

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

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**ANALÝZA PRODUKTŮ POJISTNÉHO TRHU SE
ZAMĚŘENÍM NA LIKVIDACI POJISTNÝCH
UDÁLOSTÍ**

Autor práce:	Simona Reková
Studijní obor:	Management a marketing služeb
Forma studia:	Prezenční
Vedoucí práce:	Ing. Pavel Studík
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. Pavlu Studíkovi, za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

REKOVÁ, S. *Analýza produktů pojistného trhu se zaměřením na likvidaci pojistných událostí : bakalářská práce.* České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2015.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Studík

Klíčová slova: analýza, pojišťovnictví, likvidace, pojistná událost, nekalé praktiky, pojistný podvod

Bakalářská práce se zabývá pojišťovacími produkty vybraných pojišťoven, likvidacemi pojistných událostí v České republice a nekalými praktikami, které jsou s likvidacemi spojeny. Cílem bakalářské práce je analýza pojišťovacích produktů vybraných pojišťoven v Českých Budějovicích a charakteristika nabízených služeb. Vedlejším cílem práce je analýza procesů likvidace pojistných událostí ve vybraných pojišťovnách a nekalé praktiky při likvidaci pojistných událostí.

Teoretická část práce definuje pojmy v pojišťovnictví, historii pojišťovnictví a analyzuje komerční pojišťovny v České republice. V praktické části se práce zabývá analýzou pojišťovacích produktů ve vybraných pojišťovnách v Českých Budějovicích, likvidacemi pojistných událostí v České pojišťovně a konkrétními nekalými praktikami, které jsou spojeny s likvidacemi pojistných událostí.

ABSTRACT

REKOVÁ, S. *Analysis of Insurance Market With a Focus on Liquidation of Insured Event*. České Budějovice : College of European and Regional Studies, 2015.

Bachelor's Thesis Supervisor: Ing. Pavel Studík

Key words: analysis, insurance industry, liquidation, insured event, sharp practice, insurance fraud

My bachelor's thesis deals with insurance products of sorted kinds of insurance companies, settlement of claims in the Czech Republic and malpractices that are connected with the settlement of claims. The aim of the thesis is to analyse insurance products of sorted kinds of insurance companies in České Budějovice and to define their offered services. The extra aim of this work is to analyse a process of settlement of claims in sorted insurance companies and malpractices connected with that.

The theoretical part defines terms used in insurance business and the history of insurance business and it analyses commercial insurance companies in the Czech Republic. The practical part deals with analysis of insurance products of sorted insurance companies in České Budějovice, settlement of claims in Česká pojišťovna and the concrete malpractices connected with the settlement of claims.

Obsah

Úvod.....	8
1 Cíl a metodika bakalářské práce	9
2 Pojišťovnictví v Čechách	10
2.1 Historie pojišťovnictví.....	10
2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví	11
2.3 Zákon o pojišťovnictví	12
2.4 Pojistné podvody	13
2.4.1 Co je pojistný podvod?.....	13
2.4.2 Pachatelé pojistného podvodu.....	14
2.5 Komerční pojišťovny v Čechách.....	16
2.5.1 KOOPERATIVA	16
2.5.2 ČESKÁ POJIŠŤOVNA	16
3 Analýza pojišťovacích produktů vybraných pojišťoven.....	17
3.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA.....	17
3.2 KOOPERATIVA.....	27
3.3 Příklady pojistných produktů	31
3.3.1 Pojištění motorových vozidel.....	31
3.3.2 Pojištění nemovitosti.....	33
3.3.3 Cestovní pojištění.....	36
4 Likvidace pojistných událostí	38
4.1 Životní nebo úrazové pojištění – úraz	39
4.2 Životní nebo úrazové pojištění – trvalé následky.....	39
4.3 Pojištění majetku a zvířat	40
4.4 Pojištění motorových vozidel	41
4.5 Pojištění odpovědnosti.....	43
5 Nekalé praktiky a podvody používané při likvidacích pojistných událostí	48
5.1 Životní a úrazové pojištění	48

5.2	Pojištění majetku	50
5.3	Cestovní pojištění	52
5.4	Pojištění odpovědnosti.....	53
	Závěr	56
	Seznam použitých zdrojů	58
	Seznam obrázků, tabulek a grafů	62
	Přílohy	63

Úvod

Dnes a denně je každý z nás obkloповán celou řadou rizik a nebezpečími, které jsme v málokterých situacích schopni ovlivnit. Každý je povinen počínat si tak, aby nedocházelo ke škodám na zdraví, majetku, na přírodě a životním prostředí. Již v okamžiku, kdy začneme nový den cestou do práce, můžeme mít strach o svoje zdraví, o svůj majetek. Stane se mi při cestě nějaký úraz? Nenabourá moje auto řidič, který bude vyjíždět z vedlejší silnice? Jsem vlastně před těmito riziky dostatečně pojištěn? Většina z nás si tyto nebo podobné otázky pokládá. I proto je v dnešní době na pojistném trhu celá řada pojišťoven, které jsou schopny pojistit téměř cokoli, co se týká zdraví osob, majetku a odpovědnosti.

Z důvodu rizik, vyskytujících se kolem nás, je poptávka po pojistné ochraně vyšší a vyšší a tím pádem význam pojišťovnictví stále roste. Na pojistném trhu můžeme najít několik pojišťoven, které vlastně nabízejí velmi obdobné produkty a je tedy jen na nás zvolit si pojišťovnu, která splní všechna naše přání a požadavky v případě pojistné události. Klient, který má s pojišťovnou uzavřené pojištění, hradí pojišťovně dohodnuté částky a tím pádem má, při vzniku pojistné události, nárok na odškodnění. Jedná se o základní princip pojištění.

V případě, že k pojistné události skutečně dojde, očekává se, že pojišťovna tuto událost vyřídí a uhradí vzniklou škodu. Tento proces se nazývá likvidace pojistných událostí. Likvidace je jednou z mnoha činností pojišťoven, kterou vykonávají. Výsledkem této činnosti je posouzení, zda má klient nárok na pojistné plnění, případně v jaké výši mu bude toto plnění vyplaceno.

Na druhé straně ale dochází stále častěji k případům, kdy klient pojistnou událost sice nahlásí, ale tato událost se ve skutečnosti vůbec nestala. V tomto případě se jedná o pojistný podvod, tedy přesněji řečeno o trestný čin. Existuje mnoho indikátorů podvodů, na základě kterých může být odhalena sporná škoda a provedeny příslušné kontrolní úkony. Likvidátoři a detektivové komerčních pojišťoven v České republice denně řeší stovky pojistných událostí, při kterých dochází k nekalým praktikám a podvodné činnosti.

1 Cíl a metodika bakalářské práce

Cílem bakalářské práce je analýza pojišťovacích produktů vybraných pojišťoven v Českých Budějovicích a charakteristika nabízených služeb. Vedlejším cílem práce je analýza procesů likvidace pojistných událostí ve vybraných pojišťovnách a nekalé praktiky při likvidaci pojistných událostí.

Bakalářská práce je rozdělena do pěti kapitol. V první kapitole je charakterizován hlavní cíl práce, vedlejší cíl práce a metodika bakalářské práce.

Druhá kapitola se zabývá pojišťovnictvím v Čechách. V krátkosti uvádí historii pojišťovnictví, pojmy používané v pojišťovnictví, zákon o pojišťovnictví a stručně popisuje komerční pojišťovny v České republice, konkrétně Českou pojišťovnu a Kooperativu. V této kapitole je také stručně popsána problematika, která se týká pojistných podvodů. Je zde uvedeno, co to je pojistný podvod, jak se pojistné podvody dělí a kdo je pachatelem pojistného podvodu.

Třetí kapitola analyzuje pojišťovací produkty vybraných pojišťoven v Českých Budějovicích. Vybrány jsou konkrétně Kooperativa a Česká pojišťovna. Práce se zabývá především produkty České pojišťovny. V této kapitole je také současně uvedena konkrétní případová studie, která se zabývá vybranými druhy pojištění a porovnává zde nejen diferenci cen, ale i limity pojistných plnění, které jednotlivé pojišťovny nabízejí.

Čtvrtá kapitola popisuje, jakým způsobem probíhá likvidace pojistných událostí u konkrétních produktů České pojišťovny. Je zde vybráno životní nebo úrazové pojištění, pojištění majetku a zvířat, pojištění motorových vozidel a pojištění odpovědnosti.

V páté kapitole jsou analyzovány nekalé praktiky při likvidaci pojistných událostí. Na základě zjištěných informací jsou zde uvedeny praktické příklady pojistných podvodů a nekalých praktik, se kterými se setkávají likvidátoři v České pojišťovně.

2 Pojišťovnictví v Čechách

2.1 Historie pojišťovnictví

Počátky pojištění a pojišťovnictví lze hledat již v hlubokém dávnověku, neboť s rodící se kulturní lidskou společností vzniká snaha odstranit či alespoň zmírnit finanční následky způsobené nepříznivými, nahodilými událostmi.¹

Z nejstarších dochovaných historických pramenů kolem roku 2 500 před naším letopočtem se dovídáme, že v této době ve starém Egyptě uzavírali kameníci vzájemné dohody o společném krytí nákladu na pohřeb. Takovéto náklady byly hrazeny z pravidelně vybíraných příspěvků.²

Prvky komerčního pojištění, tedy pojištění založeného na stejné bázi jako jej známe v dnešní podobě, se začalo vyvíjet v souvislosti s rozvojem námořní dopravy ve starověkém Středomoří a s tím související přepravou zboží. Systém tohoto pojištění fungoval na bázi takzvaných námořních půjček, kdy kupec jako majitel zboží obdržel „úvěr“ v hodnotě přepravovaného zboží. Nebylo-li zboží přepraveno do cílového místa (například po ztroskotání lodi), kupec tento úvěr nemusel splatit; v opačném případě kupec tento „úvěr“ zaplatil a spolu s ním i náklady na přepravu a odměnu za poskytnutou službu (pojistné).³

Počátkem 19. století dochází k rozvoji pojištění na moderní komerční bázi. Jsou zakládány četné pojišťovny jako akciové společnosti, rozšiřují se vědecké základy pojištění, vznikají nové druhy pojištění a rozličné pojistné produkty. 19. století je i obdobím, kdy byla založena tradice českého pojištění a pojišťovnictví; došlo k jeho rozkvětu, vzniku a dále pak upevnění pozice silných, finančně stabilních českých pojišťoven na pojistném trhu.⁴

¹ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha, 2009, s. 15.

² HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. Ústí nad Labem, 2005, s. 15-16.

³ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha, 2009, s. 15.

⁴ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha, 2009, s. 15.

2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví

Pojistitel – subjekt, který provozuje pojišťovací činnost na základě povolení Ministerstva financí. V případě pojistné události má povinnost vyplatit pojistné plnění.

Pojištěný – je ten, na jehož majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. V případě pojistné události má právo na pojistné plnění, není-li stanoveno jinak.

Pojistník – je ten, kdo uzavřel pojistnou smlouvu s pojistitelem, má povinnost platit pojistné.

Pojistná událost – nahodilá událost, při které vzniká nárok na pojistné plnění.

Pojistné plnění – částka v peněžních jednotkách, která je vyplacena pojišťovnou v případě vzniku pojistné události.

Likvidace pojistné události – souhrn činností, které jsou spjaty s vyřizováním pojistné události. Počíná zahájením šetření, zda má pojišťovna skutečně povinnost plnit, dále se zjišťuje rozsah pojistné události a končí stanovením výše pojistného plnění.

Pojistná částka – je základem pro stanovení výše pojistného plnění. Je to částka, kterou je pojišťovna povinna vyplatit v případě pojistné události.

Pojištění All risk – pojištění proti všem rizikům, které je používáno především u havarijního pojištění.

Havarijní pojištění – kompletní ochrana motorových vozidel, jejich součástí a vybavení před poškozením či zničením v důsledku dopravní nehody, živelné události, úmyslného poškození či odcizení.

2.3 Zákon o pojišťovnictví

Zákon o pojišťovnictví – č. 277/2009 Sb.

Zákon o pojišťovnictví spadá do oblasti soukromého práva a zabývá se pojišťovací a zajišťovací činností pojišťoven se sídlem na území České republiky. V jeho první části (§1 až §3) jsou vysvětleny základní pojmy a rozsah působnosti, druhá část (§4 až §83) se zabývá základními podmínkami pro provozování činnosti v pojišťovnictví, kontrolní systémy, důvěryhodnost fyzických a právnických osob, detailní vymezení pojišťovací a zajišťovací činnosti, technické rezervy a účetnictví pojišťovny. Třetí část (§84 až §125) je věnována dohledu v pojišťovnictví a správním deliktům, část čtvrtá (§126 až §128) pak povinnosti zachovávat mlčenlivost. Pátá část (§129 až §135) pojednává o společných ustanoveních, kterými jsou pojistná rizika, informační povinnost pojišťovny a výměna informací, poslední, šestá část (§136 až §141) se zabývá zmocňovacími, přechodnými a zrušovacími ustanoveními.⁵

Daná veřejnoprávní úprava pojišťovnictví určuje formy podnikání v pojišťovnictví, upravuje zprostředkovatelskou činnost, stanoví podmínky jejího provozování, pravomoci a činnost státního dozoru nad pojišťovnictvím, stanoví výčet pojistně technických rezerv, které jsou pojišťovny povinny vytvářet, upravuje účetnictví pojišťoven a zajišťoven, reguluje působení zahraničních subjektů na pojišťovacím trhu. Současně upravuje činnost státního dozoru v pojišťovnictví.⁶

⁵ ČESKO. Zákony od Centrum.cz. *Zákon o pojišťovnictví* [online], [cit. 2014-12-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.zakony.centrum.cz/zakon-o-pojistovnictvi>

⁶ HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KRIVÓHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha, 2009, s. 79.

