručení nově Allianz pojišťovna, a. s. poskytuje právní poradenství při potížích, které se mohou objevit v souvislosti s provozem automobilu.

[89] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.

Tabulka č. 9: Varianty havarijního pojištění dle rizik[90]

Havarijní pojištění	Normal	Optimal	Exkluziv
Základní asistence	v	v	v
Právní poradenství	v	v	v
Náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1 000 Kč / den	v	v	v
Odcizení	v	v	v
Živel	v	v	v
Vandalismus	v	v	v
Poškození zaparkovaného auta zvířetem	v	v	v
Havárie		v	v
1. škoda bez vlivu na bonus			v

Allianz pojišťovna, a. s. nabízí k povinnému ručení nebo havarijnímu pojištění ještě doplňkové pojištění, které rozšiřují pojistnou ochranu těchto produktů, a nabízí tak pokrytí dalších finančních rizik, která mohou nastat. Připojistit lze například odcizení celého vozidla, veškerých skel v případě havárie, živelní události, odcizení nebo vandalismu. Dále lze připojistit ještě zavazadla v případě odcizení či ztráty, náhradní vozidlo z důvodu poruchy nebo nehody a úrazové pojištění osob ve vozidle v případě následků po dopravní nehodě.

5.4 Modelový případ – parametry osobního automobilu

V rámci toho, aby mohla být provedena komparace pojistných produktů povinné ručení a havarijní pojištění na základně pojistných smluv od tří největších výše uvedených pojišťoven, bude vybrán jeden osobní automobil do 3,5 t, na který se bude pojištění vztahovat, a na který budou vypracovány pojistné nabídky. Jak je již v začátku této kapitoly uvedeno, bude se jednat o osobní automobil značky Škoda Fabia ve vlastnictví fyzické osoby. Osobní automobil již má zařízené povinné ručení a havarijní pojištění, ale klient uvažuje o zrušení stávajících smluv a sjednání nových, protože u jiné nejmenované pojišťovny není spokojen.

[90] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni.html>.

Tabulka č. 11: Parametry osobního automobilu[91]

Značka automobilu	OA hatchback Škoda Fabia 1,4
Typ	6Y
Varianta	SCBBYXO1
Verze	FM5
Pořizovací cena	400 000 Kč
Současná hodnota vozu	100 000 Kč
Objem válců	1 390 cm^3
Užití vozu	běžné
Počet sedadel	5
Výkon motoru	55 kW
Celková hmotnost	1 135 kg
První uvedení do provozu	1. 7. 2003
Rok výroby	2003
Výrobce	ŠKODA AUTO, ČR
Výrobce	VOLKSWAGEN A. G., Německo
VIN	TMBPC46Y633829328
Počet nehod	0
Zabezpečení	Mechanické

5.5 Nabídka produktu povinné ručení

Na základě výše uvedených parametrů osobního automobilu budou představeny nabídky povinného ručení od již zmiňovaných tří pojišťoven. Každá z těchto pojišťoven vypracuje přehled variant povinného ručení, ze kterých si klient vybere tu, která mu bude nejvíce vyhovovat. Parametry a požadavky na pojištění jsou stejné pro všechny pojišťovny. Vzhledem k dnešní moderní době, budou pojištění sjednána on-line přes internet a díky tomu klient získá u některých pojišťoven slevu na pojištění.

[91] Technický průkaz, vlastní zpracování.

5.5.1 Česká pojišťovna, a. s.

Při vyplnění a zadání výše uvedených parametrů osobního automobilu do on-line formuláře má klient možnost výběru z variant pojištění, která budou uvedena v následující tabulce s tím, že poslední dvě varianty Exclusive Plus a Premium jsou vhodné pouze pro nově pojišťovaná vozidla.

Tabulka č. 12: Varianty pojištění povinného ručení[92]

	Start	**Standard**	**Exclusive**	**Exclusive Plus**	**Premium**
Limity plnění (mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150
Právní ochrana s limitem plnění	10 000 kč	10 000 kč	20 000 kč	20 000 kč	20 000 kč
1. Povinné ručení bez povinnosti	v	v	v	v	v
Asistenční služby	---	pohoda klasik	pohoda special	pohoda special	pohoda special
Úrazové pojištění řidiče	---	v	v	v	v
Úrazové pojištění ostatních cestujících	---	---	v	v	v
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	---	---	---	v	v
Garance ceny na 3 roky	---	---	---	v	v
Střet se zvěří	---	---	---	---	v
Živel	---	---	---	---	v
Odcizení vozidla	---	---	---	---	v
Asistence AutoCare	---	---	---	v	v

[92]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni/-/consumer/WSRP_10132_201330/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPa_WAR_ppoi_INSTANCE_wRy5_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 13: Povinné ručení Start[93]

Povinné ručení	7 101 Kč
POHODA bez povinností	v ceně
On-line sleva	2 130 Kč
Konečná cena / rok	**4 971 Kč**

Tabulka č. 14: Povinné ručení Standard[94]

Povinné ručení	7 245 Kč
Úrazové pojištění řidiče	v ceně
POHODA bez povinnosti	v ceně
Asistence POHODA klasik	v ceně
On-line sleva	2 173 Kč
Konečná cena / rok	**5 072 Kč**

Tabulka č. 15: Povinné ručení Exclusive[95]

Povinné ručení	7 649 Kč
Úrazové pojištění řidiče	v ceně
Úrazové pojištění – základní	v ceně
POHODA bez povinnosti	v ceně
Asistence POHODA Special	v ceně
On-line sleva	2 295 Kč
Konečná cena / rok	**5 354 Kč**

[93]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni/-/consumer/WSRP_10132_201330/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPa_WAR_ppoi_INSTANCE_wRy5_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

[94]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni/-/consumer/WSRP_10132_201330/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPa_WAR_ppoi_INSTANCE_wRy5_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

[95]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni/-/consumer/WSRP_10132_201330/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPa_WAR_ppoi_INSTANCE_wRy5_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 16: Povinné ručení Exclusive Plus[96]

Povinné ručení	8 199 Kč
Úrazové pojištění řidiče	v ceně
Úrazové pojištění - základní	v ceně
POHODA bez povinnosti	v ceně
Asistence POHODA Special	v ceně
Asistence AutoCare	v ceně
On-line sleva	2 295 Kč
Konečná cena / rok	**5 904 Kč**

Tabulka č. 17: Povinné ručení Premium[97]

Povinné ručení	9 399 Kč
Úrazové pojištění řidiče	v ceně
Úrazové pojištění - základní	v ceně
POHODA bez povinnosti	v ceně
Střet se zvěří	v ceně
Živel	v ceně
Odcizení vozidla	v ceně
Asistence AutoCare	v ceně
On-line sleva	2 295 Kč
Konečná cena / rok	**7 104 Kč**

5.5.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.

Stejně jako u předchozí pojišťovny budou použity stejné parametry osobního automobilu, které budou zadány do on-line formuláře na internetových stránkách této pojišťovny. U této pojišťovny lze vybírat pouze podle limitů pojistného plnění

[96]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni/-/consumer/WSRP_10132_201330/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPa_WAR_ppoi_INSTANCE_wRy5_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

[97]ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni/-/consumer/WSRP_10132_201330/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPa_WAR_ppoi_INSTANCE_wRy5_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

při škodě na věci nebo ušlém zisku a při újmě na zdraví nebo usmrcení, a to ze tří variant pojištění.

Tabulka č. 18: Varianty povinného ručení[98]

Limit pojistného plnění při škodě na věci nebo ušlém zisku	35 mil. Kč	70 mil. Kč	100 mil. Kč
Limit pojistného plnění při újmě na zdraví nebo usmrcení	35 mil. Kč	70 mil. Kč	100 mil. Kč
Základní cena / rok	**4 664 Kč**	**4 808 Kč**	**5 048 Kč**

5.5.3 Allianz pojišťovna, a. s.

Jako u předchozích dvou pojišťoven budou parametry osobního automobilu zadány do jednoduchého a přehledného on-line formuláře na internetových stránkách, ve kterém se nabídnou varianty povinného ručení, ze kterých si klient může vybrat tu nejlepší. Varianty povinného ručení budou uvedeny v následující tabulce:

Tabulka č. 19: Varianty povinného ručení[99]

Limity pojistného plnění	**35/35**	**150/150**
Újmy na zdravý a škoda na majetku	35 mil. Kč	150 mil. Kč
Asistenční služby a právní poradenství	v	v
Pomoc při jakémkoliv problému s vozidlem	v	v
Náhradní vozidlo při poruše/havárii/živlu	1 den	1 den
Náhradní vozidlo při odcizení	30 dnů	30 dnů
Územní platnost	Evropa	Evropa
Základní cena	**1 871 Kč**	**2 142 Kč**
Sleva	**17 %**	**17 %**
Konečná cena / rok	**1 553 Kč**	**1 778 Kč**

[98] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/quickCalc.jsf>, vlastní zpracování.
[99] ALLIANZ POJIŠŤOVNA a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni?6>, vlastní zpracování.

5.5.4 Komparace produktu povinné ručení

Některé pojišťovny mají po zadání údajů přehlednou kalkulaci pojištění a klient si může vybrat z více variant pojištění, kde je i vypsáno, co pojištění zahrnuje, jako například u České pojišťovny, a. s. Přehlednou nabídku povinného ručení má i Allianz pojišťovna, a. s., kde stačilo uvést základní data o automobilu. Naopak na stránkách Kooperativy pojišťovny, a. s., kde byly zadány údaje, se vyhodnotila jen malá tabulka s limity plnění a základní cenou, kterou by klient zaplatit za produkt. Ale v rámci toho, že se jedná pouze o produkt povinné ručení, tabulka postačí. Pokud by klient chtěl, může rozšířit nabídku tohoto produktu u všech variant od České pojišťovny, a. s. a u dalších dvou pojišťoven. V rámci povinného ručení je možné přidat doplňková pojištění, například pojištění skel, pojištění zavazadel, úrazová pojištění, pojištění ostatních cestujících atd., pokud to již povinné ručení nezahrnuje. Jednotlivá doplňková pojištění se pohybují v různých cenových relacích a klient si sám individuálně musí zvolit, zda se mu vyplatí a zda je potřebuje. Jednotlivé ceny povinného ručení jsou uvedeny jako roční a u všech třech pojišťovacích institucí je možné si zvolit mezi ročním, pololetním nebo čtvrtletním placením a roční cena se rozpočte na jednotlivé splátky.

Výhody a nevýhody povinného ručení od České pojišťovny, a. s.

Výhodou je rozmanitá a přehledná nabídka produktu, jak pro nově pojišťovaná vozidla, tak i pro již pojištěná vozidla a pro starší automobily. Další výhodou je přehled jednotlivých variant, co každá z nich obsahuje a co je v ceně. Při sjednání jakékoliv varianty on-line přes internet obdrží klient výraznou slevu na pojištění, což je také velká výhoda. Sleva se však cenově liší u jednotlivých pojištění. Další výhodou je to, že varianty obsahují již některá z doplňkových pojištění, a klient by tedy nemusel žádné připojišťovat, pokud by o nějaká měl zájem a stačila by mu daná nabídka. Díky tomu, že povinné ručení obsahuje i některá doplňková pojištění, pohybuje se ve vyšší cenové relaci oproti ostatním nabídkám pojišťoven, a to je jeho nevýhodou, ale i výhodou, protože ostatní pojišťovny doplňková pojištění neobsahují. Výhodou je také výběr z více limitů plnění, která jsou 35, 50, 100, 120 a 150 mil. Kč. Výhodou také může být to, že Česká pojišťovna, a. s. je největší na českém pojistném trhu a má nejvíce klientů, což může být také jeden z rozhodujících faktorů.