2.4 Pojistné podvody

2.4.1 Co je pojistný podvod?

Pojistné podvody se dle druhu pojištění rozdělují na podvody v pojištění životním a podvody v pojištění neživotním. Nejedná se pouze o zanedbatelné provinění, pojistný podvod je trestný čin, který patří do majetkové kriminality.

Pojistný podvod představuje jednání fyzických či právnických osob za účelem získání určité výhody nebo obohacení se na úkor pojistitele.⁷ Mezi způsoby páchaní pojistného podvodu patří například uvedení nepravdivých dat při uzavírání pojistné smlouvy, zamlčování podstatných údajů, při uzavírání pojistné smlouvy dojde k nadhodnocení majetku, úmyslné způsobení škody (autonehoda, ublížení na zdraví apod.), která je prezentována jako náhodná událost krytá pojištěním a další různé kombinace těchto a podobných jednání.⁸

Od 1. 1. 2010 nabyl účinnosti nový Trestní zákon 40/2009 Sb., který s sebou přinesl, oproti předchozí právní úpravě, změny, které se dotkly i znění skutkové podstaty pojistného podvodu a vymezuje tak pojistný podvod v širším rozsahu.

Pojistný podvod je umístěn v právním řádu České republiky v § 210 Trestního zákona 40/2009 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

- (1) Kdo uvede nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje nebo podstatné údaje zamlčí
 - v souvislosti s uzavíráním nebo změnou pojistné smlouvy
 - v souvislosti s likvidací pojistné události, nebo
 - při uplatnění práva na plnění z pojištění nebo jiné obdobné plnění, bude potrestán odnětím svobody až na dvě léta, zákazem činnosti nebo propadnutím věci nebo jiné majetkové hodnoty.
- (2) Stejně bude potrestán, kdo v úmyslu opatřit sobě nebo jinému prospěch vyvolá nebo předstírá událost, s níž je spojeno právo na plnění z pojištění nebo jiné obdobné plnění, nebo stav vyvolaný pojistnou událostí udržuje, a způsobí tak na cizím majetku škodu nikoli nepatrnou.

⁷ KONRÁD, Z. *Metodika vyšetřování jednotlivých druhů trestných činů*. 3. vyd. Praha: Policejní akademie České republiky, 1999, s. 219.

⁸ *Pojistný podvod* [online]. Praha : Česká asociace pojišťoven, 2015 [cit. 2015-01-10]. Dostupné z WWW: <<http://cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistny-podvod>>

- (3) Odnětím svobody na šest měsíců až tři léta bude pachatel potrestán, spáchá-li čin uvedený v odstavci 1 nebo 2 a byl-li za takový čin v posledních třech letech odsouzen nebo potrestán.
- (4) Odnětím svobody na jeden rok až pět let nebo peněžitým trestem bude pachatel potrestán, způsobí-li činem uvedeným v odstavci 1 nebo 2 větší škodu.
- (5) Odnětím svobody na dvě léta až osm let bude pachatel potrestán,
- Spáchá-li čin uvedený v odstavci 1 nebo 2 jako člen organizované skupiny,
 - Spáchá-li takový čin jako osoba, která má zvlášť uloženou povinnost hájit zájmy poškozeného, nebo způsobí-li takovým činem značnou škodu.
- (6) Odnětím svobody na pět až deset let bude pachatel potrestán,
- způsobí-li činem uvedeným v odstavci 1 nebo 2 škodu velkého rozsahu, nebo
 - spáchá-li takový čin v úmyslu umožnit nebo usnadnit spáchání trestného činu vlastizrady (§ 309), teroristického útoku (§ 311) nebo teroru (§ 312).
- (7) Příprava je trestná
- Škodou nikoli nepatrnou se rozumí škoda dosahující částky nejméně 5000 Kč, větší škodou se rozumí škoda dosahující částky nejméně 50 000 Kč, značnou škodou se rozumí škoda dosahující částky nejméně 500 000 Kč a škodou velkého rozsahu se rozumí škoda dosahující nejméně částky 5 000 000 Kč.⁹

2.4.2 Pachatelé pojistného podvodu

Pachatelem může být kdokoli, kdo má způsobilost k právním úkonům a je oprávněný uzavřít pojistnou smlouvu. Poctivé či nepoctivé chování pachatelů pojistných podvodů je vždy velmi závislé na momentálních situačních faktorech i na typech podvodů, které páchají.¹⁰

V případě likvidace pojistné události nebo při uplatnění práva na plnění z pojištění pak bude nejčastěji pachatelem pojištění, respektive oprávněná osoba. Pachatelem, či spolupachatelem může být také pojišťovací zprostředkovatel nebo samotný likvidátor, či jiná osoba.¹¹

⁹ Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, účinnost od 1. 1. 2010

¹⁰ PORADA, V. *Kriminalistika*. Praha, 2007, s. 309.

¹¹ HRADEC, M. *Pojistné podvody*. Praha, 2014, s. 34.

Pachatelé se v zásadě dělí na interní a externí. Externí pachatelé stále tvoří největší skupinu, jsou jimi zákazníci pojišťoven. U těchto pachatelů neexistuje jednotná charakterová vlastnost, podle které by se dali identifikovat. Například pachatelé pojistného podvodu v pojištění motorových vozidel, kteří jsou nejpočetnější skupinou, jsou obvykle osoby bez středoškolského vzdělání, ve věku mezi 20 – 30 lety bez výjimečných intelektuálních schopností. Často jsou i nemajetní.

Naopak ti pachatelé, kteří se dopouštějí podvodů v pojištění průmyslu a podnikatelů musí být a také jsou intelektuálně na výši, umí navazovat kontakty, znají problematiku pojištění a hlavně jsou schopni přizpůsobit se situaci a improvizovat podle nových skutečností, takže dokážou přesvědčit osoby, které buď pojistnou smlouvu uzavírají, nebo škodu likvidují, že nemají žádné podvodné úmysly.¹²

Mezi interní pachatele, podle výzkumu pojišťoven, patří nejslušnější střední management a největší riziko přinášejí „běžní“ pracovníci. Jejich motivací je často domněnka, že jsou nedostatečně za své pracovní výkony ohodnoceni, a proto si zaslouženě „přilepšují“. Bezpochybně jednou z podmínek, proč to zaměstnanci někdy zkusí, je dlouhodobá znalost interních poměrů a procesů.¹³

Mezi zaměstnance, kteří si občas „přilepší“, patří bezesporu ti, kteří pracují přesčas, o víkendech a v každém případě ti, kteří detailně znají chod firmy. Tito zaměstnanci obvykle vyznávají i nákladné koníčky, vlastní drahá auta a v neposlední řadě si potrpí na značkovém oblečení.

Profil pachatele pojistného podvodu:¹⁴

- Ve firmě je zaměstnán 5 a více let
- Typickým pachatelem je muž, kterému je mezi 36 a 55 lety
- Obvykle pracuje ve finančním oddělení a z 60% je členem vedení – důležité je, že výše popsaný pachatel, v 90 % případech, svůj čin zopakuje

Informace, které přibližují profil pachatele pojistného podvodu, jsou získané prostřednictvím průzkumu KPMG, tedy celosvětové sítě poradenských společností, které poskytují služby v oblasti auditu, daní, poradenství a práva.¹⁵

¹² CHMELÍK, J., PORADA, V., PRŠAL, V., *Pojistné podvody*. Praha, 2000, s. 16.

¹³ HRADEC, M., *Pojistné podvody*. Praha, 2014, s. 35.

¹⁴ Podle průzkumu KPMG

¹⁵ *KPMG* [online], Praha : KPMG, 2015 [cit. 2015-01-10]. Dostupné z WWW: < <http://www.kpmg.com/cz/cs/stranky/default.aspx>

2.5 Komerční pojišťovny v Čechách

V České republice provozuje pojišťovací činnost celá řada komerčních pojišťoven, které jsou chápány jako specializované podnikatelské subjekty poskytující pojistnou ochranu před nepříznivými důsledky nahodilých událostí. Dále pojišťovny vykonávají správu přijatého pojistného.

Pro tuto práci jsem zvolila dvě pojišťovny, které na českém trhu pojišťovnictví působí nejdéle, Kooperativu a Českou pojišťovnu.

2.5.1 KOOPERATIVA

Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém predepsaném pojistném v ČR je 20,5%.

Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standartní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem, od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG).¹⁶

2.5.2 ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s více než 185 letou bohatou tradicí v poskytování životního i neživotního pojištění. Po znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 zůstala největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní i neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství.

Česká pojišťovna spravuje téměř osm milionů pojistných smluv a její tržní podíl na domácím trhu dosahuje 23,9%.¹⁷

¹⁶Základní informace [online], Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2014-12-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

¹⁷Profil [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2014-12-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil>

3 Analýza pojišťovacích produktů vybraných pojišťoven

3.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Nabídka produktů, které nabízí Česká pojišťovna je velice rozmanitá. Tato pojišťovna nabízí pojištění jak pro občany, tak i pro firmy. Mezi nejčastější typy pojištění patří pojištění aut, životní pojištění, cestovní pojištění, úrazové pojištění, pojištění majetku, odpovědnosti a pojištění zvířat. Tyto druhy spadají do pojištění občanů, přičemž u pojištění firem nalezneme navíc pojištění lesů, plodin, hospodářských zvířat a finančních rizik. Produkty České pojišťovny:

➤ ŽIVOT

- Životní pojištění Můj život – variabilní pojištění, které si klient sestaví sám podle svých představ. Nezpochybnitelnou výhodou tohoto pojištění je fakt, že je celá rodina pojištěna na jedné smlouvě a platí pouze jedno pojistné. Toto pojištění zajišťuje rozšířenou pojistnou ochranu při invaliditě a výhodné zhodnocení peněz prostřednictvím aktivně spravovaných fondů společnosti ČP Invest.¹⁸
- Životní pojištění Multirisk 2014 – pojištění zajišťující rodinu v případě nemoci, zranění, pracovní neschopnosti, ztrátě zaměstnání, ztrátě živitele. Jedná se o pojištění, které kryje hypotéky, leasingy, úvěry a na jedné smlouvě může být až deset pojištěných členů rodiny.

Novinkou je možnost získat k tomuto pojištění **Program Zdravý život**, který zajišťuje aktivní zdravotní prevenci a obsahuje dvojnásobné pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného v důsledku rakoviny prsu, děložního čípku, prostaty nebo konečníku a **Program Návrat do života**, který poskytne v případě trvalé invalidity následkem úrazu pojistné plnění ve výši 500 000 Kč a dvojnásobné pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného v důsledku úrazu.¹⁹

¹⁸ *Životní pojištění Můj život* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-muj-zivot>

¹⁹ *Programy životního pojištění* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/programy-zivotniho-pojisteni>

- Pojištění dětí Sluníčko Plus 2014 – pojištění nabízí širokou ochranu dítěte od prvních krůčků až po dospělost a současně toto pojištění vytvoří rezervu finančních prostředků pro start do života. Pojištění Sluníčko Plus 2014 umožňuje pojistit až dvě dospělé osoby spolu s dítětem a stejně jako pojištění Multirisk 2014 nabízí možnost získat Program zdravý život a program Návrat do života.²⁰

Počátek pojištění je nejdříve v den, kdy se dítě dožije 6 týdnů a pojištění končí dnem, kdy se dítě dožije 18 let. Pojistná doba je zde stanovena na nejméně 5 let.

- Úrazové pojištění – pojištění zajišťuje ochranu nonstop po celém světě, nabízí možnost určit si rozsah pojistných rizik i výši pojistné částky na jednotlivá rizika a je určeno i pro aktivní sportovce, či osoby, které provozují extrémní sporty. Sporty, které se řadí mezi extrémní, jsou ke zhlédnutí v příloze I. Úrazové pojištění hradí hospitalizaci v nemocnici a pojistné je vyplaceno ihned po stanovení diagnózy.
- Penzijní plán - klient při sjednání penzijního plánu má možnost získat státní příspěvky ve výši až 2 760 Kč ročně, získat příspěvky zaměstnavatele a ušetřit 3% ze svého sociálního pojištění.²¹

Následující tabulka vykazuje, jakých měsíčních státních příspěvků nebo ročních daňových úlev může klient dosáhnout při určitých výších měsíčních příspěvků, které si klient sám zvolí.

²⁰*Dětské pojištění Sluníčko Plus 2014* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?detske-pojisteni-slunicko-plus-zdravy-zivot>>

²¹*Penzijní plán* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?duchodove-a-penzijni-sporeni>>

Tabulka č. 1: Výše státního příspěvku a daňové úlevy u doplňkového penzijního spoření²²

Měsíční příspěvek klienta	200 Kč	300 Kč	500 Kč	700 Kč	1 000 Kč	1 500 Kč	2 000 Kč
Měsíční státní příspěvek		90 Kč	130 Kč	170 Kč	230 Kč	230 Kč	230 Kč
Roční daňové úlevy						900 Kč	1 800 Kč

- Zdravotní a úrazová asistence – nabízí jistotu, že ani v době nemoci nemusíme být odkázáni na naši rodinu. Jedná se o nadstandardní doplněk k pojištění pro případ úrazu, hospitalizace a následné rekonvalescence. Toto pojištění lze sjednat již od 1 Kč měsíčně.²³
- Životní pojištění Manažer 2014 - Životní pojištění Manažer 2014 je určeno firmám, které chtějí motivovat a udržet své klíčové zaměstnance, manažery, specialisty, zaměstnance ve významných pozicích a zároveň jim nabídnout kromě mzdy hodnotu navíc v podobě nadstandardního pojištění. Pojistníkem (majitelem pojištění) je firma, proto má po celou dobu trvání pojištění dispoziční právo k pojistné smlouvě. V případě předčasného odchodu zaměstnance může firma pojištění ukončit a nechat si vyplatit tzv. odkupné nebo má možnost převést pojištění na zaměstnance se všemi právy a povinnostmi.²⁴
- Pojištění pohřbu Pieta 2014 – pojištění, které usnadní starosti pozůstalým s finančními prostředky na vypravení pohřbu.

²² *Výše státního příspěvku a daňové úlevy u doplňkového penzijního spoření* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?duchodove-a-penzijni-sporeni>>, vlastní zpracování

²³ *Zdravotní a úrazová asistence* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zdravotni-a-urazova-asistence>>

²⁴ *Životní pojištění Manažer 2014* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-manazer>>

- Důchodové pojištění 2014 – zajišťuje seniorům vyšší životní standart.

➤ **AUTO**

- Povinné ručení – pojištění, které nabízí komplexní povinné ručení – odtah vozidla po nehodě, náhradní vozidlo, vyřízení škody s cizí pojišťovnou a rozsáhlé asistenční služby zdarma. Jedná se o jediné povinné ručení s ochranou proti odcizení vozidla. V ceně pojištění je zahrnuto i úrazové pojištění pro řidiče i ostatní cestující ve vozidle.

Srovnání všech aktuálně nabízených variant povinného ručení od České pojišťovny je ke zhlédnutí k příloze I.

- Havarijní pojištění – s tímto pojištěním klient získá krytí škod způsobených havárií, odcizením, vandalismem, neoprávněným užitím vozidla, cestování bez obav nejen v ČR, ale i v Evropě. V ceně tohoto pojištění je zahrnuto pojištění pro řidiče i ostatní cestující ve vozidle. U havarijního pojištění lze také sjednat mnoho slev. Například slevu 35% při sjednání pojištění online, až 20% za zabezpečení, 4% za akceptaci doporučené opravy a bonus až 50% za jízdu bez nehod.

Tabulka č. 2: Varianty havarijního pojištění²⁵

		Havárie a živel	Odcizení a živel	All risk
Rizika, před kterými Vás ochráníme	Havárie + vandalismus	✓		✓
	Odcizení		✓	✓
	Neoprávněné užití vozidla		✓	✓
	Živel	✓	✓	✓
Benefity, které jinde nedostanete	Asistence v případě nehody	✓	✓	✓
	Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících	lze připojistit	lze připojistit	✓

²⁵ *Varianty havarijního pojištění* [online], Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p/havarijni-pojisteni>>, vlastní zpracování

- Komplexní pojištění – pojištění, které zahrnuje jak povinné ručení, tak i havarijní pojištění. I v tomto pojištění klient získá asistenční služby zdarma a úrazové pojištění pro řidiče i ostatní cestující ve vozidle.
- Flotila – pojištění až pro 30 vozů pod jednou smlouvou, zajišťuje nadstandartní benefity v ceně, např. pojištění osobních věcí řidiče, pojištění zavazadel všech cestujících.²⁶

➤ **MAJETEK**²⁷

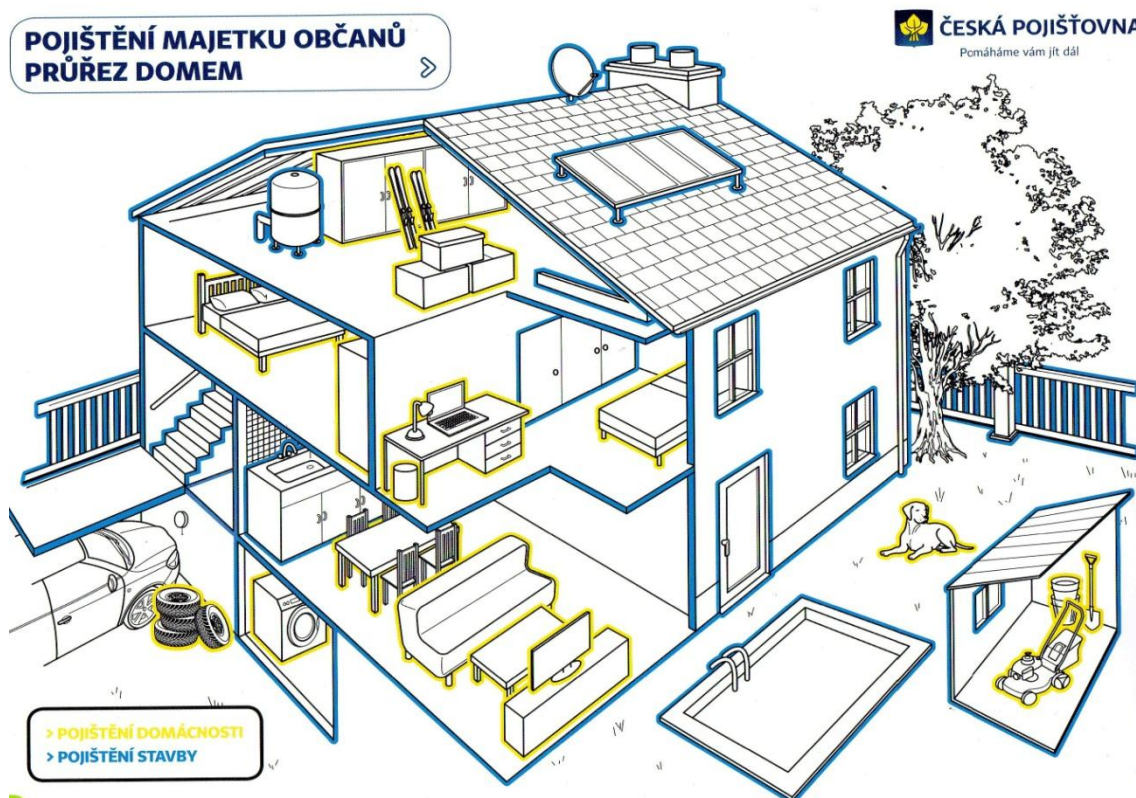
- Pojištění domu – možnost získat komplexní pojištění domu, včetně plotu, bazénu a dalších staveb na pozemku. Pokud se dům stane kvůli škodám neobyvatelný, bude klientu v rámci tohoto pojištění poskytnuto náhradní ubytování. Pojištění domu dále zahrnuje rychlou pomoc řemeslníka při havárii a příjezd zámečníka v případě zabouchnutých dveří.
- Pojištění bytu – pojištění, které zahrnuje pojištění jak bytu, tak i jeho vybavení včetně věcí uložených v komoře, sklepě nebo garáži. Výhodou tohoto pojištění je vyplacení škody u vandalismu i bez zjištění pachatele.
Pojištění bytu dále obsahuje tuto nadstandartní výhodu: platí i pro vestavěné skříně a kuchyně včetně zabudovaných spotřebičů.
- Pojištění domácnosti – pojištění, ve kterém je pojištěno vybavení domácnosti, věci ve sklepě a v garáži. Jde o pojištění, které kryje škody způsobené živlem, odcizením, či vandalismem.
- Pojištění chaty a chalupy – pojištění, které ochrání chatu před přírodními živly, zloději a vandaly, pojištění se vztahuje na nábytek v chatě nebo v chalupě, ale i na náradí v dílně a v neposlední řadě zahrnuje pojištění spotřebičů proti napět'ové špičce a úderu blesku.

Na následujícím obrázku je možné vidět, jaké části domu a zařízení v domě se vztahuje do pojištění stavby a domácnosti.

²⁶ *Flotila* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?flotila-public>

²⁷ *Majetek* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek>

Obrázek č. 1: Pojištění majetku občanů – průřez domem²⁸



- Pojištění Student – pojištění se vztahuje na běžné věci studenta: notebook, mobilní telefon, MP3 přehrávač, dioptrické brýle, sportovní potřeby atd. Nezpochybnitelnou výhodou tohoto pojištění je fakt, že je možné ho sjednat za cenu, kterou si může dovolit každý.
- Pojištění jízdních kol – Kola mohou být pojištěna dvěma způsoby. Prvním způsobem je kolo pojištěné v rámci domácnosti, kde se jedná o pojištění pro ochranu kola v bytě, ve sklepě, v garáži a společných prostorách domu. Pojištění zahrnuje i poničení kola živlem. Druhým způsobem je individuálně pojištěné kolo. V tomto případě získáme pojištění i pro případ krádeže nebo loupeže či živelní škody na území ČR. Od 6 do 22 hodin se pojištění vztahuje i na kola, která jsou uzamčená venku.

²⁸ Interní materiál České pojišťovny – prezentační listy

➤ CESTOVÁNÍ – krátkodobé cestovní pojištění

Česká pojišťovna nabízí deset přednastavených balíčků + balíček Individuál, který si klient nastaví podle svých potřeb. Obsahy balíčků je možné měnit, to znamená, že lze přidat i odebrat rizika nebo snížit či zvýšit limity. U jednotlivých balíčků ale nelze měnit typ cesty.

- Lyže a snowboard – s tímto balíčkem lze získat kompletní pojištění na hory pro celou rodinu, pojištění léčebných výloh do 6 000 000 Kč, pojištění odpovědnosti, úrazu i zavazadel, pojištění pro děti do 6 let zdarma a 50% slevu pro děti mladší 18 let.²⁹ Jedním z mnoha důvodů, proč se vyplatí toto pojištění před odjezdem na hory sjednat je bezpochyby ten, že v případě těžkého úrazu, u kterého je nutný transport helikoptérou, vyjde tento převoz až na 150 000 Kč.
- K moři – balíček obsahuje pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti a pojištění léčebných výloh a asistence s doporučeným limitem 3 000 000 Kč. Balíček K moři dále nabízí nonstop asistenční službu v českém jazyce a při sjednání online může platit toto pojištění již za hodinu.³⁰
- Turistika a poznání – výhodný balíček Turistika a poznání obsahuje pojištění léčebných výloh a asistence s doporučeným limitem 6 000 000 Kč, pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti a nonstop asistenční službu v českém jazyce.³¹
- Cestovní pojištění – balíček obsahuje pojištění léčebných výloh a asistence s možností výběru limitů 3 000 000 Kč/6 000 000 Kč. U tohoto pojištění je možné sjednat tato rizika: úraz, odpovědnost, zavazadla, veterinární léčba a opuštěná domácnost.³²

²⁹Lyže a snowboard [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?lyze-a-snowboard>

³⁰K moři [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?k-mori>

³¹Turistika a poznání [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?turistika-a-poznani>

³²Cestovní pojištění [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?cestovni-pojisteni>

Mezi pojištění, která se řadí mezi krátkodobá, patří dále pojištění Pracovní cesta, Eurovíkend, Exotika, Adrenalin, Tuzemsko, Cyklo a již zmiňované Individuální pojištění.

Krátkodobá cestovní pojištění jsou sjednávána individuálně, dle požadavků a přání klienta.

➤ **CESTOVÁNÍ – dlouhodobé cestovní pojištění³³**

Česká pojišťovna v dlouhodobém cestovním pojištění nabízí 5 druhů přednastavených balíčků + balíček Individuál, který si klient nastaví dle svých potřeb. Obsahy balíčků lze měnit, neboli přidat nebo odebrat rizika, či snížit nebo zvýšit limity a je také možné měnit typ cesty.

- Za prací – balíček Za prací se skládá z pojištění léčebných výloh a asistence s doporučeným limitem 6 000 000 Kč, pojištění úrazu, zavazadel, odpovědnosti a právní ochranu. Tento druh pojištění je doporučen pro cesty delší než 46 dní a zahrnuje služební cesty, pracovní pobyty a stáže v zahraničí.
- Dovolená – balíček určený na turistické cesty. Tento balíček obsahuje pojištění léčebných výloh a asistence s doporučeným limitem 6 000 000 Kč, dále pojištění úrazu, odpovědnosti, zavazadel a právní ochranu.
- Student – výhodný balíček Student obsahuje pojištění léčebných výloh a asistence s doporučeným limitem 6 000 000 Kč, úrazové pojištění, pojištění zavazadel, odpovědnosti a právní ochranu.
- Cestovatel – toto pojištění je vhodné pro dlouhodobé pobyty v zahraničí a je možné se pojistit až na jeden rok. Tento druh balíčku obsahuje pojištění léčebných výloh a asistence s doporučeným limitem 6 000 000 Kč, pojištění úrazu, zavazadel, odpovědnosti a právní ochranu.
- Au-pair – tento typ balíčku je určený na pracovní cesty do zahraničí. I v tomto případě balíček obsahuje pojištění léčebných výloh a asistence s doporučeným limitem 6 000 000 Kč, pojištění úrazu, odpovědnosti, zavazadel a právní ochranu.

³³Cestování [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?cestovani>

- Cestovní pojištění Individuál – jedná se o individuální cestovní pojištění, ve kterém si klient může nastavit pojištění léčebných výloh a asistence s možností výběru limitů 6 000 000 Kč nebo 3 000 000 Kč, a dále si může sjednat rizika, kterými jsou úraz, odpovědnost, zavazadla a právní ochrana. Tento typ pojištění je doporučený pro cesty delší než 46 dní.