Výhody a nevýhody povinného ručení od Kooperativy pojišťovny, a. s.

Nabídka od této pojišťovny se výrazně liší oproti České pojišťovně, a. s. Nabídka je stručná a přehledná, obsahuje pouze povinné ručení a žádná jiná doplňková pojištění. To může být výhodou, protože se jedná pouze o povinné ručení, ale lze to brát i jako nevýhodu, protože pokud klient bude požadovat některá z doplňkových, která samozřejmě jdou připojistit, cena se bude pohybovat opět o něco výše, než je uvedeno v nabídce. Pokud se klient rozhodne sjednat pojistnou smlouvu u této instituce, obdrží obchodní slevu, která bude uvedena až v návrhu pojistné smlouvy, nikoliv v základní nabídce na internetových stránkách. Výhodou je také to, že cena povinného ručení není příliš vysoká. Limity plnění u této instituce jsou pouze tři a to: 35, 70 a 100 mil. Kč.

Výhody a nevýhody povinného ručení od Allianz pojišťovny, a. s.

Nabídka od této pojišťovny je taktéž stručná a velice přehledná. Výhodou je, že v tabulce je představeno vše, co povinné ručení obsahuje, ale i neobsahuje oproti předchozí pojišťovně. Výhodou je sleva 17 %, kterou klient obdrží při on-line sjednání. Položky, které povinné ručení neobsahuje, a některá doplňková pojištění, například pojištění skel a zavazadel je možné připojistit za cenu, která se pohybuje v různé cenové relaci. Cena povinného ručení by se o to zvýšila. Vekou výhodou je nízká cena povinného ručení, proto když klient přidá některá doplňková pojištění, která mu budou vyhovovat, dostal by se na stejnou nebo podobnou cenu jako u předchozích nabídek a pojistná ochrana jeho automobilu by byla rozsáhlejší. U této instituce je možný jen dvojí výběr z limitů, a to 35 a 150 mil. Kč.

Tabulka č. 20: Srovnání povinného ručení[100]

Instituce	Varianta	Limit plnění	Cena (rok)
Česká pojišťovna	Start	35/35	4 971 Kč
	Standard	50/50	5 072 Kč
	Exclusive	100/100	5 354 Kč
Kooperative pojišťovna	-	35/35	4 664 Kč
	-	70/70	4 808 Kč
	-	100/100	5 048 Kč
Allianz pojišťovna	-	35/35	1 553 Kč
	-	150/150	1 778 Kč

U České pojišťvony, a. s. byly zohledněny pouze první tři varianty, protože zbylé dvě jsou vhodné pouze pro nově pojišťěná vozidla. Zvolený automobil, na který se pojištění vztahuje, je již pojištěn.

5.6 Nabídka produktu havarijní pojištění

Podobně jako byla provedena nabídka povinného ručení, bude tomu tak i u havarijního pojištění. U jednotlivých pojišťoven budou vyplněny on-line formuláře na základě parametrů osobního automobilu, které jsou uvedeny v tabulce č. 11. Každá pojišťovna představí přehled variant havarijního pojištění a klient si bude moci vybrat tu, která mu bude nejvíce vyhovovat z hlediska ceny, ale i toho, na co se bude pojištění vztahovat. Parametry a požadavky na pojištění jsou opět stejné pro všechny pojišťovny. Při zpracování kalkulace havarijního pojištění je zde navíc pár parametrů, a to ty, že klient musí zvolit spoluúčast u pojištění a limit plnění pro starší vozy. Spoluúčast tedy bude vybrána 5 %, nejméně však 5 000 Kč a limit plnění pro starší vozy 100 000 Kč.

5.6.1 Česká pojišťovna, a. s.

Na základě vyplnění on-line formuláře pro zpracování kalkulace havarijního pojištění byla pro zadaný typ osobního automobilu vyhodnocena následující nabídka variant havarijního pojištění, ze kterých si klient může vybrat jednu možnost, která mu bude nejvíce vyhovovat.

[100] Vlastní zpracování.

Tabulka č. 21: Přehled variant havarijního pojištění[101]

Varianty	Havárie a živel	Odcizení a živel	All Risk	Starší vůz
Živelní událost	v	v	v	v
Havárie včetně vandalismu	v	---	v	v
Odcizení	---	v	v	v
Neoprávněné užití vozidla	---	v	v	v
Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících	---	---	v	v
Asistenční služba	POHODA klasik	POHODA klasik	POHODA klasik	POHODA klasik

Tabulka č. 22: Havarijní pojištění Havárie a živel[102]

Havarijní pojištění	8 989 Kč
Asistence POHODA klasik	v ceně
Konečná cena / rok	**8 989 Kč**

Tabulka č. 23: Havarijní pojištění Odcizení a živel[103]

Havarijní pojištění	3 000 Kč
Asistence POHODA klasik	v ceně
Konečná cena / rok	**3 000 Kč**

[101] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/havarijni-pojisteni/-/consumer/WSRP_10132_201328/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPb_WAR_ppoi_INSTANCE_p5BE_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

[102] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/havarijni-pojisteni/-/consumer/WSRP_10132_201328/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPb_WAR_ppoi_INSTANCE_p5BE_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

[103] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/havarijni-pojisteni/-/consumer/WSRP_10132_201328/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPb_WAR_ppoi_INSTANCE_p5BE_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

Tabulka č. 24: Havarijní pojištění All Risk[104]

Havarijní pojištění	9 988 Kč
Asistence POHODA klasik	v ceně
Úrazové pojištění – základní	v ceně
Konečná cena / rok	**9 988 Kč**

Tabulka č. 25: Havarijní pojištění Starší vůz[105]

Havarijní pojištění	4 913 Kč
Asistence POHODA klasik	v ceně
Úrazové pojištění – základní	v ceně
On-line sleva	246 Kč
Konečná cena / rok	**4 667 Kč**

5.6.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.

Po zadání údajů do on-line formuláře vyjela nabídka havarijního pojištění dle spoluúčasti. Jak je již výše zmíněno, spoluúčast byla vybrána na 5 %, nejméně 5 000 Kč a tato varianta bude sloužit ke komparaci. V následující tabulce bude uvedena nabídka na všechny tři typy spoluúčasti, které Kooperativa nabízí.

Tabulka č. 26: Přehled variant havarijního pojištění[106]

Rozsah pojištění	**Spoluúčast**		
	5 %	**10 %**	**20 %**
Havárie, odcizení, vandalismus a živel	2 854 Kč	2 444 Kč	1 871 Kč
Odcizení	830 Kč	711 Kč	544 Kč
Havárie, živel a vandalismus	2 024 Kč	1 733 Kč	1 327 Kč

[104] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/havarijni-pojisteni/-/consumer/WSRP_10132_201328/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPb_WAR_ppoi_INSTANCE_p5BE_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

[105] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/havarijni-pojisteni/-/consumer/WSRP_10132_201328/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPb_WAR_ppoi_INSTANCE_p5BE_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>, vlastní zpracování.

[106] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: < https://insure.koop.cz/CalcOnline/insurance.jsf>, vlastní zpracování.

5.6.3 Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. nabízí čtyři varianty havarijního pojištění, ze kterých klient může vybírat. První varianta je pro vozidla starší, jejichž aktuální hodnota vozu nepřesahuje danou částku a druhá varianta je pro starší vozidla, jejichž hodnota automobilu se pohybuje okolo dané částky. Další dvě varianty jsou spíše pro nově pojišťovaná vozidla nebo pro ty, jež chtějí svému vozu zajistit komplexní ochranu před jakoukoliv škodou. Varianty jsou představeny v následující tabulce:

Tabulka č. 27: Přehled variant havarijního pojištění[107]

Varianta	MINI RISK do 100 000 Kč	SAFE RISK do 100 000 Kč	SAFE RISK	ALL RISK
Havárie	---	---	v	v
Živel	---	v	v	v
Odcizení celého vozidla	v	v	v	v
Odcizení části vozidla	---	---	v	v
Střet se zvířetem	---	v	v	v
Poškození zvířetem	---	v	v	v
Vandalismus	---	---	v	v
Základní asistence	---	---	Dvojnásobek	Dvojnásobek
Pojistná částka	100 000 Kč	100 000 Kč	Cena vozidla	Cena vozidla
Spoluúčast	0 Kč	0 Kč	5 %	5 %
Územní platnost	Evropa	Evropa	Evropa	Evropa
Základní cena	**524 Kč**	**1 731 Kč**	**3 038 Kč**	**6 614 Kč**
Sleva	**20 %**	**20 %**	**20 %**	**20 %**
Konečná cena / rok	**419 Kč**	**1 385 Kč**	**2 430 Kč**	**5 291 Kč**

5.6.4 Komparace produktu havarijní pojištění

Stejně jako u produktu povinné ručení, tak u havarijního pojištění u jednotlivých pojišťoven byly vyplněny údaje o automobilu do on-line formuláře. Instituce představily přehledné kalkulace pojištění a klient může zvolit takovou variantu, která mu bude nejvíce vyhovovat. Širokou nabídku možností havarijního pojištění

[107] ALLIANZ POJIŠŤOVNA a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: < https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni?1>, vlastní zpracování.

předvedla Česká pojišťovna, a. s., kde si klient může zvolit ze čtyř variant pojištění. Přehlednou nabídku havarijního pojištění včetně toho, co pojištění obsahuje, představila i Allianz pojišťovna, a. s. Rozsáhlejší nabídku již má i Kooperativa pojišťovna, a. s., kde je uveden rozsah pojištění a spoluúčast. Možno říci, že z této tabulky se klient dozví více informací než z tabulky, která nabízela povinné ručení. Pokud by měl klient zájem, může nabídku havarijního pojištění rozšířit o doplňková pojištění, obdobně jako tomu bylo u povinného ručení. Jednotlivá doplňková pojištění se pohybují v různých cenových relacích, ceny samotného havarijního pojištění by se zvýšily a je jen na klientovi, zda doplňková pojištění potřebuje a chce si je připojistit. Ceny havarijního pojištění jsou uvedeny jako roční a u všech třech pojišťovacích institucí je možné si vybrat, zda pojistné platit ročně, pololetně nebo čtvrtletně a roční cena se rozpočte na splátky.

Výhody a nevýhody havarijního pojištění od České pojišťovny, a. s.

Nabídka havarijního pojištění obsahuje čtyři možnosti pojištění, ze kterých si klient může vybrat, což je velikou výhodou, protože si zvolí tu možnost, která mu bude nejvíce vyhovovat. Další výhodou je, že každá z možností havarijního pojištění ukazuje, co daná varianta obsahuje. Výhodou také je, že Česká pojišťovna, a. s. nabízí variantu pojištění pro starší automobily. Nabídka havarijního pojištění je sice rozsáhlejší než u ostatních institucí, ale cena se pohybuje podstatně výš, než u nabídky jiných pojišťoven, to znamená, pokud bude klient méně náročný a bude mu stačit základní pojistná ochrana, vybere si havarijní pojištění u konkurence, protože je méně finančně nákladné. Tento faktor je tedy značnou nevýhodou pro tuto pojišťovací instituci. Výhodou také může být to, že Česká pojišťovna, a. s. je největší na českém pojistném trhu a má nejvíce klientů, což může být také jeden z rozhodujících faktorů. Výše procentní spoluúčasti není v tabulce již uvedena, protože se zadávala do on-line formuláře, který na základě toho vyhodnotil nabídku havarijního pojištění a spoluúčast je již v nabídce zohledněna. K základní nabídce havarijního pojištění je možné sjednat další doplňková pojištění, která se týkají osobních automobilů.

Výhody a nevýhody havarijního pojištění od Kooperativy pojišťovny, a. s.

Nabídka havarijního pojištění od této pojišťovny je představena ve stručné a přehledné tabulce, ve které se dobře orientuje a patří to k výhodám této instituce. Další výhodou je, že výše pojistného se pohybuje poměrně nízko

oproti České pojišťovně, a. s. Nevýhodou může být to, že pojišťovna nenabízí samostatné havarijní pojištění pro starší automobily, které stále v dnešní době jezdí. Výhodou je obchodní sleva při sjednání havarijního pojištění, která však není uvedená v základní nabídce, ale až v návrhu smlouvy, pokud bude sjednána on-line. Pro náročnou klientelu může být stručnost nabídky pojištění nevýhodou. Jako u České pojišťovny, a. s. může klient i u této pojišťovny sjednat ještě doplňková pojištění, která se týkají automobilů.

Výhody a nevýhody havarijního pojištění od Allianz pojišťovny, a. s.

Nabídka od této pojišťovny je taktéž uvedena ve stručné a přehledné tabulce, kde jsou zaznamenány varianty pojištění, a na co se zvolené havarijní pojištění vztahuje. Velkou výhodou jsou nízké pojistné částky, které jsou přijatelné i před poskytnutou slevou. Další výhodou je již zmiňovaná sleva za zřízení havarijního pojištění on-line. Na rozdíl od dvou předchozích institucí nabízí Allianz pojišťovna, a. s. v rámci havarijního pojištění pojistnou ochranu proti střetu se zvířetem a poškození auta zvířetem. Co se týká spoluúčasti první 2 měsíce od počátku pojištění je dána spoluúčast na 50 % a poté 0 Kč, což platí pouze u dvou prvních variant. U variant SAFE RISK a ALL RISK, je dána maximální vyplacená pojistná částka při jedné pojistné události odpovídající tržní ceně vozidla včetně jeho výbavy. To lze považovat jako výhodu, protože jiné pojišťovny toto nenabízí, ale i nevýhodu, protože to je vhodné pouze pro nová a nově pojištěná vozidla. Další výhodou je, že u variant SAFE RISK a ALL RISK lze sjednat GAP, samozřejmě za příplatek a díky tomu si klient bude moci koupit opět zcela nové vozidlo, protože dostane pojistné plnění ve výši jeho pořizovací ceny. Patří to mezi výhodu, ale i nevýhodu, protože to je vhodné pouze pro nová a nově pojištěná vozidla. Limity pojistného plnění základní asistence u variant SAFE RISK a ALL RISK se sjednáním havarijního pojištění zdvojnásobují.

Tabulka č. 28: Srovnání havarijního pojištění[108]

Instituce	Varianta	Cena (rok)
Česká pojišťovna	Havárie a živel	8 989 Kč
	Odcizení a živel	3 000 Kč
	All RISK	9 988 Kč
	Starší vůz	4 667 Kč
Kooperativa pojišťovna	Havárie, odcizení, vandalismus a živel	2 854 Kč
	Odcizení	830 Kč
	Havárie, živel, vandalismus	2 024 Kč
Allianz pojišťovna	MINI RISK	419 Kč
	SAFE RISK	1 385 Kč
	SAFE RISK	2 430 Kč
	ALL RISK	5 291 Kč

[108] Vlastní zpracování.

6 MARKETINGOVÝ VÝZKUM VYUŽITÍ JEDNOTLIVÝCH PRODUKTŮ KLIENTY

V rámci toho, že se bakalářská práce zabývá pojištěním odpovědnosti z provozu motorových vozidel, především produkty povinné ručení a havarijní pojištění, byl proveden vlastní marketingový výzkum ve formě dotazníkového šetření, zveřejněný na internetovém portálu vyplnto.cz v období od 1. října 2014 do 31. října 2014. Cílem zjištění je využívání jednotlivých produktů klienty na českém pojistném trhu, zda využívají pouze povinné ručení kvůli tomu, že je zákonné nebo zda připlácí ještě na havarijní pojištění, aby byla pojistná ochrana automobilu co největší. Doba na vyplňování dotazníku byla zvolena na 1 měsíc z toho důvodu, že zveřejnění dotazníku online ve free verzi je stanoveno právě na jeden měsíc. Tato doba však stačila, protože největší návratnost dotazníků byla zaznamenána v prvním týdnů zveřejnění, následně pak postupný úpadek vyplňování dotazníků. Celkem dotazník vyplnilo 150 respondentů při 100%ní návratnosti. Po dokončení dotazníku respondenti mohli uvést osobní e-mail adresu, na kterou by jim byl zaslán výsledek výzkumu. Respondenti dále mohli napsat anonymní komentář k marketingovému výzkumu, ale tuto možnost nevyužil ani jeden z respondentů.

6.1 Projekt výzkumu

6.1.1 Základní charakteristika a metodologie

- Výzkum je zaměřen na fyzické nepodnikající osoby, tedy běžné občany, kteří jsou řidiči, vlastní osobní automobil, nebo jej nevlastní, ale osobní automobil využívají.
- Věková kategorie se pohybuje v rozmezí od 18 do 60 let.
- Počet oslovených respondentů je naplánován na 150.
- Dotazník bude umístěn na internetovém portálu www.vyplnto.cz v bezplatné měsíční verzi free.
- Respondenti budou oslovování skrze sociální síť www.facebook.com a e-mail, kam jim bude zaslán příslušný odkaz na dotazník.
- Dotazník bude zkoumat pouze povinné ručení a havarijní pojištění nabízené pojišťovnami na českém pojistném trhu, spokojenost klientů a využívání dalších doplňkových služeb v rámci pojištění automobilu.

6.1.2 Předvýzkum

Po zpracování dotazníku bude proveden předvýzkum, který prověří srozumitelnost, smysluplnost a jasnost uvedených otázek, popřípadě odhalí nedostatky dotazníku, které budou následně opraveny. Dotazník po korektuře bude opět vyzkoušen, aby se zamezilo předčasnému ukončení dotazníku kvůli nesrozumitelnosti či nejasnosti otázek. Vše bude provedeno před zahájením výzkumu na vzorku 10 náhodných respondentů.

6.1.3 Struktura dotazníku

Tiskopis, který slouží k dotazníkovému šetření, obsahuje celkem 21 otázek a je umístěn na konci této bakalářské práce v příloze č. I. V dotazníku převažují uzavřené otázky, to znamená, že respondent mohl zvolit pouze jednu z nabízených možností. U šesti otázek, pokud respondentu nevyhovovaly možnosti odpovědí, mohl vypsat svoji vlastní odpověď. Formulář dále obsahuje jednu otázku, ve které mohl respondent vybrat více nabízených možností. Všechny otázky obsažené v dotazníku byly povinné.

Otázky číslo 1 – 2 slouží k identifikaci respondenta. K výzkumu postačilo znát pouze pohlaví a věkovou kategorii. U otázek 3 – 4 bylo podstatné, zda respondenti vlastní osobní automobil nebo alespoň automobil využívají a zda jsou aktivními účastníky silničního provozu. Pokud respondent není aktivním účastníkem silničního provozu a ani nevyužívá osobní automobil, dotazník byl předčasně ukončen, protože respondenti, kteří nevyužívají auto, nevyhledávají pojištění týkající se motorových vozidel. Otázka číslo 5 se vztahuje k druhé stanovené hypotéze a zjišťuje, jaká je nejvíce využívaná značka osobních automobilů. Otázky číslo 6 – 7 zjišťuje, zda se respondenti stali obětí dopravní nehody nebo sami dopravní nehodu zavinili. Otázka číslo 8 se již týká samotného pojišťovacího produktu, který respondent využívá, mohl vybrat jednu z nabízených možností. K této otázce se vztahuje třetí stanovená hypotéza. Otázka 9 má zjistit, kolik finančních prostředků respondenti vkládají ročně do pojištění osobního automobilu. Úkolem otázky číslo 10 je zjistit, kterou pojišťovací instituci respondenti preferují, a pokud není v nabídce jejich instituce, mohou vypsat svoji vlastní odpověď. Na tuto otázku se vztahuje první stanovená hypotéza.

Otázky 11 – 15 se týkají spokojenosti respondenta s jimi zvolenou pojišťovací institucí. V těchto otázkách navazovalo větvení dotazníku. Pokud jsou respondenti

spokojeni se svojí institucí, následovala otázka č. 15, proč právě jimi zvolená pojišťovna. Pokud jsou respondenti nespokojeni se svojí pojišťovnou, následovala otázka č. 12, z jakého důvodu nejsou spokojeni. V této otázce také mohli respondenti vypsat svojí vlastní odpověď, pokud jim nevyhovuje výběr z možností. Dále navazuje otázka č. 13, jestli uvažují o změně pojišťovací instituce. Pokud uvažují o změně instituce, navazuje otázka č. 14 a 15, k jaké instituci chtějí přejít a z jakého důvodu. U obou otázek mohl respondent vypsat svoji vlastní odpověď, pokud nevybral ani jednu z nabízených variant. Jestliže respondenti v otázce č. 13 zvolí možnost ne, navazuje otázka č. 16, která má zjistit, zda svoji pojišťovnu doporučí známým nebo ne. V otázce č. 17 respondent hodnotí svého pojišťovacího poradce obdobně jako ve škole.

V otázkách číslo 18 – 21 se zjišťuje, zda jsou respondenti spokojeni s produkty týkajícími se pojištění osobního automobilu a jestli využívají další doplňková pojištění k základním produktům. V otázce číslo 18 následuje také větvení dotazníku. Pokud jsou respondenti spokojeni s nabízenými produkty, navazuje otázka číslo 20 a 21. Pokud jsou nespokojeni s produkty, navazuje otázka č. 19, která zjišťuje, z jakého důvodu jsou respondenti nespokojeni. Jestliže respondenti zvolí u otázky číslo 20 ano, zobrazí se otázka číslo 21, pokud zvolí druhou variantu, dotazník bude ukončen. V otázce číslo 21 může respondent vybrat z více možností odpovědí, nebo vypsat svou vlastní odpověď.

6.1.4 Stanovení hypotéz a cíle výzkumu

Hlavním cílem marketingového výzkumu je pomocí dotazování zjistit, který produkt z pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel je nejčastěji využíván klienty, zda klienti využívají jen zákonné pojištění nebo i havarijní pojištění, případně jestli využívají některé z doplňkových pojištění. Výsledky výzkumu poskytnou informace pro potvrzení nebo vyvrácení předem stanovených hypotéz.

V marketingovém výzkumu byly stanoveny následující hypotézy:

H1: 30 % řidičů využívá produkty pojištění automobilu od České pojišťovny, a. s.

H2: Více jak **60 řidičů** vlastní osobní automobil značky Škoda.