Jednotlivé balíčky cestovního pojištění jsou si velmi podobné a v mnoha aspektech se neliší. Je jen na klientovi, zda si vybere již přednastavený balíček s limity plnění, které jsou v něm obsaženy nebo si jednotlivé limity plnění nastaví dle svých požadavků.

➤ **ODPOVĚDNOST**³⁴

- Pojištění odpovědnosti občana – pojištění poskytuje ochranu pro případ škody (újmy) způsobené při činnostech běžných v občanském životě, zejména při vedení a provozu domácnosti, rekreaci a zábavě, rekreačních sportech, chovu domácích a drobných hospodářských zvířat. Pojištění se vztahuje i na další členy společné domácnosti, kterými jsou manžel nebo manželka, registrovaný partner a děti.

Limity pojistného plnění na jednu pojistnou událost: základní 3 500 000 Kč, nadstandartní 5 500 000 Kč a individuální až do 10 000 000 Kč. Základní spoluúčast: 0 Kč.

K tomuto pojištění je možné připojistit Odpovědnost vlastníka nebo opatrovatele koní a Odpovědnost vlastníka nebo držitele zbraně.

- Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání – pojištění je určeno pro zaměstnance a poskytuje ochranu pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli. Pojištění se vztahuje na újmu na zdraví, škody na majetku, finanční škody a platí pro všechny profese bez omezení.

Spoluúčast na pojistném plnění: 10%, 20% nebo 30% (čím vyšší spoluúčast, tím nižší pojistné).

³⁴*Odpovědnost* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?odpovednost>

- Pojištění odpovědnosti vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti – pojištění poskytuje ochranu pro případ škody (újmy) způsobené v souvislosti s vlastnictvím, držbou, nájmem nebo správou nemovitosti a vlastnictvím a provozem zařízení v domě určeném pro nájemníky.

Pojištění se vztahuje i na fyzické osoby pověřené čištěním a údržbou chodníků, schodišť, chodeb a prostranství patřících k nemovitosti.

Limity pojistného plnění na jednu pojistnou událost jsou stejné jako u pojištění odpovědnosti občana, to znamená: základní 3 500 000 Kč, nadstandartní 5 500 000 Kč a individuální až do 10 000 000 Kč. Základní spoluúčast: 0 Kč.

Mezi volitelná připojištění k tomuto pojištění patří pojištění odpovědnosti vlastníka budovy, jiné stavby, či díla ve stavbě nebo v demolici.

- Pojištění odpovědnosti z výkonu práva myslivosti – povinné pojištění podle zákona č. 449/2001 Sb., o myslivosti. Pojištění se vztahuje na škody na zdraví, škody na majetku, škody spočívající v nákladech léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou.

Pojištění může uzavřít i cizinec nebo osoba, které dosud nebyl vydán lovecký lístek (maximálně na šest měsíců). Limity plnění: škody na zdraví 20 000 000 Kč, škody na majetku 500 000 Kč, náklady na léčení 500 000 Kč a spoluúčast na plnění 500 Kč.

Toto pojištění je platné pouze na území České republiky a pojištění navíc zdarma zahrnuje pojištění zbraně proti krádeži a přírodním živlům s limitem plnění 10 000 Kč na jednu zbraň a 50 000 Kč úhrnem na všechny zbraně a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při mysliveckých soutěžích.

3.2 KOOPERATIVA

Pojišťovna Kooperativa a. s. nabízí a poskytuje svým klientům, stejně jako Česká pojišťovna, širokou škálu pojistných produktů. V této bakalářské práci se zaměřuji především na produkty České pojišťovny, kterým jsem se podrobně věnovala v předchozí kapitole, a proto se produktům Kooperativy věnuji pouze okrajově.

Produkty Kooperativy:

➤ POJIŠTĚNÍ OSOB

- Životní pojištění PERSPEKTIVA – vysoce proměnlivý produkt, nabízející ideální spojení investování a pojistné ochrany celé rodině. Toto pojištění je možné měnit podle aktuální životní situace, která nastane.
- PENZE – pojištění pro klienty, kteří si v jakémkoliv věku chtějí zabezpečit odpovídající životní úroveň.
- Pojištění zdravotní péče – do tohoto typu pojištění spadají další dvě pojištění. BEST DOCTORS, které klientům zajistí poskytnutí nadstandartní lékařské služby mimo území České republiky a péči těch nejlepších světových lékařů. Druhým pojištěním je Zdravotní asistenční služba MediKompas. Tato služba je poskytována v Čechách a pomáhá klientům s orientací v českém zdravotnictví. Při zdravotních problémech klientům zprostředkuje rychlou konzultaci s odborným lékařem.³⁵
- Úrazové pojištění – jedná se o pojištění, které je dostupné pro každého z nás a v případě úrazu nemusíme mít, při dobře určených částkách, starosti s financemi. Mezi hlavní výhody tohoto pojištění patří vysoká pojistná ochrana, možnost sjednat pojištění pro případ různých následků úrazu a možnost toto pojištění průběžně měnit.³⁶

³⁵Zdravotní asistenční služba MediKompas [online]. Praha: Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-zdravotni-pece/zdravotni-asistencni-sluzba-medikompas/>>

³⁶Úrazové pojištění [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/urazove-pojisteni/>>

- Pojištění dětí – pro dětské klienty má Kooperativa připravené dva produkty, které se řadí mezi běžně placená pojištění dětí – PERSPEKTIVA – Program ŽABKA a úrazové pojištění a jeden produkt, který je zařazen do jednorázově placených pojištění dětí – Životní pojištění KONTO.

Životní pojištění PERSPEKTIVA – Program ŽABKA lze uzavřít pro dítě jako hlavního pojištěného.³⁷ Doba sjednání tohoto pojištění může mít dvě varianty. V prvním případě je pojištění sjednáno do plnoletosti dítěte a ve druhé variantě může být pojištění sjednáno do předpokládaného konce studií dítěte. Na jedné smlouvě může být spolu s dítětem pojištěný i jeden dospělý, na kterého se také vztahuje úplná nabídka rizikových pojištění.

Úrazové pojištění dětí dává důraz především na zajištění pohodlného života dítěte v případě poúrazového postižení.

Životní pojištění KONTO je kombinací pojistné ochrany a bezpečného uložení prostředků určených pro dítě. Po celou dobu jeho trvání je dítě pojištěno a na konci pojištění je vyplaceno zpět celé jednorázově zaplacené pojistné včetně případného zhodnocení.³⁸

- Životní pojištění – do tohoto druhu pojištění spadá pět produktů. Prvním produktem je Kapitálové životní pojištění HARMONIE, které slouží jako pojištění pro případ dožití nebo smrti. Druhým produktem je Důchodové pojištění MOJE BUDOUCNOST, které zajistí doživotní výplatu měsíčního důchodu pojištěnému a zároveň poskytne i ochranu proti finančním důsledkům nečekaných událostí ještě před dosažením důchodového věku.³⁹ Třetím produktem je Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON. Toto pojištění se řadí mezi dočasná a zabezpečí pojištěného, případně jeho rodinu při vzniku nečekaných nešťastných událostí.

³⁷ PERSPEKTIVA – Program ŽABKA [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-deti/perspektiva-program-zabka/>>

³⁸ Životní pojištění dětí KONTO [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-deti/zivotni-pojisteni-deti-konto/>>

³⁹ Důchodové pojištění MOJE BUDOUCNOST [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni/duchodove-pojisteni-moje-budoucnost/>>

Dalším produktem je Životní pojištění KONTO, ze kterého je vždy na jeho konci vráceno zpět i celé jednorázově zaplacené pojistné. V případě smrti pojištěného, nebo dožití se konce pojistné doby, je vyplacena i sjednaná pojistná částka.⁴⁰ Posledním, pátým produktem je Kapitálové životní pojištění RENTA PROFIT, které je sjednáváno na 3 – 8 let. U tohoto pojištění je možné zvolit výplatu pojistného plnění až na konci doby, na kterou bylo pojištění sjednáno.

➤ POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

- Komplexní pojištění vozidla NAMÍRU – naprostou výhodou tohoto pojištění je fakt, že klient může dle svého uvážení kombinovat veškerá pojištění, která se týkají jeho vozidla, tedy havarijní pojištění, povinné ručení i doplňková pojištění.
- Povinné ručení NA100PRO – pojištění, které chrání jak klienta, tak i vozidlo. Pokud klient nezaviní dopravní nehodu, Kooperativa v rámci tohoto pojištění uhradí celou částku, která byla vynaložena na opravy vozidla a poskytne zapůjčený vůz, který klientovi bude k dispozici po celou dobu oprav jeho vozidla.
- Havarijní pojištění – jde o pojištění, které zajišťuje ochranu vozidla před riziky, ke kterým patří odcizení, poškození, či zničení.
- Havarijní pojištění motocyklů – unikátní sezónní pojištění určené pro motorkáře, u kterého si klient sám zvolí období v roce, ve kterém pojištění bude platit. Po zbytek roku, tedy pro období, ve kterém pojištění sjednáno není, jsou kryta rizika, ke kterým patří odcizení, poškození živly a vandalismus.

Kooperativa nabízí celou škálu doplňkových připojištění, která lze sjednat jak k povinnému ručení, havarijnímu pojištění, ke komplexnímu pojištění vozidel NAMÍRU, tak i k havarijnímu pojištění motocyklů. Patří mezi ně například živelní pojištění vozidla, pojištění skel, pojištění zavazadel, úrazové pojištění nebo pojištění asistenčních služeb.

⁴⁰Životní pojištění KONTO [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni/zivotni-pojisteni-konto/>

➤ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

- Cestovní pojištění KOLUMBUS – pojištění zahrnuje úhradu nákladů na léčebné výlohy, a to i v případě teroristického útoku. Pojištění léčebných výloh se automaticky vztahuje i na náhradu nákladů za zásah horské služby. Komplexní balíček zahrnuje například pojištění zpoždění letu a zavazadel, odpovědnosti za újmu i další praktická pojištění.⁴¹
- Cestovní pojištění KOLUMBUS ABONENT – toto pojištění je určeno pro klienty, kteří častěji cestují, a proto se těmto klientům vyplatí uzavřít celoroční cestovní pojištění. Během tohoto jednoho roku není omezen počet výjezdů do zahraničí, ale nepřetržitý pobyt v zahraničí nesmí překročit 45 za sebou jdoucích kalendářních dnů.

➤ POJIŠTĚNÍ MAJETKU OBČANŮ

- Pojištění domácnosti – ochrana vybavení bytu a osobních věcí před živelnými událostmi, krádeži, loupeží a vandalismem. Při sjednávání tohoto pojištění je důležité nezapomenout na pojištění odpovědnosti, pokud by se nám například při chvilkové nepozornosti podařilo vytopit sousedy.
- Pojištění rodinného domu - pojištění rodinného domu poskytuje pojistnou ochranu proti živelným pojistným nebezpečím (včetně povodně, záplavy, vodovodních škod), krádeži, loupeži, vandalismu, nárazu dopravního prostředku či aerodynamickému třesku. Rozsah pojištění může dále zahrnovat i řadu dalších méně obvyklých nebezpečí – např. mechanické poškození vnějšího pláště budovy jakýmkoli zvířetem či havárii rozvodů.⁴²
- OPTIMUM – Pojištění rodinného domu a domácnosti – pojištění, které spojuje předchozí dvě nabídky pojištění v jedno společné. I přes to, že se jedná o komplexní ochranu rodinného domu i vybavení domácnosti, je toto pojištění cenově zvýhodněné.

⁴¹ *Cestovní pojištění KOLUMBUS* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-22]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/cestovni-pojisteni/kolumbus/>>

⁴² *Pojištění rodinného domu* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-22] Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>>

- Pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti – pojištění určené pro rekreační objekty. Rozsah pojištění je téměř totožný jako u pojištění rodinného domu.

Pojišťovna Kooperativa nabízí rovněž jako Česká pojišťovna velké množství dalších produktů nejenom pro fyzické osoby, ale i pro právnické osoby. K produktům, které jsou určeny pro podniky, patří např. Pojištění malých a středních podnikatelů, Pojištění odpovědnosti za škodu manažerů obchodních společností, Pojištění průmyslu a podnikatelů a v neposlední řadě Komplexní pojištění flotil.

Nabídka produktů obou pojišťoven se liší pouze nepatrně, rozdíly se prokáží zejména v cenách jednotlivých pojištění. Proto se v další podkapitole zabývám konkrétními příklady pojištění, které nabízejí Česká pojišťovna a Kooperativa a porovnávám nabízené služby a jejich ceny.

3.3 Příklady pojistných produktů

V této části bakalářské práce se zabývám konkrétními příklady jednotlivých druhů pojištění, která nabízejí Česká pojišťovna a Kooperativa. Porovnávám zde nejenom diferenci cen, ale i limity pojistných plnění, která jednotlivé pojišťovny nabízejí.

Pro tuto případovou studii jsem zvolila rodinu, která se skládá ze tří členů. Muž, kterému je 39 let (1. 4. 1976), žena ve věku 34 let (1. 2. 1981) a jedno dítě ve věku 10 let (10. 1. 2005). Rodina vlastní jeden osobní automobil, rodinný dům a chystají se v létě na dovolenou k moři, proto se zaměřuji na výše pojistného u pojištění vozidel, pojištění majetku a cestovního pojištění.