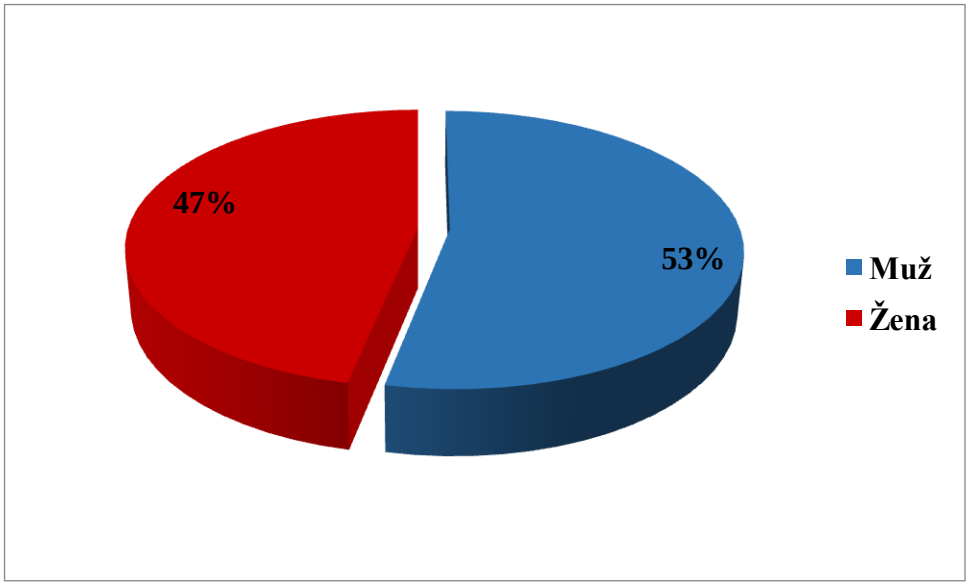
H3: Alespoň **30 % řidičů** má k povinnému ručení zřízené ještě havarijní pojištění.

6.2 Výsledky výzkumu

V následující části jsou uvedeny výsledky výzkumu. Hodnocení bylo provedeno pomocí programu Excel, ve kterém byly vypsány všechny odpovědi, a většina z nich

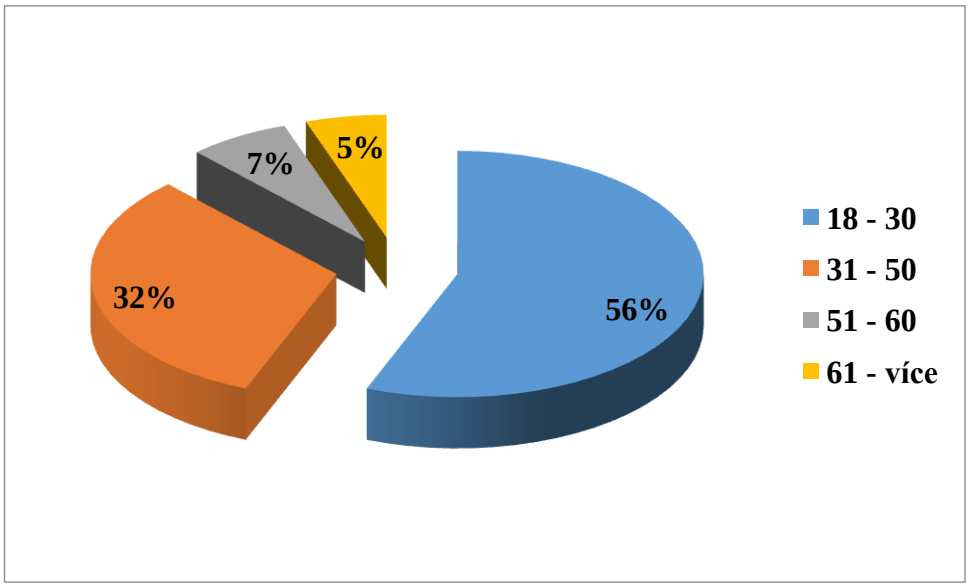
je pro snazší orientaci znázorněna graficky. Otázky, které nebylo potřeba graficky znázorňovat, jsou pouze okomentovány.

Graf č. 3: Pohlaví[109]



Graf č. 3 znázorňuje pohlaví respondentů, které slouží jako identifikační údaj. Dotazník vyplnilo 53 % mužů a 47 % žen.

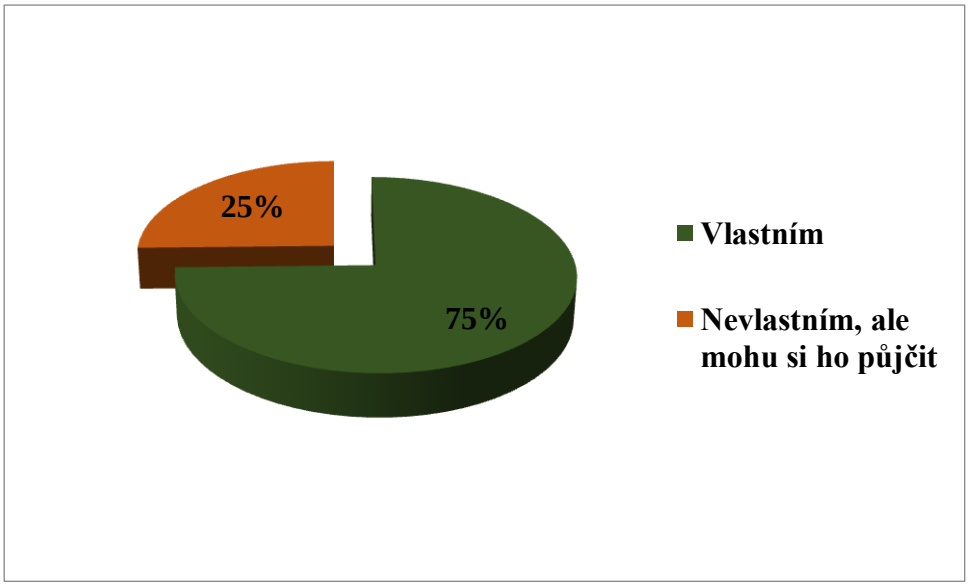
Graf č. 4: Věková kategorie[110]



Graf č. 4 zobrazuje věkové kategorie respondentů. 56 % tvoří respondenti ve věku 18 až 30 let, 32 % ve věku 31 a 50 let, 7 % ve věku 51 až 60 a 5 % respondenti od 61 let a více.

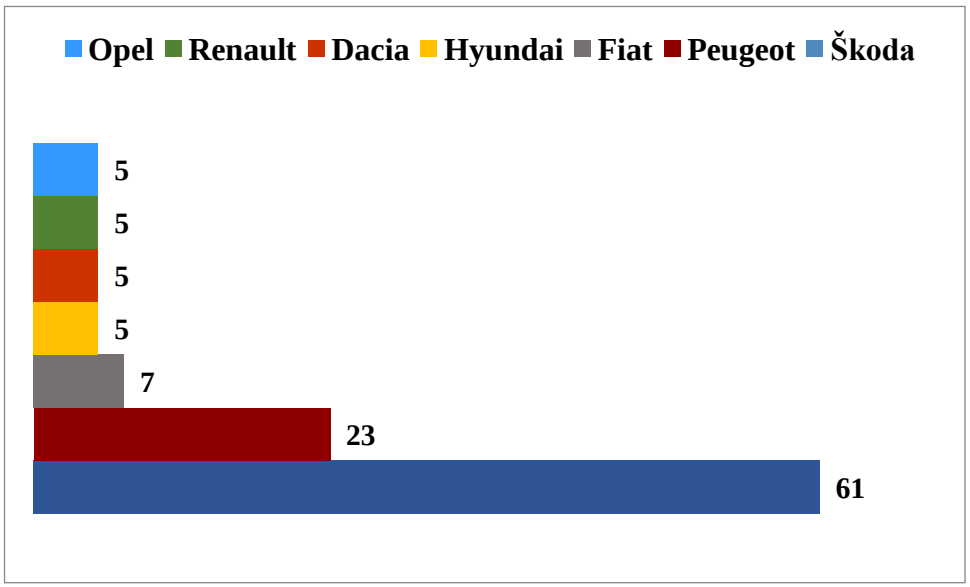
[109] Vlastní zpracování.
[110] Vlastní zpracování.

Graf č. 5: Vlastníte osobní automobil?[111]



Graf č. 5 znázorňuje, že 75 % aktivních účastníků silničního provozu má ve vlastnictví osobní automobil a 25 % řidičů nevlastní osobní automobil, ale mohou si ho vypůjčit. U této otázky mohli respondenti vybírat ještě z třetí možnosti odpovědi, ale tuto variantu žádný respondent nezvolil.

Graf č. 6: Jakou značku má Váš osobní automobil?[112]

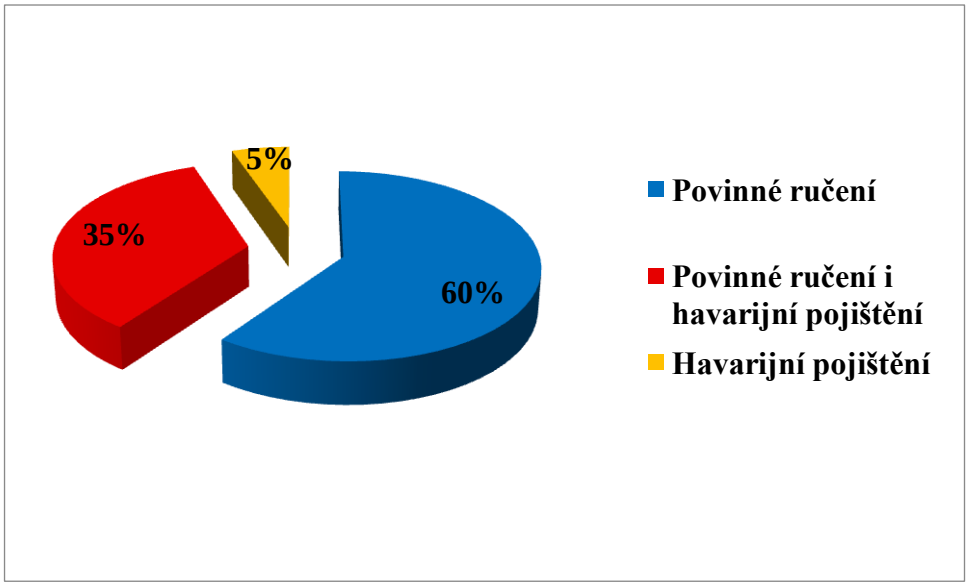


Graf č. 6 představuje sedm nejvíce využívaných značek osobních automobilů. 61 respondentů využívá osobní automobil značky Škoda, 23 respondentů automobil značky Peugeot, 7 značky Fiat. Značky Hyundai, Dacia, Renault a Opel využívá stejný počet

[111] Vlastní zpracování.
[112] Vlastní zpracování.

respondentů. V průzkumu byla ještě zjištěna oblíbenost dalších 13ti automobilů značek: Nissan, Seat, Mazda, Mitsubishi, Mercedes, Ford, BMW, Toyota, Kia, Chevrolet, Citroën a Honda. Každou z těchto značek má v oblíbenosti stejný počet respondentů, a to 3. To znamená, že 39 respondentů preferuje jinou značku automobilu, než je uvedena v grafu.

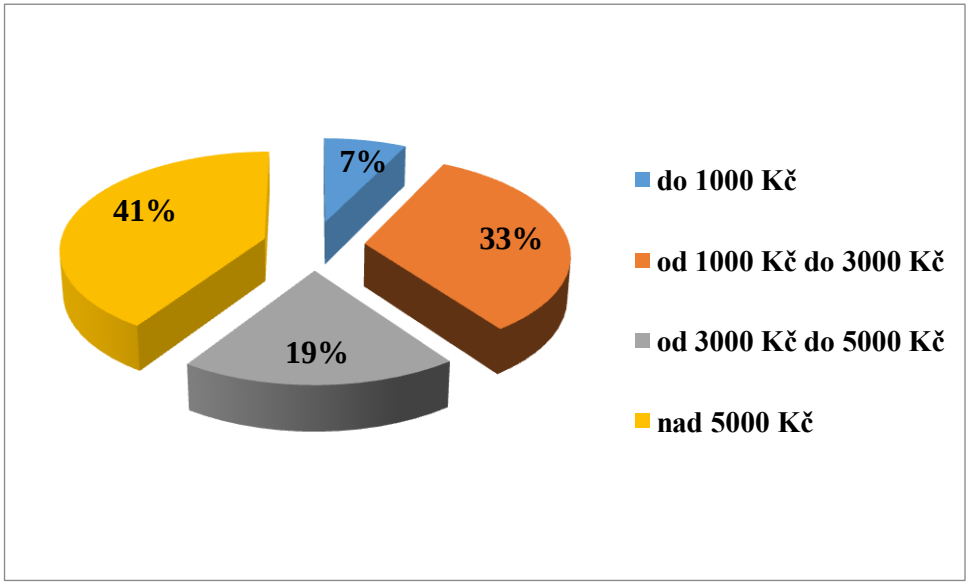
Graf č. 7: Který produkt využíváte v rámci pojištění osobního automobilu?[113]



Graf č. 7 představuje, že 60 % řidičů, má zřízené pouze zákonné pojištění odpovědnosti. 35 % řidičů má navíc k povinnému ručení sjednáno i havarijní pojištění, aby byla pojistná ochrana co nejefektivnější. Překvapivé zjištění je v tom, že 8 řidičů má sjednáno pouze havarijní pojištění, které není povinné, místo toho, aby měli sjednané povinné ručení, které je stanoveno zákonem.

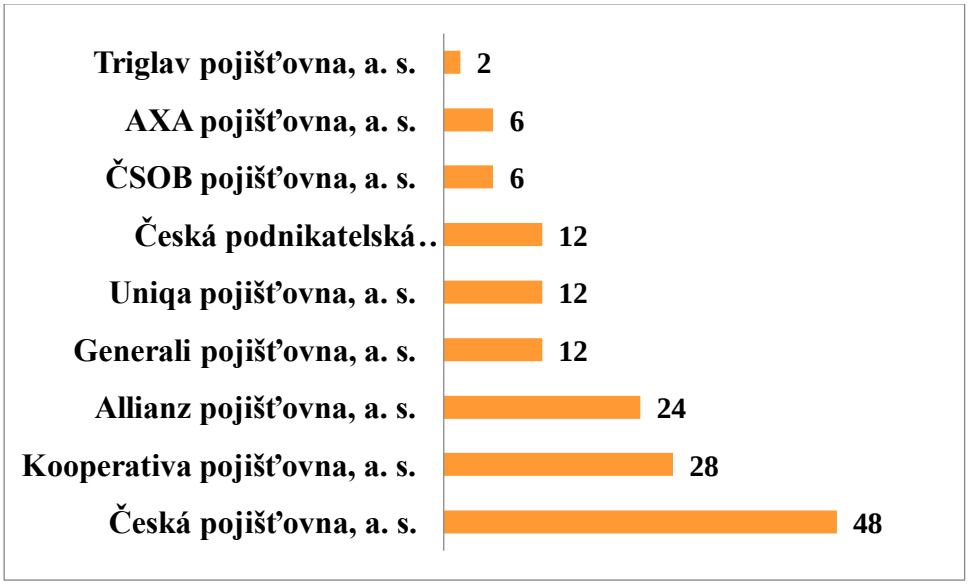
[113] Vlastní zpracování.

Graf č. 8: Kolik zaplatíte ročně na pojistném?[114]



Graf č. 8 znázorňuje, že 41 % řidičů zaplatí ročně na svém pojistném nad 5 000 Kč. U 33 % řidičů se cenová relace zaplaceného pojistného pohybuje od 1 000 Kč do 3 000 Kč. 19 % účastníků provozu zaplatí ročně za své pojistné od 3 000 Kč do 5 000 Kč a zbytek 7 % vynaloží na své pojistné do 1 000 Kč. Z grafu je zřejmé, že většina řidičů na pojistné ochraně automobilu nešetří.

Graf č. 9: U jaké pojišťovací instituce máte uzavřenou pojistnou smlouvu?[115]

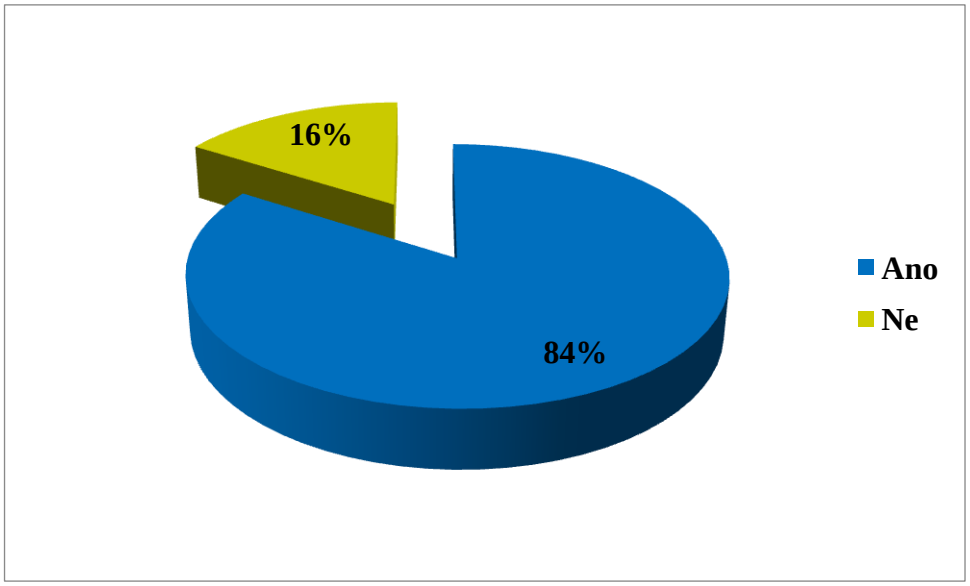


Z grafu č. 9 je zřejmé, že nejvíce využívanou pojišťovací institucí je Česká pojišťovna, a. s., kterou zvolilo 48 respondentů, tedy 32 % dotazovaných.

[114] Vlastní zpracování.
[115] Vlastní zpracování.

Další nejvyužívanější pojišťovnou je Kooperativa pojišťovna, a. s., kterou vybralo 28 respondentů. Jako třetí nejvíce využívaná je Allianz pojišťovna, a. s., kterou preferuje 24 respondentů. Dalšími méně preferovanými institucemi je Generali pojišťovna, a. s., Uniqa pojišťovna, a. s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., které zvolilo stejný počet respondentů, a to 12. Posledními pojišťovnami, které oslovení respondenti využívají, je ČSOB pojišťovna, a. s. a AXA pojišťovna, a. s. Preferuje je stejný počet dotazovaných, a to 6. Jako poslední využívanou je Triglav pojišťovna, a. s., kterou zvolili 2 respondenti.

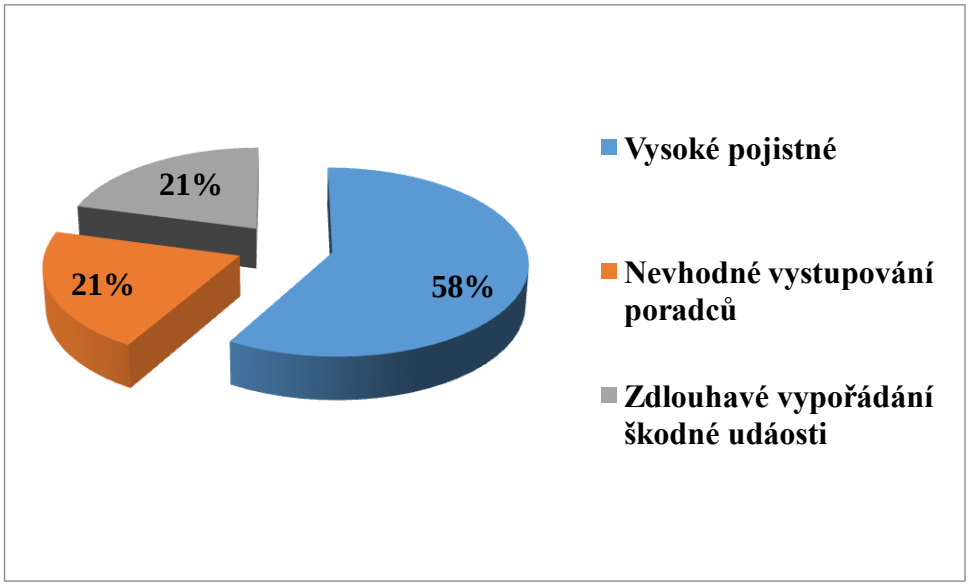
Graf č. 10: Jste spokojeni s Vámi zvolenou pojišťovací institucí?[116]



Z grafu č. 10 je jasné, že 84 % dotazovaných je spokojeno se svou zvolenou pojišťovací institucí. Naopak 16 % není spokojeno se svojí pojišťovnou. Respondenti, kteří odpověděli „Ano“ díky větvení dotazníku přeskočili na otázku č. 15, protože následující otázky se týkaly pouze těch, kteří odpověděli „Ne“.

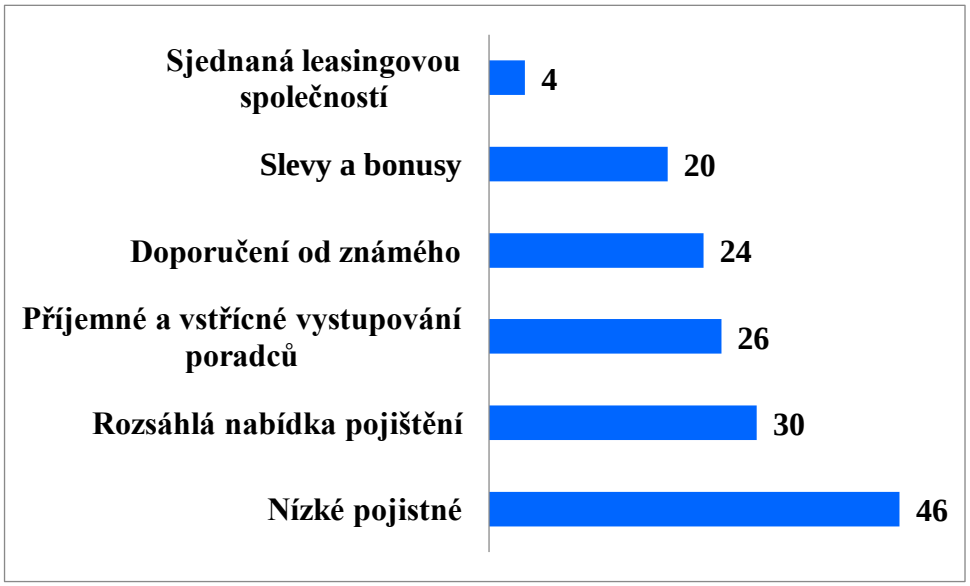
[116] Vlastní zpracování.

Graf č. 11: Proč nejste spokojeni s Vámi zvolenou pojišťovací institucí?[117]



Nejčastěji jsou respondenti nespokojeni se svojí pojišťovnou z toho důvodu, že mají příliš vysoké pojistné. Přesně 58 % respondentů je nespokojeno právě z tohoto důvodu. 21 % respondentů je nespokojeno kvůli nevhodnému vystupování svých poradců a zdlouhavého vypořádání škodných událostí.