3.3.1 Pojištění motorových vozidel

Muž vlastní osobní automobil ŠKODA Octavia combi, s objemem 1 896 cm³, maximální výkon 66 kW, váha 1 310 kg, rok výroby 1999. Muž má nárok na maximální bonus, protože jezdí již 141 měsíců bez nehod.

Kooperativa – povinné ručení, balíček NAMÍRU

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla:

Počet bezeškodných měsíců:	141
Bonus:	50 %
Sleva Důvěra:	10 %
Obchodní sleva:	27 %
Limity plnění:	70/70 mil. Kč
Roční pojistné základní:	11 848 Kč
Roční pojistné s bonusem a slevami:	3 223 Kč
Pojistné při roční frekvenci placení (sleva 5%):	<u>3 062 Kč</u>

Lze připojistit: Havarijní pojištění, Pojištění čelního skla, Pojištění všech výhledových skel vozidla, Úrazové pojištění přepravovaných osob, Pojištění sportovní výbavy, Pojištění zavazadel, Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, Pomoc při nehodě, Právní ochrana.

Česká pojišťovna – povinné ručení, balíček Standard

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla:

Počet bezeškodných měsíců:	141
Bonus:	55 %
Akční sleva:	30 %
Limity plnění (škody na zdraví/na věci a ušlý zisk/právní náklady):	50/50 mil. Kč/10 tis. Kč
Roční pojistné:	10 209 Kč
Roční pojistné s bonusem a slevami:	<u>3 216 Kč</u>

Lze připojistit: Havarijní pojištění, Půjčovné během opravy, Pojištění čelního skla, Pojištění všech skel, Pojištění zavazadel při havárii, Pojištění zavazadel, Pojištění pracovního stroje, Asistenční služby, Střet se zvěří, Živel, Odcizení.

V příloze III uvádím Kalkulaci komplexního pojištění vozidla – NAMÍRU od Kooperativy a v příloze IV Modelový příklad pojištění vozidla od České pojišťovny.

3.3.2 Pojištění nemovitosti

Rodina vlastní rodinný dům, který si chtějí nechat, společně s domácností, pojistit. Dům mají oceněný na 3 000 000 Kč a domácnost na 500 000 Kč.

Kooperativa – balíček Komfort

Pojištění rodinného domu

Pojistná částka:	3 000 000 Kč
Spoluúčast:	1 000 Kč
Roční pojistné:	<u>5 400 Kč</u>

Pojištění domácnosti

Celková započitatelná plocha bytu:	70 m²
Pojistná částka:	500 000 Kč
Limit pojistného plnění:	
Elektronické a optické přístroje:	150 000 Kč
Cennosti:	100 000 Kč
Věci zvláštní hodnoty:	100 000 Kč
Stavební součásti:	100 000 Kč
Spoluúčast:	1 000 Kč
Roční pojistné:	<u>3 500 Kč</u>

Roční pojistné za pojištění rodinného domu a pojištění domácnosti: **8 900 Kč**

Obchodní sleva: **35 %**

Pojistné po slevě: **5 785 Kč**

V příloze V je uvedena kalkulace pojištění rodinného domu a domácnosti i s konkrétními škodami, které mohou být způsobeny. V této příloze jsou také znázorněny limity pojistných plnění u jednotlivých škod.

Česká pojišťovna – balíček Exclusive

Pojištění rodinného domu

Pojistná částka: **3 000 000 Kč**

Rozsah pojištění:

Vedlejší stavba: **300 000 Kč**

Živelní: **3 300 000 Kč**

Povodeň a záplava: **3 300 000 Kč**

Vodovodní: **3 300 000 Kč**

Pojištění skel „ALL RISK“ **20 000 Kč**

Odcizení věci krádeží **10 000 Kč**

Poškození nebo zničení stavebních součástí: **10 000 Kč**

Přepětí: **10 000 Kč**

Odpovědnost za škodu:

Škody na zdraví: **2 000 000 Kč**

Škody na věci: **1 000 000 Kč**

Škody finanční: **500 000 Kč**

Roční pojistné: **4 522 Kč**

Pojištění domácnosti

Základní pojištění domácnosti:	500 000 Kč
Limity pojistného plnění:	
Věci zvláštní hodnoty:	40 000 Kč
Stavební součásti:	50 000 Kč
Nebytové prostory:	30 000 Kč
Rozsah pojištění:	
Živelní:	550 000 Kč
Povodeň a záplava:	550 000 Kč
Vodovodní:	550 000 Kč
Odcizení věcí krádeží vloupáním:	550 000 Kč
Odcizení věcí loupeží:	550 000 Kč
Pojištění skel „ALL RISK“:	20 000 Kč
Přepětí:	10 000 Kč
Roční pojistné:	<u>2 419 Kč</u>
Roční pojistné za pojistnou smlouvu:	$4\,522 + 2\,419 =$ <u>6 941 Kč</u>

V příloze VI uvádím Modelaci ceny pojištění majetku a odpovědnosti občanů. Jsou zde uvedeny limity plnění u jednotlivých pojistných nebezpečí, sjednaná rizika, dále pak rizika, která nelze sjednat a rizika, která lze připojistit nebo navýšit.

3.3.3 Cestovní pojištění

Rodina se rozhodla, že v létě stráví společnou dovolenou u moře. Protože chtějí jet vlastním automobilem, zvolili jako vhodnou destinaci Itálii, kde chtějí prožít desetidenní dovolenou.

Kooperativa – cestovní pojištění

Pojištění léčebných výloh:	6 000 000 Kč
Pojistné za tři osoby:	<u>750 Kč</u>
Pojištění odpovědnosti za újmu:	5 000 000 Kč
Úrazové pojištění:	
Smrt následkem úrazu:	200 000 Kč
Trvalé následky úrazu:	400 000 Kč
Tělesné poškození:	50 000 Kč
Pojištění zavazadel:	30 000 Kč
Pojistné za tři osoby:	<u>750 Kč</u>
Celkové jednorázové pojistné:	$750 \text{ Kč} + 750 \text{ Kč} = \mathbf{\underline{\underline{1\,500 \text{ Kč}}}}$

Česká pojišťovna – cestovní pojištění

Pojištění léčebných výloh a asistenční služby:	6 000 000 Kč
Pojištění odpovědnosti občana:	
za újmu na zdraví:	2 000 000 Kč
za škodu na věci:	1 000 000 Kč
za škodu finanční:	500 000 Kč

Úrazové pojištění:

za dobu nezbytného léčení v %	20 000 Kč
za trvalé následky úrazu:	200 000 Kč
za smrt následkem úrazu:	100 000 Kč
Pojištění cestovních zavazadel:	10 000 Kč
Pojistné za tři osoby:	<u>1 102 Kč</u>

V příloze VII uvádím dokument, který slouží jako kalkulace cestovního pojištění od Kooperativy. Z této kalkulace lze vyčíst, jaké všechny náklady toto pojištění obsahuje.

Příloha VIII obsahuje pojistnou smlouvu cestovního pojištění od České pojišťovny. Jedná se o smlouvu, která slouží jako předběžná.

Z modelových příkladů lze vyčíst, že pojistné u těchto dvou zmiňovaných pojišťoven se liší v řádech stovek korun. Velký rozdíl lze vidět zejména u pojištění nemovitosti, kde se pojistná částka liší nejvíce. V této chvíli je pouze na klientovi, aby srovnal limity pojistného plnění u jednotlivých škod a podle svého uvážení rozhodl, které pojištění bude pro něj tím nejvýhodnějším. Velkou roli hrají samozřejmě i slevy, které jsou pojišťovací agenti a pojišťovny schopny poskytnout. V těchto modelových příkladech lze vidět, že poskytované slevy nejsou malé a konkrétně u těchto případů mohou celkovou cenu pojištění snížit až o 55 %.

Rodina, pro kterou byly vytvořeny předchozí modelace cen pojištění, se ve všech případech rozhodla využít služeb České pojišťovny. Jednak kvůli dosavadní zkušenosti s touto pojišťovnou a také kvůli vstřícnému a individuálnímu přístupu této pojišťovny ke klientům.

Například konkrétně u cestovního pojištění byl pracovníkem Kooperativy vypracován návrh smlouvy, který zahrnoval Pojištění zpoždění zavazadel či Pojištění zpoždění letu i přesto, že rodina pojišťovnu seznámila s tím, že na dovolenou se chystají vlastním automobilem. Díky tomu dosáhlo pojištění větší částky než by bylo nutné.

4 Likvidace pojistných událostí

Pod pojmem likvidace si můžeme představit soubor všech činností, díky kterým je možné zjistit rozsah, který je pojišťovna povinna plnit a které jsou nezbytné k poskytnutí pojistného plnění.

Likvidacemi pojistných událostí se zabývají v každé pojišťovně likvidátoři, jejichž pracovní náplní je prošetřovat škody a zpracovávat návrhy na odškodnění.

Likvidace pojistných událostí bývá pro klienta nejdůležitější fází pojištění, podle ní pak posuzuje i kvalitu sjednaného pojištění. Pro pojišťovnu je pak dalším nástrojem, kterým si může získat přízeň klienta a nejen jeho. Pozitivní osobní zkušenosti a doporučení jsou totiž často efektivnější než drahá reklama.⁴³

S procesem likvidace jsou samozřejmě spojeny určité kroky, které se pak mohou nepatrně lišit u jednotlivých druhů pojištění. Mezi tyto kroky patří:

- přijetí oznámení pojistné události,
- registrace pojistné události,
- identifikace předmětu pojištění a zjištění rozsahu pojistného krytí
- stanovení rezervy,
- úkony vedoucí ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění,
- stanovení rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění,
- revize,
- výplata pojistného plnění,
- archivace vyřízených spisů pojistných událostí.⁴⁴

V této kapitole popisují, jak se má klient zachovat po vzniku pojistné události a samotný průběh likvidací u jednotlivých produktů České pojišťovny. Konkrétně u životního nebo úrazového pojištění – úraz, životního nebo úrazového pojištění – trvalé následky, u pojištění majetku a zvířat, pojištění motorových vozidel a pojištění odpovědnosti.

⁴³ ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. Brno, 2006, s. 83.

⁴⁴ ŘEZÁČ, F., a kolektiv. *Marketingové řízení komerční pojišťovny*. Brno, 2009, s. 136.

4.1 Životní nebo úrazové pojištění – úraz

V případě úrazu má klient možnost pojistnou událost nahlásit do 4 let od vzniku úrazu, avšak nejlepší je nahlásit tuto událost již po prvním ošetření lékařem. K nahlášení pojistné události je potřeba číslo pojistné smlouvy, údaje o zraněném, datum a okolnosti vzniku úrazu, číslo bankovního účtu, na které pojišťovna zašle pojistné plnění, všechny lékařské zprávy vztahující se k úrazu a případné další související doklady.

Nahlášení pojistné události je možné on-line přes internetové stránky, prostřednictvím pojišťovacího agenta, u kterého má klient sepsanou smlouvu, na přepážkách jednotlivých poboček České pojišťovny nebo telefonicky.

Ve chvíli, kdy pojišťovna obdrží nahlášení pojistné události, rozhodne o tom, zda a v jaké výši vyplatí klientovi pojistné plnění s přihlédnutím na vážnost a rozsah úrazu.

4.2 Životní nebo úrazové pojištění – trvalé následky

U trvalých následků probíhá likvidace stejným způsobem jako při úraze. V každém případě je nejdůležitější, aby si klient ponechával všechny lékařské zprávy od všech doktorů, kteří ho vyšetřovali, tzn. od obvodních lékařů, ortopedů, chirurgů, ale i například od rehabilitačních lékařů.

Pokud zůstane po úrazu trvalým následkem jizva v obličeji, je možné, aby klient vyplnil pojistnou událost sám a tím ušetřil čas i peníze. Jestliže úraz zanechal jako trvalý následek nehybnost nebo omezení hybnosti kloubu, je potřeba vyplněná lékařská zpráva od všech ošetřujících lékařů. V případě, že úraz zanechal jiné trvalé následky než jizvu v obličeji nebo nehybný kloub, je klient pojišťovnou pozván ke specializovanému lékaři.

I v tomto případě platí, že je nutné nahlásit trvalé následky úrazu do 4 let od data úrazu a stejně jako v předchozím případě rozhoduje pojišťovna, po obdržení nahlášení pojistné události, zda a v jaké výši vyplatí klientovi pojistné plnění.

4.3 Pojištění majetku a zvířat

Při vzniku pojistné události je v první řadě důležité zdokumentovat škodu, která vznikla. Nejvhodnější možností jsou fotografie všech poškozených věcí. Dále je klient povinný zabezpečit, aby se škoda nezvětšovala, například provizorní oprava střešní krytiny. Pokud klient tuto škodu nezabezpečí a škoda se bude dál rozšiřovat, může se v tomto případě jednat i o pojistný podvod, jelikož se klient tímto chováním bude snažit získat od pojišťovny co nejvíce peněz.

Dalším krokem je nahlášení pojistné události pojišťovně. Podle typu a rozsahu škody je klient informován prostřednictvím mobilního telefonu, jakým způsobem bude pojistná událost řešena. První možností je prohlídka škody a druhou možností je dopis, ve kterém je klient požádán o vydání patřičných dokumentů. Pojistná událost může být řešena i kombinací těchto dvou postupů. Po prohlídce škody nebo po doložení všech potřebných dokumentů likvidátor posoudí nárok na pojistné plnění a vyčíslí škodu.