Graf č. 12: Proč právě tato instituce?[118]

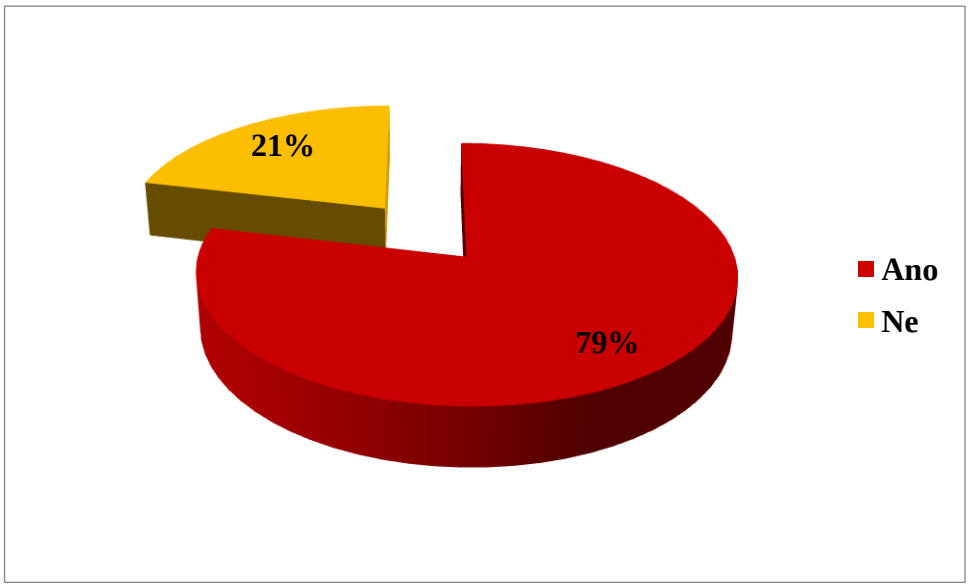


Nejčastěji si respondenti svoji pojišťovací instituci vybrali proto, že platí nízké pojistné. Tuto variantu zvolilo 46 respondentů. Dalším důvodem, proč využívají služby u zvolené instituce, je rozsáhlá nabídka pojištění, což vybralo 30 respondentů.

[117] Vlastní zpracování.
[118] Vlastní zpracování.

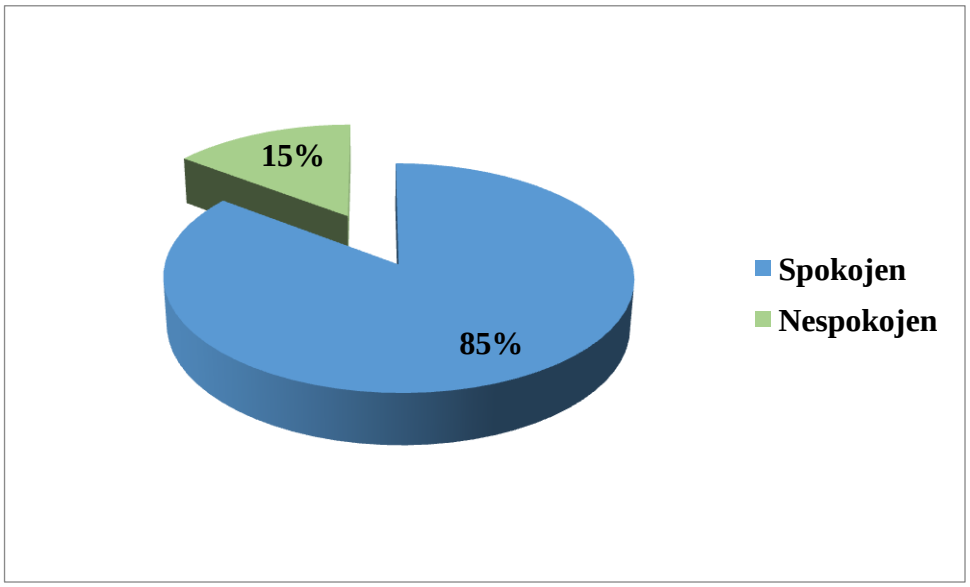
Následujícími důvody byly příjemné a vstřícné vystupování poradců, doporučení od známého a slevy a bonusy. Respondenti většinou vybrali z nabízených možností, až na 4 respondenty, kteří napsali svůj důvod, a to ten, že pojištění mají uzavřené u té pojišťovny v rámci sjednané leasingové smlouvy.

Graf č. 13: Doporučil/a byste svoji pojišťovnu svým známým?[119]



Z grafu vyplývá, že 79 % respondentů by svoji využívanou pojišťovnu doporučilo svému známému. 21 % by ji naopak svým známým nedoporučila.

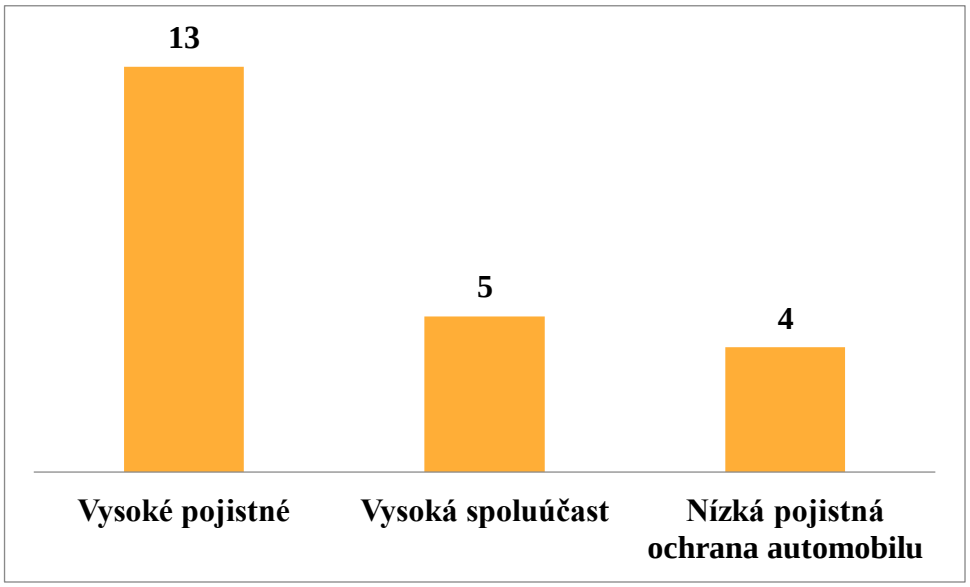
Graf č. 14: Jste spokojeni s produkty povinné ručení či havarijní pojištění?[120]



[119] Vlastní zpracování.
[120] Vlastní zpracování.

Tento graf znázorňuje, že 85 % respondentů je spokojeno s nabídkou produktů povinné ručení či havarijní pojištění. Naopak 15 % respondentů s nabídkou těchto produktů spokojeno není. V této části bylo také nastaveno větvení dotazníku. Pokud jsou respondenti spokojeni se jmenovanými produkty, následovala otázka č. 20. Pokud nejsou spokojeni, následovala otázka č. 19.

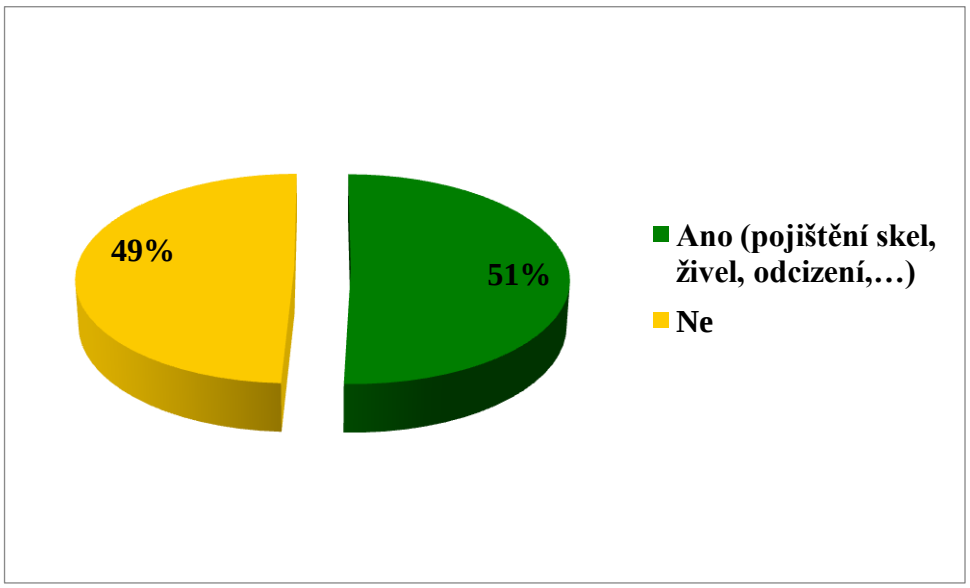
Graf č. 15: Proč jste nespokojeni s produkty povinné ručení či havarijní pojištění?[121]



Tento graf se týká respondentů, kteří nebyli spokojeni s výše jmenovanými produkty. Důvody nespokojenosti jsou především: vysoké pojistné, s čímž je nespokojeno 13 respondentů, dále vysoká spoluúčast, s čímž je nespokojeno 5 respondentů, a jako poslední nízká pojistná ochrana automobilu, se kterou jsou nespokojeni 4 respondenti.

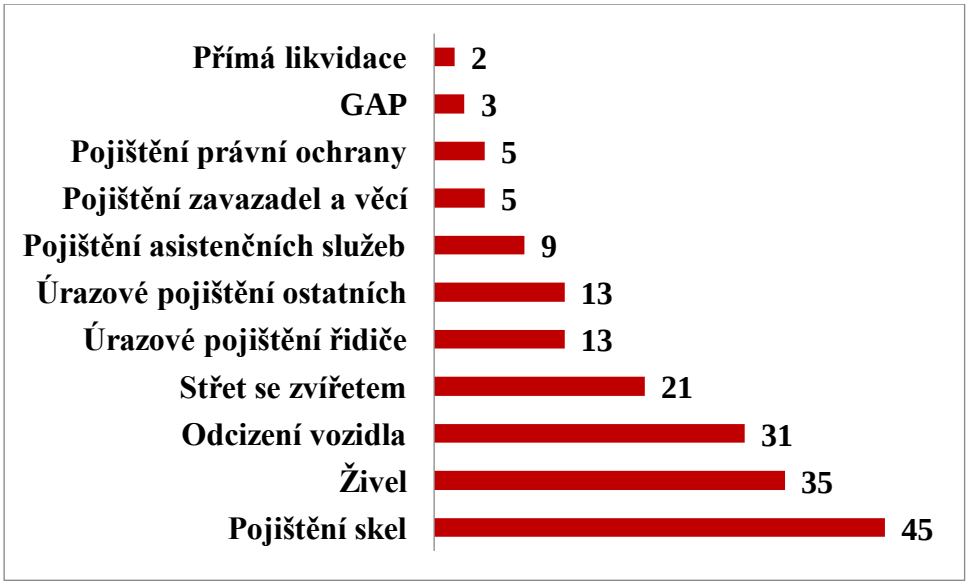
[121] Vlastní zpracování.

Graf č. 16: Využíváte doplňkové pojišťovací produkty týkající se osobního automobilu?[122]



Graf vypovídá o tom, že 51 % respondentů, kteří mají uzavřená pojištění týkající se osobního automobilu, využívá ještě další doplňkové pojišťovací produkty. 49 % respondentů nevyužívá žádné doplňkové pojištění. Pokud dotazovaní odpověděli, že nevyužívají doplňková pojištění, dotazník byl v této části ukončen. Pokud využívali, nastalo větvení dotazníku ještě na poslední otázku č. 21.

Graf č. 17: Jaká doplňková pojištění automobilu využíváte?[123]



[122] Vlastní zpracování.
[123] Vlastní zpracování.