O skončení likvidace je klient informován dopisem a je mu sdělena výše pojistného plnění a způsob provedení jeho výplaty. V případě, kdy v průběhu likvidace škody likvidátor zjistí, že škodní událost je nelikvidní a nelze provést výplatu pojistného plnění, zašle klientovi dopis s tímto výsledkem a podá mu vysvětlení, proč nelze výplatu pojistného plnění provést.⁴⁵

V případě vzniku pojistné události u majetku je důležité ponechávat si všechny důležité doklady, mezi které mohou patřit paragony za opravy, doklady o tom, že poškozenou věc nelze opravit nebo i například kupní smlouvy.

Výši pojistného plnění stanovuje pojišťovna vlastním rozpočtem nebo na základě doložených dokladů od klienta o úhradách za provedené práce, které ale byly prováděny odbornými firmami.

⁴⁵ *Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/majetek/jak-probiha-likvidace>

4.4 Pojištění motorových vozidel

Při vzniku škody, tedy autonehody, je v první řadě důležité zabezpečit vozidlo např. výstražným trojúhelníkem, a pokud jsou na místě zranění, tak poskytnout první pomoc a přivolat záchrannou službu, hasičský záchranný sbor a policii. Policie se k nehodě musí zavolat, jestliže škoda na některém z vozidel přesáhla 100 000 Kč, některý z účastníků nehody odmítne sepsat a podepsat záznam o dopravní nehodě, existuje podezření na požití alkoholu či jiných omamných látek před jízdou nebo se viník dopravní nehody neprokáže platnou zelenou kartou nebo pokud došlo ke škodě na majetku třetí osoby, která na ní neměla účast (např. poškození zaparkovaného vozidla, sloupu veřejného osvětlení, svodidel atp.)

Pokud nenastala ani jedna z těchto variant, jsou účastníci nehody dle zákona o provozu na pozemních komunikacích č.361/2000 Sb. §47 povinni sepsat společný záznam o dopravní nehodě, který podepíší a neprodleně předají pojistiteli.⁴⁶

➤ Povinné ručení

V případě, že je viníkem dopravní nehody klient České pojišťovny, který má uzavřené pouze povinné ručení, ale i v opačném případě, kdy poškozeným je klient České pojišťovny a taktéž vlastní pouze povinné ručení, oznámí škodní událost pojišťovně. V obou případech pojišťovna čeká na uplatnění nároků na náhradu škody ze strany poškozeného. K vyplacení pojistného plnění jsou potřebné důkazní dokumenty, mezi které patří záznam policie o dopravní nehodě a výsledek případného správního řešení, pokud autonehodu vyšetřovala policie. Pokud policie nehodu nevyšetřovala, je potřeba záznam o dopravní nehodě, který byl sepsán účastníky autonehody a kopie řidičského průkazu řidiče, který dopravní nehodu zavinil, ale i kopii řidičského průkazu poškozeného.

Může nastat situace, kdy viník nehody škodu neoznámí, proto je možné dodat výpovědi svědků k posouzení oprávněnosti nároku na náhradu škody.

Pokud jsou na vozidle, z důvodu dopravní nehody, prováděny opravy, je nutné doložit kopie faktur za opravy včetně rozepsaných provedených prací a použitého materiálu. S přihlédnutím na okolnosti případu si likvidátor může vyžádat další potřebné dokumenty.

⁴⁶ *Jak se chovat po škodě* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/auta/jak-se-chovat-po-dopravni-nehode>

➤ Havarijní pojištění

U havarijního pojištění probíhá likvidace pojistné události totožně jako u povinného ručení. Pouze s tím rozdílem, že do havarijního pojištění spadá navíc odcizení části vozu či výbavy a vandalismus. U obou případů jsou, stejně jako u povinného ručení, potřebné dokumenty. Konkrétně se jedná o kopii technického průkazu poškozeného vozidla, souhlas majitele vozidla nebo zástavního věřitele s poukázáním pojistného plnění nájemci vozidla – pokud je vozidlo na leasing, protokol o trestním oznámení, usnesení Policie ČR a při odcizení části vozu nebo jeho výbavy je potřeba navíc faktura za opravu vozidla z autorizovaného servisu a nákupová faktura mimořádné výbavy.⁴⁷

V rámci povinného ručení i havarijního pojištění má klient k dispozici zdarma asistenční službu. To znamená, že v případě nutnosti odtahu vozidla, klient na tuto asistenční společnost zavolá a ta mu poskytne asistenční služby zajištěné Českou pojišťovnou.

Pokud jsou na vozidle nutné opravy, pracovník České pojišťovny toto vozidlo ještě před opravou prohlédne, aby se předešlo nekalým praktikám, které by klient mohl spáchat. Konkrétním případům, kdy klienti páchají podvody na motorových vozidlech, se věnuje v kapitole číslo 5.

Ideálním řešením je ponechání poškozeného vozidla ve smluvním servisu České pojišťovny, který zajistí jak prohlídku poškozeného vozu, tak i následné opravy.

Následující obrázek znázorňuje modelový příklad, jakých cen oprav mohou dosáhnout jednotlivé škody na vozidle.

⁴⁷ *Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/auta/jak-probiha-likvidace-z-pojisteni-motorovych-vozide/havarijni>>

Obrázek č. 2: Modelový příklad škod na vozidle⁴⁸



4.5 Pojištění odpovědnosti

V případě, že klient zavinil pojistnou událost a je vlastníkem pojištění odpovědnosti, je důležité, aby tuto skutečnost, že je vlastníkem pojištění, oznámil poškozenému. Dalším velice podstatným krokem po nahlášení pojistné události je zajištění důkazního materiálu k určení rozsahu škody v podobě fotografií, videozáznamů, výpovědí svědků a zjištění jména a kontaktů poškozeného.

V opačném případě, kdy je poškozenou osobou klient, je také velice důležité zajištění důkazních materiálů. Dále je podstatné zjistit, kdo za škodu odpovídá a bez zbytečného odkladu uplatnit u odpovědného subjektu nárok na náhradu škody. Nárok na náhradu škody nemůže klient u pojišťovny uplatnit přímo, pojišťovna ani nemůže s ohledem na platné právní předpisy sdělovat údaje o pojistné smlouvě svého klienta. Pokud je odpovědný subjekt pojištěn u České pojišťovny a.s. a škodní událost oznámí, bude zpravidla do pěti pracovních dnů od oznámení kontaktován likvidátorem a informován o dalším průběhu vyřizování škody.

⁴⁸ Interní materiál České pojišťovny – prezentační listy

V tomto průběhu, pokud je to tedy potřebné, je provedena prohlídka místa škody prostřednictvím pověřených lidí z pojišťovny nebo znalcem. Jakmile klient doloží potřebné doklady, pojišťovna provede výpočet náhrady škody. Mezi tyto potřebné doklady patří např. rozpočet nákladů na budoucí opravu věci, nebo faktura či jiný účetní doklad prokazující náklady na opravu poškozené věci.

Po ukončení likvidace škodní události likvidátor kontaktuje klienta telefonicky, případně e-mailem či písemně. Vysvětlí mu řešení škodní události, včetně výše pojistného plnění a způsobu provedení platby (na účet, složenkou).

V případě, kdy v průběhu likvidace škodní události příslušný pracovník pojišťovny zjistí, že škodní událost je nelikvidní, a tudíž nelze provést výplatu pojistného plnění, seznámí dopisem s tímto výsledkem pojištěného a poškozeného a sdělí důvody, proč nelze provést výplatu pojistného plnění.⁴⁹

⁴⁹*Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-26] Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/odpovednost/jak-probiha-likvidace>

Zde uvádím dokumenty, které jsou zpravidla potřebné pro prokázání škod:

Tabulka č. 3: Movité a nemovité věci⁵⁰

TYP ŠKODY	POTŘEBNÉ DOKUMENTY
Movité věci	<ul style="list-style-type: none">• doklady prokazující rozsah a výši nároku na plnění (např. kupní smlouva, potvrzení o zaplacení, leasingová smlouva, nájemní smlouva)• doklady za opravu (např. faktura, paragon)• doklady o neopravitelnosti poškozené věci• odborná dobrozdání
Škoda na vozidle	<ul style="list-style-type: none">• Kopie technického průkazu poškozeného vozidla• Pokud je vozidlo na leasing nebo je zatíženo zástavním právem: devinkulace (souhlas majitele vozidla nebo zástavního věřitele s poukázáním pojistného plnění nájemci vozidla)• V případě likvidace dle účtů za opravu – kopie faktury za opravu včetně rozpisu provedené práce a použitého materiálu (náhradních dílů)
Nemovité věci	<ul style="list-style-type: none">• doklady prokazující rozsah a výši nároku na plnění (např. doklad o vlastnictví)• doklady za opravu (např. faktura, paragon)• odborná dobrozdání

⁵⁰*Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-28]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/odpovednost/jak-probiha-likvidace>, vlastní zpracování

Tabulka č. 4: Škody na zdraví⁵¹

TYP ŠKODY	POTŘEBNÉ DOKUMENTY
Bolestné	<ul style="list-style-type: none"> • lékařský posudek o bolestném
Ztížení společenského uplatnění	<ul style="list-style-type: none"> • lékařský posudek o ztížení společenského uplatnění
Náklady spojené s léčením	<ul style="list-style-type: none"> • faktury či účetní doklady za nákup zboží (léky, protetika atp.) nebo služeb (rehabilitace atp.) • potvrzení ošetřujícího lékaře • výpočty cestovného • náklady ošetrovatelských a pečovatelských služeb
Jednorázové odškodnění pozůstalých	<ul style="list-style-type: none"> • oddací list, rodný list, úmrtní list, doklad prokazující otcovství • nájemní smlouva + evidenční list • svědecká výpověď o skutečnosti, že je osoba osobou blízkou a žila ve společné domácnosti • rozhodnutí soudu o změně rodinných poměrů
Náklady spojené s pohřbem	<ul style="list-style-type: none"> • faktury či účetní doklady za úhradu pohřbu, hrobu, příslušenství, ošacení, pohoštění, květin, hudby atp. • smlouvy o dílo či kupní smlouvy o zhotovení či koupení hrobu a příslušenství nebo o jejich úpravách
Náklady na výživu pozůstalých	<ul style="list-style-type: none"> • potvrzení zaměstnavatele o ušlé mzdě zemřelého nebo doklady jako u ušlého zisku • potvrzení o příjmu pozůstalého • rozhodnutí správního orgánu o důchodech • rozhodnutí soudu o výživném
Ztráta na výdělku	<ul style="list-style-type: none"> • potvrzení zaměstnavatele o ušlé mzdě nebo doklady jako u ušlého zisku • potvrzení správního orgánu o vyplacených dávkách v nemoci
Ztráta na důchodu	<ul style="list-style-type: none"> • rozhodnutí správního orgánu o přiznání důchodu • výpočet důchodu, na který by nárok vznikl

⁵¹ *Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-28] . Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/odpovednost/jak-probiha-likvidace>>, vlastní zpracování

Tabulka č. 5: Ušlý zisk⁵²

TYP ŠKODY	POTŘEBNÉ DOKUMENTY
Ušlý zisk	<ul style="list-style-type: none"> • vlastní vyčíslení ušlého zisku • oprávnění k podnikatelské činnosti (výpis z obchodního rejstříku, živnostenský list či koncesní listina) • přiznání k dani z příjmů (za předchozí uzavřený kalendářní rok) • výsledky hospodaření – rozvaha, výsledovka, výkaz zisku a ztrát (u právnické osoby), peněžní deník • účetní doklady k prokázání výše příjmů a výdajů (účty, výpisy z účtů, faktury) • doklady prokazující, že poškozený v době, kdy nemohl v důsledku škodní události vykonávat svoji činnost, měl zajištěnu práci a příjem by skutečně získával (objednávky, smlouvy s jinými subjekty, potvrzení objednavatele, že původně sjednaná zakázka musela být zadána někomu jinému atd.)

⁵²Jak probíhá likvidace [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-28]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/odpovednost/jak-probiha-likvidace>, vlastní zpracování

5 Nekalé praktiky a podvody používané při likvidacích pojistných událostí

Při podezření pojišťovny, že se pojistná událost nestala nebo byl její průběh například pozměněn, jsou povoláni detektivové, kteří mají za úkol tuto pojistnou událost prošetřit. Tito detektivové jsou zaměstnání v každé pojišťovně a zabývají se nekalými praktikami a podvody, které páchají nejen klienti pojišťoven, ale i pojišťovací agenti daných pojišťoven. Mezi kompetence, které detektivové mají, patří např. návštěva místa, kde se pojistná událost stala, jednání s klienty, kteří se domáhají pojistného plnění, jednání s policií a orgány činnými v trestním řízení, ale i návštěvy příbuzných nebo známých klientů, kteří by mohli podat případné svědectví.

Za základní indikátory podvodů považujeme faktory vyskytující se v průběhu pojištění, které signalizují, že jednání subjektů popř. jimi uváděné skutečnosti mohou být podvodné. Identifikace potenciálního podvodu se objevuje v jakékoli fázi pojistného vztahu.

Pojistné podvody členíme podle předmětu útoku, podle kterého může jít o pojistnou událost vzniklou v rámci životního pojištění (pojištění osob) a neživotního pojištění (pojištění majetku a odpovědnosti za škodu).⁵³

V této kapitole se zabývám konkrétními případy nekalých praktik a podvodů páchaných ze stran klientů i pojišťovacích agentů v oblasti životního a úrazového pojištění, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti a v cestovním pojištění.

5.1 Životní a úrazové pojištění

Typickými případy podvodu mohou být:

- zatajení předchozích úrazů, kterým se klient vyhne vyššímu pojistnému, nebo zdravotního stavu (vysoký tlak, cukrovka),
- pojistná událost nastala krátce po sjednání pojistné smlouvy,
- pojistná smlouva nebyla odevzdána pracovníkem pojišťovny ve stanovené lhůtě,
- antidatování pojistné smlouvy (pojistná smlouva byla uzavřena až po smrti pojištěného za zřejmé spolupráce se zaměstnancem či zástupcem pojišťovny),

⁵³ CHMELÍK, J., a kolektiv. *Pojistné podvody*. Praha, 2000, s. 6.

- zamlčení, že klient je profesionálním sportovcem, aby platil menší pojistné,
- úmrtí nebo zmizení pojištěného v exotické vzdálené zemi, ve které je pro pojišťovnu obtížné pojistnou událost šetřit,
- klient je pojištěn u více pojišťovacích subjektů na vyšší částku,
- opakující se distorze (výron),
- opakující se lékař,
- klient se dlouhodobě léčí s jinou diagnózou,
- pojistnou událost není klient schopen svědecky doložit a toto se opakuje v několika pojistných událostech,
- neslučitelnost poranění s úrazovým dějem a zdroji lékařského potvrzení,
- značné dluhy, exekuce,
- předložení falešných nebo pozměněných lékařských zpráv a jiných dokladů v rámci likvidace pojistné události,
- navýšení rozsahu způsobené škody,
- účelové pozměnění okolností vzniku pojistné události v návaznosti na odpovědnost za škodu,
- domluva mezi klientem a lékařem za odměnu z pojistného plnění,
- úmyslné vyvolání nebo předstírání pojistné události,
- pojistná událost fraktura končetiny – ve skutečnosti klient trpí „řídnutím kostí“
- falšování dokladu, který dokazuje výši příjmů – uhrazení ušlého výdělku

Zlomené zuby

Klient, který má uzavřené úrazové pojištění u České pojišťovny, při nahlášení pojistné události uvedl, že při chůzi do schodů zakopl a při pádu si o jeden ze schodů zlomil čtyři zuby. Zubařka, která klienta ošetřovala, byla k překvapení České pojišťovny jiná, než zubařka, kterou klient navštěvoval obvykle. Tato zubařka uvedla, že skutečně došlo ke zlomení korunek čtyř zubů. Při řešení této pojistné události detektivy udivilo, že klient při pádu neutrpěl žádná poranění ve tváři. Proto si vyžádali zdravotní dokumentaci klienta nejenom od ošetřující zubařky, ale i od té, kterou klient pravidelně navštěvoval. Porovnání zdravotní dokumentace přineslo detektivům překvapivé zjištění. Klient si totiž v jednom roce nechal dva zuby vytrhnout, protože trpěl paradentózou a na stejný zákrok byl podle zdravotní dokumentace objednan o další

rok později. Jelikož se klient dopustil pokusu o pojistný podvod, bylo mu sděleno trestní oznámení.

5.2 Pojištění majetku

Nejvíce pojistných podvodů a nekalých praktik se páchá v rámci tohoto pojištění, tedy u pojištění majetku. Nejčastěji likvidátoři a detektivové v pojišťovných prošetřují případy, které se týkají aut a autonehod.

Typickými případy podvodu mohou být:

- zinscenovaná dopravní nehoda již poškozeného vozidla,
- nárokované odškodnění, které nesouvisí s průběhem dopravní nehody,
- úmyslné zapálení vozidla (domu, bytu),
- klient nahlásí, že mu vznikla mnohem větší škoda než ve skutečnosti,
- klient sám úmyslně zvětšuje následky škody,
- klient nahlásí krádež vozidla, které ale před tím prodal např. do zahraničí nebo na náhradní díly,
- řidič při ohlášení pojistné události sdělí, že v době vzniku pojistné události vozidlo řídil někdo jiný (z důvodu, že řidič byl pod vlivem alkoholu, drog, měl vystavený zákaz řízení motorových vozidel – v těchto případech by pojišťovna nevyplácela žádnou pojistnou částku),
- vlastník vozidla po předchozí pojistné události vozidlo neopraví a nárokuje další pojistnou událost (v mnoha případech u jiné pojišťovny),
- falšování dokladu, který dokazuje výši příjmů – uhrazení ušlého výdělku,
- klient, který je plátcem DPH zamlčí, že je plátcem DPH, aby mu pojišťovna vyplatila pojistné plnění i s DPH,
- klient sdělí jinou příčinu poškození (např. okap rodinného domu), kdy k poškození došlo stářím, avšak klient sděluje příčinu např. vichřici,
- klient předloží účelově vypracovaný znalecký posudek při poškození nemovitosti, který navyšuje skutečnou hodnotu (klient se zná se soudním znalcem),
- předložení faktury, která nesplňuje náležitosti pro fakturační doklad,
- absence faktur,
- dokládání falešných faktur,

- při povodních nebo záplavě klient nárokuje větší škody, než ve skutečnosti vznikly (např. klient uvede, že ve sklepních prostorách měl místo jednoho páru lyží páry dva),
- požáry – v tomto případě se dá vydělat nejvíce peněz, např. podnikatel vlastní prostory, které slouží jako sportovní hala, tyto prostory mu ale nevydělávají žádné peníze, tak tuto halu nechá úmyslně zapálit),
- při úderu blesku do nemovitosti vznikne z důvodu přepětí škoda na více přijímačích – klient nárokuje i staré, nepoužívané elektrospotřebiče

Padlo osm obvinění

DĚČÍN – Děčínským kriminalistům se po osmnácti měsících podařilo vynést na světlo sérii deseti pojistných podvodů souvisejících s dopravními nehodami, páchaných v Děčínském regionu. Výsledkem jejich snahy je již v tuto chvíli osm obviněných osob, které se v průběhu let 2006 až 2011 dopustili porušení zákona. Prvním důležitým impulsem, který vzbudil v kriminalistech semínko podezření z páchaní trestné činnosti, bylo oznámení dopravní nehody z roku 2009. Ta v sobě skrývala počátek rozsáhlého policejního vyšetřování, které postupem času odkrylo několik dalších nevěrohodných událostí. Nejčastěji se jedná o spáchání vymyšlené dopravní nehody, která se ve skutečnosti nestala anebo úmyslně vyvolanou dopravní kolizi mezi předem domluvenými zainteresovanými osobami. V některých z nich dokonce sehrály svou roli i poškozené náhradní díly již dříve poničených vozů. Pojišťovny, na které byly požadavky pojistníků směřovány, vyplatily v souvislosti s těmito podvody přes 1.250.000,- Kč. K případu byli přizváni znalci z oboru dopravy, kybernetiky a písmoznalectví. Policejní domovní prohlídkou bylo zajištěno nespočet důkazů a materiálů, na jejichž základě kriminalisté zahájili trestní stíhání zaměstnance společnosti, která se zabývá likvidací pojistných událostí. Jaké tresty zazní ústy spravedlnosti, jsou otázkou budoucnosti.⁵⁴

⁵⁴ *Padlo osm obvinění* [online]. Policie České republiky [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.policie.cz/clanek/padlo-osm-obvineni.aspx>

5.3 Cestovní pojištění

Nekalé praktiky a podvody u cestovního pojištění patří k těm méně populárním a klienti pojišťoven je u tohoto druhu pojištění páchají v menší míře, než je tomu u ostatních druhů pojištění.

Cestovní pojištění se jako jediný druh pojištění centrálně likviduje v Praze.

Praktické příklady podvodů páchaných u cestovního pojištění:

- klient si pojistí zájezd, o kterém již v době uzavírání pojistné smlouvy ví, že se vůbec neuskuteční – ve většině případů dochází k falšování data na pojistné smlouvě
- klient oznámí pojistnou událost, ale tato událost nenastala
- klient může mít snahu, aby mu pojišťovna proplatila celý zájezd – např. má pojištění zájezd a pojišťovně oznámí, že cestovní kancelář nedostala svým závazkům
- zneužívání asistenční služby – klient nemá dostatek financí, aby se dostal domů ze zahraničí, tak pojišťovně předloží falešné doklady nebo lékařské zprávy, které dokazují, že si v zahraničí přihodil úraz a asistenční služba ho na náklady pojišťovny přepraví zpět do České republiky
- klient si k cestovnímu pojištění sjedná i pojištění zavazadel, odjede na dovolenou, kterou stráví se svými známými a přihodí se událost, kdy jsou jednomu známému, který pojištění zavazadel nemá, odcizena zavazadla. V tuto chvíli se nabídne klient se sjednaným pojištěním, že při nahlašování pojistné události dosvědčí, že zavazadla byla odcizena jemu.
- nahlášení fingoané krádeže zavazadel – klient se chystá navštívit příbuzné v zahraničí a při této příležitosti pro ně nakoupí dárky, které jim při návštěvě předá. Ve chvíli, kdy se vrátí zpět do České republiky, pojišťovně nahlásí, že dárky pro příbuzné mu byly v zahraničí odcizeny.

5.4 Pojištění odpovědnosti

Podle ustanovení §373 Občanského zákoníku platí, že kdo poruší svou povinnost ze závazkového vztahu, je povinen nahradit škodu tím způsobenou druhé straně, ledaže prokáže, že porušení povinností bylo způsobeno okolnostmi vylučujícími odpovědnost.

Existuje mnoho indikátorů, na základě kterých může být u pojištění odpovědnosti odhalena sporná škoda a provedeny příslušné kontrolní úkony.

Konkrétní příklady pojistných podvodů u pojištění odpovědnosti:

- předkládání falešných nebo pozměněných faktur
- uvedení jiného data vzniku pojistné události
- antidatování smluv
- klient poté, co nahlásil jednu pojistnou událost, která byla zamítnuta, nahlásí druhou pojistnou událost, ve které pozmění skutečnosti o průběhu a rozsahu pojistné události
- klient, který má sjednané pojištění odpovědnosti vůbec nevlastní předměty, kterých se nahlášená pojistná událost týká – většinou předměty, které mají velkou hodnotu
- klient oznámí pojistnou událost, kterou ale nemá krytou pojistnou smlouvou a spoléhá na to, že tento fakt pojišťovně unikne, lidově řečeno „zkusí to“
- klient při nahlášení pojistné události uvede jinou příčinu poškození
- navýšení vynaložených nákladů na opravu – např. soused nám vytopí byt a my nakoupíme více věcí, než by na opravu bylo ve skutečnosti potřeba

Škoda na mobilním telefonu

Muž se rozhodl uspořádat rodinnou večeři, na kterou pozval svého bratra s jeho manželkou. Při večeři nechal muž ležet na stole mobilní telefon, který si bratr s jeho dovolením půjčil a při manipulaci s ním mu vypadl z ruky. Při tomto pádu se na mobilním telefonu poškodil zadní kryt, praskla přední obrazovka a mobilní telefon přestal fungovat. Jelikož měl poškozený uzavřené pojištění odpovědnosti, rozhodl se, že tuto událost nahlásí pojišťovně. Již dopředu ale věděl, že by mu pojistné plnění vyplaceno nebylo, protože pojišťovna nevyplácí pojistné plnění v rámci škod, které jsou způsobené v přímém příbuzenském vztahu a ani by poškozený při nahlašování pojistné události nemohl uvést, že bratrovi mobilní telefon s vlastním vědomím půjčil. Proto poškozený požádal kamaráda, aby podal svědeckou výpověď, že na již zmiňované

večeři byl on, mobilní telefon si bez dovolení vzal a ten mu při rychlé manipulaci vypadl z ruky.

Pojišťovny neustále řeší obrovský počet pojistných podvodů, kterých každoročně přibývá. Na druhou stranu přibývá ale i případů, kdy jsou pojistné podvody odhaleny. Likvidátoři a detektivové pojišťoven se pravidelně účastní školení, na kterých se učí využívat nejmodernější informační technologie a stále efektivnější metody vyšetřování, aby byli schopni odhalit další nové techniky, které klienti používají. Také díky těmto schopnostem Česká pojišťovna odhalila v roce 2014 pojistné podvody, které dosahovaly rekordní výše 462 milionů korun. O rok dříve, tedy v roce 2013, byly Českou pojišťovnou odhaleny podvody, které dosahovaly výše bezmála 437 milionů korun, což tedy potvrzuje mé tvrzení, že pojistných podvodů každoročně přibývá. Nejvíce pojistných podvodů připadá tradičně na hlavní město Prahu, nejméně se pak dlouhodobě podvádí ve Zlínském kraji a na Vysočině.⁵⁵ Lidé se nejčastěji pokusí o podvod tak, že zinscenují dopravní nehodu. V následující tabulce uvádím přehled a porovnání odhalených pojistných podvodů v roce 2013 a 2014 v jednotlivých krajích České republiky.