V rámci pojištění osobního automobilu k povinnému ručení a havarijnímu pojištění respondenti využívají další doplňková pojištění, především: pojištění skel, pojištění proti živelným událostem, odcizení vozidla, střet se zvířetem, úrazové pojištění řidiče, úrazové pojištění ostatních cestujících, pojištění asistenčních služeb, pojištění zavazadel a věcí osobní spotřeby, pojištění právní ochrany, GAP a přímou likvidaci. Pokud si respondent nevybral z nabízených možností, mohl vepsat svou vlastní odpověď, což využili pouze tři, protože GAP nebyl obsažen v nabídce.

Dotazníkové šetření dále ukázalo, že 150 oslovených respondentů jsou aktivními účastníky silničního provozu. Tudíž nedošlo k předčasnému ukončení dotazníku. Dále se zjistilo, že 71 % respondentů způsobilo dopravní nehodu a 67 % respondentů se stalo obětí dopravní nehody. 16 % respondentů, kteří nejsou spokojeni se svou pojišťovací institucí, uvažují o změně. Odpovědi na otázku, kterou pojišťovnu si vyberou příště, byly různorodé. Převažovaly odpovědi například: podle aktuální nabídky, nejlevnější pojišťovna, Generali pojišťovna, a. s., Allianz pojišťovna, a. s., Česká pojišťovna, a. s. Někteří nevěděli a zatím zjišťovali podrobnosti. Přístup svého pojišťovatele měli respondenti možnost ohodnotit známkami, jako ve škole. 33 % respondentů ohodnotilo známkou chvalitebnou, 31 % známkou dobrou, 27 % známkou výbornou a 9 % dostatečnou.

6.3 Vyhodnocení hypotéz

Marketingový výzkum pomocí dotazníkového šetření pomohl zjistit, jaké produkty v oblasti pojištění automobilu jsou v největší míře využívány řidiči, jakou preferují pojišťovací instituci a zda využívají některá doplňková pojištění v této oblasti. Dále také pomohl potvrdit či vyvrátit předem stanovené hypotézy.

Hypotéza číslo 1: **„30 % řidičů využívá produkty pojištění automobilu od České pojišťovny, a. s.“** definovaná otáčkou č. 10, **byla s menší nepřesností potvrzena**, protože průzkum ukázal, že 32 % respondentů využívá produkty od České pojišťovny, a. s., což je o 2 % více, než ve stanovené hypotéze.

Hypotéza číslo 2: **„Více jak 60 řidičů vlastní osobní automobil značky Škoda“** definovaná otázkou č. 5., **byla potvrzena**. Osobní automobily značky Škoda dle dotazníkového šetření vlastní 61 respondentů.

Hypotéza číslo 3:: **„Alespoň 30 % řidičů má zřízené k povinnému ručení ještě havarijní pojištění“** definovaná otázkou č. 8, **se opět potvrdila**, protože průzkum ukázal, že 35 % řidičů má k povinnému ručení ještě sjednáno havarijní pojištění. Někteří řidiči mají sjednané pouze havarijní pojištění, ale ti nejsou zahrnuti do této hypotézy, protože nemají povinné ručení.

ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývá analýzou pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a představením pojistného trhu, pojistných obchodů a konkrétních parametrů produktů povinné ručení a havarijní pojištění i s možnými doprovodnými službami, které jsou nabízeny na českém pojistném trhu.

Zkoumaná problematika této práce má přínos především pro budoucí řidiče a majitele vozidel, nebo současné řidiče a majitele vozidel, kteří nemají žádnou představu o pojištění automobilů, každodenně automobil využívají a denně vyjíždějí do silničního provozu, nebo svým neuváženým jednáním ohrožují ostatní účastníky dopravy.

V práci je za pomoci modelové situace stanovených parametrů osobního automobilu provedena komparace produktů povinné ručení a havarijní pojištění od třech největších pojišťoven, které v dnešní době působí na trhu. Česká pojišťovna, a. s., Kooperativna pojišťovna, a. s. a Allianz pojišťovna, a. s. na základně daných údajů o vozidle prezentovaly svoji nabídku. Parametry byly zadávány on-line přes internet, protože všechny tři pojišťovny nebyly ochotné vypracovat nezávaznou nabídku produktů a odkázaly na webové stránky. Nejprve je představena nabídka povinného ručení a následně vyhodnoceny výhody a nevýhody tohoto produktu od jednotlivých institucí. Rozhodování, u jaké instituce zvolit povinné ručení, je individuální a záleží na řadě ovlivňujících faktorů. Pokud řidiči vlastní nový automobil, bude je zajímat nabídka v dražší cenové relaci, protože svému novému vozidlu chtějí zabezpečit co nejvyšší pojistnou ochranu. Nejpestřejší nabídku povinného ručení představila Česká pojišťovna, a. s., která nabízí pojištění jak pro nová vozidla, tak pro starší a staré vozy. Jako jediná k povinnému ručení nabízí ještě některé doplňkové služby, které jsou i součástí ceny, tudíž zajistí větší rozsah pojistné ochrany a v porovnání s nabídkou od Kooperativy pojišťovny, a. s. se klientům vyplatí připlatit si za produkt, jenž zahrnuje více pojistné ochrany než jen za čistě povinné ručení, které se pohybuje v podobné cenové relaci. Pokud řidiči vlastní starý vůz, nejdůležitější pro ně bude, aby nabízený produkt byl co nejlevnější. Kdyby povinné ručení nebylo zákonem stanovené, určitě by většina majitelů vozidel žádné pojištění na staré vozy nezřizovala, a to lze říci i o majitelích nových vozidel. Nehledě na to, že ze statistických údajů vyšlo najevo, že existuje celá řada řidičů, kteří povinné ručení zřízené nemají i přesto, že povinné ručení je zákonem stanovené. Doplácejí na to ti, kteří zodpovědně pojištění

platí. Pro staré automobily je nejlepší nabídka povinného ručení od Allianz pojišťovny, a. s., protože je nejlevnější.

Co se týče modelové situace osobního automobilu s rokem výroby 2003, je vůz zařazen mezi starší vozy. Vzhledem k tomu, že vůz neprodělal žádnou dopravní nehodu, je bez poruchy a závad, nejlepší nabídka produktu povinného ručení je od České pojišťovny, a. s. konkrétně produkt Exclusive. Tento produkt v ceně zahrnuje i některá z doplňkových pojištění a klient tedy nebude muset nic připojišťovat. Základní cena produktu je snížena o slevu za zřízení pojištění on-line. V modelové situaci bylo stanovené roční splácení povinného ručení, ale jednotlivé splátky lze platit i pololetně nebo čtvrtletně, což záleží na klientovi. Všechny tyto případy za nabízenou pojistnou ochranu jsou cenově přijatelné.

Poté, co byla představena nabídka produktu povinné ručení, následovala nabídka havarijního pojištění, aby obě nabídky byly přehledné. Stejně jako u povinného ručení byly zapsány parametry osobního automobilu do on-line formuláře a dle daných kritérií se vyhodnotila aktuální nabídka pro uvedený vůz. Při volbě produktu a instituce si jednotliví klienti taktéž musí položit otázku, jak starý mají vůz a jak rozsáhlou pojistnou ochranu potřebuje. Vzhledem k tomu, že havarijní pojištění není povinné, využívají ho jen někteří řidiči. Pokud klienti, kteří mají nový automobil, budou chtít sjednat ke svému povinnému ručení havarijní pojištění, nejvíce by je zajímala nabídka od České pojišťovny, a. s. konkrétně produkt ALL RISK a nabídka od Allianz pojišťovny, a. s., konkrétně produkty SAFE RISK a ALL RISK, protože tyto tři produkty zahrnují podobný rozsah pojistné ochrany a liší se především cenou. Dá se říci, že obsahově jsou produkty stejné a klient si tedy vybere ten levnější, protože za nižší cenu bude mít takovou pojistnou ochranu, jako u dražšího produktu. Takže nejvýhodnější nabídka produktu ALL RISK je od Allianz pojišťovny, a. s. Dle statistik majitelé většinou pro staré vozy havarijní pojištění nezřizují. Pokud se ale majitelé starých vozidel rozhodnou, že havarijní pojištění potřebují, opět budou volit podle ceny a zvolí to nejlevnější. Nejzajímavější nabídku pro tento případ představila Allianz pojišťovna, a. s. konkrétně u produktu SAFE RISK. Za tuto přijatelnou cenu získá majitel vozu alespoň minimální pojistnou ochranu, která zahrnuje například pojištění proti střetu se zvířetem, odcizení vozidla nebo poškození živlem.

V případě modelové situace, která je udělána pro starší vůz, je nejvýhodnější nabídka produktu STARŠÍ VŮZ od České pojišťovny, a. s. Již podle názvu produkt naznačuje, že je nejvýhodnější pro řidiče, kteří vlastní starší automobily. Cena je opět uvedená za rok, lze ji stanovit buď na pololetní, nebo čtvrtletní splácení a tudíž, když se částka rozpočítá, není příliš vysoká. Vzhledem k pojistné ochraně automobilu, kterou produkt STARŠÍ VŮZ zahrnuje, je cena velice příznivá.

Nabídka od České pojišťovny, a. s., jak povinného ručení, tak havarijního pojištění, je zhodnocena velice kladně, protože klient má na výběr z více variant pojištění a dle uvedeného rozsahu pojištění mohou klienti volit takovou nabídku, která se hodí na jejich motorové vozidlo, je cenově přístupná a za stanovenou cenu zahrnuje alespoň takovou pojistnou ochranu, aby v případě dopravní nehody byli řidiči řádně odškodněni.

Pro zjištění, jaké produkty v oblasti pojištění automobilu jsou nejvíce využívány, je v práci proveden vlastní marketingový výzkum, který byl zaměřen na fyzické osoby, tedy běžné občany. Výzkum byl proveden pomocí online dotazníkového šetření, který trval 1 měsíc, a celkem se ho zúčastnilo 150 respondentů. Výsledky výzkumu jednoznačně ukázaly, že mezi nejvíce využívaný produkt v současné době patří povinné ručení. Zajímavé bylo, že havarijní pojištění si zřizují řidiči i přesto, že je nepovinné. Statistiky ukazují, že několik set tisíců řidičů vlastnících osobní automobily nemají zřízené povinné ručení. Dle marketingového výzkumu, který byl proveden na 150 respondentech, je pár takových, kteří také povinné ručení zřízené nemají a místo toho mají havarijní pojištění. Důvodem je asi neznalost zákonem stanovené povinnosti o pojištění odpovědnosti nebo ignorování této povinnosti a nezodpovědného chování. Dále průzkum ukázal, že většina dotazovaných má zřízena i další doplňková připojištění na automobil, aby byla zajištěna co největší pojistná ochrana v případě škodné události. Vzhledem k současné době, kdy vládnou krádeže a vandalismus a počet živelných událostí roste, se rozhodně vyplatí připlatit za další služby, které zvýší pojistnou ochranu. To platí nejen v oblasti pojištění automobilů, ale v celé kategorii neživotního pojištění a lze říci, že i v oblasti životního pojištění.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literární zdroje

1. BÖHM, A. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů.* Praha : Professional Publishing, 2010. str. 184. ISBN - 978-80-7431-035-5.
2. BUŠTA, P., PŘIKRYL, V. *Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v otázkách a odpovědích.* Praha : Mobil data, a. s., 2001. str. 93. ISBN 80-238-6889-6.
3. ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh.* Praha : Grada Publishing, spol. s r. o., 2002. str. 120. ISBN 80-247-0137-5.
4. DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie 2. vydání.* Praha : Professional Publishing, 2006. str. 340. ISBN 80-86946-00-2.
5. DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. a kol. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře.* Praha : Professional Publishing, 2012. str. 252. ISBN 978-80-7431-078-2.
6. DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví 2. vydání.* Praha : Ekopress, s. r. o., 2005. str. 180. ISBN 80-86119-92-0.
7. HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J. *Vybrané statě z pojišťovnictví.* Praha : Vysoká škola finanční a správní, o. p. s., 2003. str. 116. ISBN 80-86754-09-X.
8. HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví.* Praha : Eupress, 2005. str. 216. ISBN 80-86754-48-0.
9. JANDOVÁ, L., VOJTEK, P. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: Komentář.* Praha : C. H. Beck, 2012. str. 382. ISBN 978-80-7179-461-5.
10. KAHOUN, V., VURM, V., KUČEROVÁ, B. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví.* Praha : Triton, 2008. ISBN 978-80-7387-130-7.
11. KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V. a kol. *Pojišťovací právo.* Praha : Leges, s. r. o., 2010. str. 352. ISBN 978-80-87212-45-5.
12. KOPECKÝ, K. *Povinné ručení: otázky a odpovědi.* Praha : Grada Publishing, spol. s r. o., 2002. str. 96. ISBN 80-247-0114-6.
13. KUNREUTHER, H., PAULY, M., MCMARROW, S. *Insurance and Behavioral economics: Improving Decisions in the most Misunderstood industry.* New York : Cambridge university press, 2013. str. 329. ISBN 978-0-521-84572-4.
14. MAJTÁNOVÁ, A. a kol. *Pojišťovnictví: Teorie a praxe; Poist´ovníctvo: Teória a prax.* Praha : Ekopress, s. r. o., 2006. str. 288. ISBN 80-86929-19-1.
15. STÁREK, Z. a kol. *Jak pojistit automobil.* Brno : CP Books, 2005. str. 127. ISBN 80-722-6953-4.

16. ZWEIFEL, P., EISEN, R. *Insurance economics - Springer texts in business economics.* Berlin : Springer Science a Business Media, 2012. str. 468. ISBN 978-3-642-20547-7.

Elektronické zdroje

1. ALLIANZ POJIŠŤOVNA a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni?1>.
2. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni.html>.
3. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *O společnosti* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>.
4. ALLIANZ POJIŠŤOVNA a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni?6>.
5. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.
6. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Produkty* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/>.
7. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Produkty pro firmy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/>.
8. ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.allianz.cz/file/24402/AZ_P_CZ.pdf>.
9. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Počet a struktura pojišťoven* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-07-01]. Dostupné z WWW: <https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/pojistovny/poj_ukazatele_tab01.html>.

10. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/havarijni-pojisteni/-/consumer/WSRP_10132_201328/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPb_WAR_ppoi_INSTANCE_p5BE_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>.
11. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>.
12. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Občané* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-10]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/>.
13. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Firmy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-10]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/>.
14. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>.
15. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://online.ceskapojistovna.cz/povinne-ruceni/-/consumer/WSRP_10132_201330/normal/view/cacheLevelPage/_PpoASPa_WAR_ppoi_INSTANCE_wRy5_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0>.
16. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>.
17. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Profil* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-10]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>.
18. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. *Výroční zprávy* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/CZ_30.6.2014_CZE.pdf>
19. DIVIŠ, M. *Česká asociace pojišťoven: výroční zpráva* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/www/cap/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2012.pdf>.
20. FINANCE. *Pojišťovny se sídlem v ČR* [online]. Praha, 2010 [cit. 2014-07-01]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/pojisteni/seznamy/pojistovny/>.

21. FINANCE MEDIA, a. s. *Limity pojistného plnění* [online]. Brno, 2014 [cit. 2014-04-25]. Dostupné z WWW: <http://www.ruceni.cz/slovnik-pojmu/limity-pojistneho-plneni/>.
22. INSURANCE WAVES, s. r. o. *Největší pojišťovny na českém pojistném trhu* [online]. Praha, 2012 [cit. 2014-07-01]. Dostupné z WWW: <http://www.insurancewaves.cz/aktuality/20>.
23. INSURANCE WAVES, s. r. o. *Několik čísel k havarijnímu pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.insurancewaves.cz/aktuality/199>.
24. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: < https://insure.koop.cz/CalcOnline/insurance.jsf>.
25. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Havarijní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/>.
26. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Naše produkty* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/>.
27. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *O nás* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>.
28. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-10-26]. Dostupné z WWW: <https://insure.koop.cz/CalcOnline/quickCalc.jsf>.
29. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s. *Povinné ručení NA100PRO* [online]. Praha, 2014 [cit. 2014-09-26]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-na100pro/>.

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ

Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Členění či segmentace pojistného trhu 26

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Základní kategorie vozidel 20
Tabulka č. 2: Přehled počtu pojišťoven v jednotlivých letech 27
Tabulka č. 3: Struktura pojišťoven podle vlastnictví 33
Tabulka č. 4: Struktura pojišťoven podle typu 34
Tabulka č. 5: Přehled největších pojišťoven na českém pojistném trhu 35
Tabulka č. 6: Varianty povinného ručení i s nadstandardními benefity 42
Tabulka č. 7: Varianty havarijního pojištění 43
Tabulka č. 8: Varianty pojištění dle toho, čeho se klient nejvíce obává 47
Tabulka č. 9: Varianty havarijního pojištění dle rizik 48
Tabulka č. 11: Parametry osobního automobilu 49
Tabulka č. 12: Varianty pojištění povinného ručení 50
Tabulka č. 13: Povinné ručení Start 51
Tabulka č. 14: Povinné ručení Standard 51
Tabulka č. 15: Povinné ručení Exclusive 51
Tabulka č. 16: Povinné ručení Exclusive Plus 52
Tabulka č. 17: Povinné ručení Premium 52
Tabulka č. 18: Varianty povinného ručení 53
Tabulka č. 19: Varianty povinného ručení 53
Tabulka č. 20: Srovnání povinného ručení 56
Tabulka č. 21: Přehled variant havarijního pojištění 57
Tabulka č. 22: Havarijní pojištění Havárie a živel 57
Tabulka č. 23: Havarijní pojištění Odcizení a živel 57

Tabulka č. 24: Havarijní pojištění All Risk 58
Tabulka č. 25: Havarijní pojištění Starší vůz 58
Tabulka č. 26: Přehled variant havarijního pojištění 58
Tabulka č. 27: Přehled variant havarijního pojištění 59
Tabulka č. 28: Srovnání havarijního pojištění 62

Seznam grafů

Graf č. 1 Podíl pojišťoven na českém trhu v jednotlivých letech 28
Graf č. 2: Rozdíl předepsaného pojistného v letech 1991 a 2010 29
Graf č. 3: Pohlaví 66
Graf č. 4: Věková kategorie 66
Graf č. 5: Vlastníte osobní automobil? 67
Graf č. 6: Jakou značku má Váš osobní automobil? 67
Graf č. 7: Který produkt využíváte v rámci pojištění osobního automobilu? 68
Graf č. 8: Kolik zaplatíte ročně na pojistném? 69
Graf č. 9: U jaké pojišťovací instituce máte uzavřenou pojistnou smlouvu? 69
Graf č. 10: Jste spokojeni s Vámi zvolenou pojišťovací institucí? 70
Graf č. 11: Proč nejste spokojeni s Vámi zvolenou pojišťovací institucí? 71
Graf č. 12: Proč právě tato instituce? 71
Graf č. 13: Doporučil/a byste svoji pojišťovnu svým známým? 72
Graf č. 14: Jste spokojeni s produkty povinné ručení či havarijní pojištění? 72
Graf č. 15: Proč jste nespokojeni s produkty povinné ručení či havarijní pojištění? 73
Graf č. 16: Využíváte doplňkové pojišťovací produkty týkající se osobního automobilu? 74
Graf č. 17: Jaká doplňková pojištění automobilu využíváte? 74

PŘÍLOHY

Příloha I – Formulář dotazníkového šetření 87

Příloha I – Formulář dotazníkového šetření

1. Pohlaví
- Žena
- Muž

2. Věková kategorie
- 18 – 30
- 31 – 50
- 51 – 60
- 61 a více

3. Jste aktivním účastníkem silničního provozu?
- Ano, řídím automobil
- Ne, neřídím automobil

4. Vlastníte osobní automobil?
- Vlastním
- Nevlastním, ale mohu si ho půjčit
- Nevlastním a ani auto nevyužívám

5. Jakou značku má Váš osobní automobil?
- Škoda
- Opel
- Peugeot
- Audi
- Citroën
- Fiat
- Ford
- Hyundai
- Mercedes
- Renault
- Volkswagen
- Kia
- BMW
- Jiná - uveďte

6. Způsobil/a jste někdy dopravní nehodu?
- Ano
- Ne

7. Stal/a jste se někdy obětí dopravní nehody?
- Ano
- Ne

8. Který produkt využíváte v rámci pojištění osobního automobilu?
- Povinné ručení
- Havarijní pojištění
- Povinné ručení i Havarijní pojištění

9. Kolik zaplatíte ročně na pojistném?

- do 1 000 Kč
- od 1 000 Kč do 3 000 Kč
- od 3 000 Kč do 5 000 Kč
- nad 5 000 Kč

10. U jaké pojišťovací instituce máte uzavřenou pojistnou smlouvu?

- Česká pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s.
- Allianz pojišťovna, a. s.
- Generali pojišťovna, a. s.
- Jiná - uveďte

11. Jste spokojeni s Vámi zvolenou pojišťovací institucí?

- Ano
- Ne

12. Proč nejste spokojeni s Vámi zvolenou pojišťovací institucí?

- Vysoké pojistné
- Špatná komunikace s institucí
- Nevhodné vystupování poradců
- Zdlouhavé vypořádání škodné události
- Jiné – uveďte

13. Uvažujete o změně instituce?

- Ano
- Ne

14. Jakou si vyberete příští pojišťovací instituci?

- Česká pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s.
- Allianz pojišťovna, a. s.
- Generali pojišťovna, a. s.
- Jiná – uveďte

15. Proč právě tato instituce?

- Nízké pojistné
- Doporučení od známého
- Rozsáhlá nabídka pojištění
- Příjemné a vstřícné vystupování poradců
- Slevy a bonusy
- Jiný - uveďte

16. Doporučil/a byste Vaši pojišťovnu svým známým?

- Ano
- Ne

17. Jaký je přístup Vašeho pojišťovatele?

- Výborný
- Chvalitebný
- Dobrý
- Dostatečný
- Nedostatečný

18. Jste spokojeni s produkty povinné ručení či havarijní pojištění?

- Spokojen
- Nespokojen

19. Proč jste nespokojeni s produkty povinné ručení nebo havarijní pojištění?

- Vysoké pojistné
- Nízká pojistná ochrana automobilu
- Zdlouhavé vypořádání škodné události
- Jiný - uveďte

20. Využíváte doplňkové pojišťovací produkty týkající se osobního automobilu?

- Ano (pojištění skel, živel, odcizení vozidla, …)
- Ne (dotazník se ukončí)

21. Jaká doplňková pojištění automobilu využíváte?

- Pojištění zavazadel a věcí osobní spotřeby
- Úrazové pojištění řidiče
- Úrazové pojištění ostatních cestujících
- Pojištění skel
- Odcizení vozidla
- Živel
- Střet se zvířetem
- Pojištění asistenčních služeb
- Pojištění právní ochrany
- Přímá likvidace
- Jiná - uveďte