Tabulka č. 6: Přehled odhalených pojistných podvodů dle jednotlivých krajů ČR⁵⁶

KRAJ	2013 (v mil. Kč)	2014 (v mil. Kč)	Rozdíl 2014 – 2013 (v mil. Kč)
Praha	138,9	193,9	55,0
Středočeský	48,0	32,8	-15,2
Liberecký	26,3	32,8	6,5
Ústecký	28,5	32,2	3,7
Plzeňský	26,1	29,3	3,2
Moravskoslezský	30,0	23,2	-6,8
Jihočeský	34,4	15,4	-13,4
Královehradecký	31,8	20,3	-11,5
Karlovarský	11,6	16,7	5,1
Pardubický	21,3	16,6	-4,7
Jihomoravský	10,5	14,3	3,8
Olomoucký	10,1	10,1	0
Vysočina	9,9	9,7	-0,2
Zlínský	9,5	8,8	-0,7
Celkový součet	436,9	461,7	24,8

⁵⁵ Česká pojišťovna loni odhalila pojistné podvody v rekordní výši 462 milionů korun [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-02-05] Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?5441242-ceska_pojistovna_loni_odhalila_pojistne_podvody_v_rekordni_v

⁵⁶ Česká pojišťovna loni odhalila pojistné podvody v rekordní výši 462 milionů korun [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-02-05] Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?5441242-ceska_pojistovna_loni_odhalila_pojistne_podvody_v_rekordni_v, vlastní zpracování

Je téměř nemožné, aby se pojišťovacím podvodům a nekalým praktikám zabránilo úplně. Základem preventivního působení na všech úrovních by měla být především změna náhledu veřejnosti na tento typ trestné činnosti. V populaci totiž stále přetrvává ustálená představa, že je pojistný podvod vcelku „gentlemanský“ způsob, jak získat peníze.⁵⁷

Pojišťovny neustále bojují s pojistnými podvody a investují nemalé finanční prostředky do odhalování těchto podvodů, které jsou náročné nejenom finančně, ale i z hlediska procesního. Na trhu bude mít totiž jednoznačnou konkurenční výhodu ta pojišťovna, která dokáže omezovat ztráty, které vznikají právě při páchání pojistných podvodů, kdy je pojistné plnění vypláceno klientu neoprávněně.

Jednou z nejmodernějších technologií, která pomáhá odhalovat pojistné podvody v pojištění motorových vozidel, je systém Virtual Crash. Jde o provádění analýzy průběhu dopravní obdobné znalecké analýze, při které jsou shromážděny informace od všech účastníků nehody, provedeno zaměření místa nehody, prohlédnuta vozidla účastníků nehody, ponehodové stopy a následně je provedena samotná analýza nehody. Díky spojení tohoto simulačního programu se sběrem dat pomocí totální stanice, může být odhalena fingovaná škodní událost.⁵⁸

V dnešní době existují i počítačové softwary, které jsou schopné odhalit, zda byly úmyslně upraveny fotografie, které jsou důkazem při pojistné události, či byla provedena fotomontáž. Tyto softwary pochopitelně usnadňují práci likvidátorům a tím také dochází k odhalení většího množství pojistných podvodů.

⁵⁷ CHMELÍK, J., a kolektiv. *Pojistné podvody*. Praha, 2000, s. 6.

⁵⁸ HRADEC, M. *Pojistné podvody*. Praha, 2014, s. 32.

Závěr

Bakalářská práce se zabývá pojišťovacími produkty vybraných pojišťoven, likvidacemi pojistných událostí v České republice a nekalými praktikami, které jsou s likvidacemi spojeny. Cílem bakalářské práce je analýza pojišťovacích produktů vybraných pojišťoven v Českých Budějovicích a charakteristika nabízených služeb. Vedlejším cílem práce je analýza procesů likvidace pojistných událostí ve vybraných pojišťovnách a nekalé praktiky při likvidaci pojistných událostí.

První část práce se věnuje pojišťovnictví jako takovému, v krátkosti popisuje historii pojišťovnictví, pojmy, které se v pojišťovnictví používají, zákon o pojišťovnictví, stručně charakterizuje dvě pojišťovny, které jsem pro analýzu zvolila, tedy Českou pojišťovnu a Kooperativu a v neposlední řadě se bakalářská práce v této části zabývá charakteristikou pojistného podvodu.

Další část práce analyzuje konkrétní produkty, které obě pojišťovny nabízejí. Z popisu produktů je patrné, že pojišťovny nabízejí klientům téměř totožné produkty, které se například liší pouze v názvu pojištění. Je tedy spíše na klientovi, podle jakých kritérií vybere pojišťovnu, u které uzavře pojistnou smlouvu. V této problematice hraje velkou roli především rozdílnost v cenách jednotlivých pojištění, ale zároveň i sympatie a zkušenosti ze stran klientů vůči pojišťovnám.

Z případové studie, kterou jsem pro bakalářskou práci použila, je patrné, že rodina si zvolí služby České pojišťovny i přesto, že ceny pojištění byly vyšší než u pojištění, které nabízí pojišťovna Kooperativa a to z důvodu, že pojišťovací makléř České pojišťovny byl jednoduše vstřícnější a sympatičtější než makléř, který pracuje pro Kooperativu. A to si myslím, že je nejenom v této případové studii, ale i v běžném životě to nejdůležitější kritérium, podle kterého si vybíráme pro nás to nejvhodnější pojištění. Podnikat v pojišťovnictví totiž není nic jednoduchého, a proto záleží především na člověku, jak naváže s potenciálním klientem kontakt, jak se ke klientu bude na schůzce chovat a v každém případě musí dokázat odhadnout, jaký druh pojištění bude pro potenciálního klienta ten nejvhodnější.

Třetí část bakalářské práce se zabývá jednotlivými kroky při likvidaci pojistné události. Likvidace se v pojišťovnách liší v jednotlivých krocích likvidace pouze nepatrně, tím pádem fungují v pojišťovnách téměř na stejném principu. Odlišnost můžeme najít především v konkrétních lhůtách, tedy například v době nezbytné léčby při úrazu.

Poslední část bakalářské práce charakterizuje pojistné podvody. Dle mého názoru se jedná o velmi zajímavé a především aktuální téma. Dnes a denně se likvidátoři a detektivové pojišťoven zabývají případy, kdy jsou pojistné podvody páčány. Tyto podvody nemusejí být ihned páčány, ale stačí pouze malý náznak ze strany klienta, který může pojišťovně sloužit jako indikátor podezření z podvodu. V dnešní době jsou častým indikátorem škody, kterých se stane několik během krátkého období. Pokud tedy klient nahlásí v krátkém období několik pojistných událostí, například úrazů, je povinností pojišťovny tohoto klienta prověřit. Likvidátoři a detektivové v pojišťovnách ověřují správnost a pravost lékařských zpráv, rentgenů, ale i to, zda klient není s ošetřujícím lékařem v příbuzenském, či jiném vztahu. Z tohoto důvodu je práce likvidátorů a detektivů velmi důležitá.

Je prakticky nemožné, aby se podvodům v pojišťovnictví zcela zabránilo. V dnešní době se pro některé jedince páčání podvodů stává příležitostí, jak si jednoduše přivydělat peníze navíc. Díky stále novějším technologiím se ale tyto podvody ve většině případů včas odhalí.

Pojišťovnictví je širokou oblastí, které se neustále rozvíjí a tím pádem i vznikají nové formy rizika. Lze říci, že pojišťovnictví je svým způsobem „obchod se strachem“. V dnešní době jsme obklopani celou řadou nebezpečí, která se nám mohou stát. Pojišťovací makléři přesně tato nebezpečí znají a vědí, jakým způsobem nás mají přinutit se bát o své zdraví a majetek.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

1. ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 2006, 130 s. ISBN 80-21039-90-6.
2. HRADEC, M. *Pojistné podvody*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2014, 102 s. ISBN 978-80-7408-089-0
3. HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2009. 216 s. ISBN 80-86754-48-0.
4. HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Ústí nad Labem : PrintActive s.r.o., 2005. 216 s. ISBN 80-86754-48-0.
5. CHMELÍK, J., PORADA, V., PRŠAL, V., *Pojistné podvody*. Praha : Policie České republiky, 2000, 96 s.
6. KONRÁD, Z. *Metodika vyšetřování jednotlivých druhů trestných činů*. 3. vyd. Praha : Policejní akademie České republiky, 1999, 219 s. ISBN 80-72510-23-1.
7. PORADA, V. *Kriminalistika*. 1. vyd. Karlovy Vary : Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2007, 309 s. ISBN 80-73800-38-1.
8. ŘEZÁČ, F., a kolektiv. *Marketingové řízení komerční pojišťovny*. Brno : Masarykova univerzita, 2009, 202 s. ISBN 80-21047-99-2.

Elektronické zdroje

1. *Cestování* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?cestovani>>
2. *Cestovní pojištění* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?cestovni-pojisteni>>
3. *Cestovní pojištění KOLUMBUS* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-22]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/cestovni-pojisteni/kolumbus/>>
4. *Česká pojišťovna loni odhalila pojistné podvody v rekordní výši 462 milionů korun* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-02-05] Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?5441242-ceska_pojistovna_loni_odhalila_pojistne_podvody_v_rekordni_v>

5. *Dětské pojištění Sluníčko Plus 2014* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?detske-pojisteni-slunicko-plus-zdravy-zivot>>
6. *Důchodové pojištění MOJE BUDOUCNOST* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni/duchodove-pojisteni-moje-budoucnost/>>
7. *Extrémní sporty* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50021/extremni-sporty.pdf>>
8. *Flotila* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?flotila-public>>
9. *Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/majetek/jak-probiha-likvidace>>
10. *Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/odpovednost/jak-probiha-likvidace>>
11. *Jak probíhá likvidace* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/auta/jak-probiha-likvidace-z-pojisteni-motorovych-vozide/havarijni>>
12. *Jak se chovat po škodě* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti/auta/jak-se-chovat-po-dopravni-nehode>>
13. *K moři* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?k-mori>>
14. *KPMG* [online], Praha : KPMG, 2015 [cit. 2015-01-10]. Dostupné z WWW: <<http://www.kpmg.com/cz/cs/stranky/default.aspx>>
15. *Lyže a snowboard* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?lyze-a-snowboard>>
16. *Majetek* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?majetek>>
17. *Odpovědnost* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?odpovednost>>

18. *Padlo osm obvinění* [online]. Policie České republiky [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.policie.cz/clanek/padlo-osm-obvineni.aspx>>
19. *Penzijní plán* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?duchodove-a-penzijni-spozeni>>
20. *PERSPEKTIVA – Program ŽABKA* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-deti/perspektiva-program-zabka/>>
21. *Pojistný podvod* [online]. Praha : Česká asociace pojišťoven, 2015 [cit. 2015-01-10]. Dostupné z WWW: <<http://cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistny-podvod>>
22. *Pojištění rodinného domu* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-22]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>>
23. *Profil* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2014-12-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil>>
24. *Programy životního pojištění* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/programy-zivotniho-pojisteni>>
25. *Srovnání všech aktuálně nabízených variant povinného ručení* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?914536-cp_loni_resila_temer_1_500_pripadu_ukradenych_vozu>
26. *Turistika a poznání* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-18]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?turistika-a-poznani>>
27. *Úrazové pojištění* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/urazove-pojisteni/>>
28. *Varianty havarijního pojištění* [online], Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>>
29. *Výše státního příspěvku a daňové úlevy u doplňkového penzijního spoření* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?duchodove-a-penzijni-spozeni>>

30. *Základní informace* [online], Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2014-12-15].
Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>
31. *Zdravotní a úrazová asistence* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zdravotni-a-urazova-asistence>>
32. *Zdravotní asistenční služba MediKompas* [online]. Praha: Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-zdravotni-pece/zdravotni-asistencni-sluzba-medikompas/>>
33. *Životní pojištění dětí KONTO* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-deti/zivotni-pojisteni-deti-konto/>>
34. *Životní pojištění KONTO* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 2015-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni/zivotni-pojisteni-konto/>>
35. *Životní pojištění Manažer 2014* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-manazer>>
36. *Životní pojištění Můj život* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-muj-zivot>>

Legislativní dokumenty

1. ČESKO. Zákony od Centrum.cz. *Zákon o pojišťovnictví* [online], [cit. 2014-12-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.zakony.centrum.cz/zakon-o-pojistovnictvi>>
2. Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, účinnost od 1. 1. 2010

Ostatní zdroje

- Interní materiál České pojišťovny – prezentační listy

Seznam obrázků, tabulek a grafů

Obrázek č. 1: Pojištění majetku občanů – průřez domem	22
Obrázek č. 2: Modelový příklad škod na vozidle	43
Tabulka č. 1: Výše státního příspěvku a daňové úlevy u doplňkového penzijního spoření	19
Tabulka č. 2: Varianty havarijního pojištění	20
Tabulka č. 3: Movité a nemovité věci	45
Tabulka č. 4: Škody na zdraví	46
Tabulka č. 5: Ušlý zisk	47
Tabulka č. 6: Přehled odhalených pojistných podvodů dle jednotlivých krajů ČR	54

Přílohy

Příloha I – Seznam extrémních sportů	64
Příloha II - Srovnání všech aktuálně nabízených variant povinného ručení	66
Příloha III - Kalkulace komplexního pojištění vozidla – NAMÍRU – Kooperativa	67
Příloha IV – Modelový příklad pojištění vozidla – Česká pojišťovna	68
Příloha V – Kalkulace pojištění rodinného domu a domácnosti – Kooperativa	69
Příloha VI – Modelace ceny pojištění majetku a odpovědnosti občanů – Česká pojišťovna	71
Příloha VII – Kalkulace cestovního pojištění – Kooperativa	73
Příloha VIII – Návrh pojistné smlouvy – cestovní pojištění – Česká pojišťovna	74

Příloha I – Seznam extrémních sportů⁵⁹

Při sjednání ES se pojištění vztahuje na tyto vyjmenované sporty:

Od 1.1.2014

Druh sportu	Název sportu	Popis
cyklo sporty	Cyklotrial	Je adrenalinová technicky zaměřená disciplína na kolech, kde se jezdec nesmí dotknout překážky nižším jiným, než pláští kol. Trial je provozován na umělých i přírodních překážkách.
cyklo sporty	Downhill	Jízda ze svahu na horských kolech.
cyklo sporty	Fourcross (4X, Bicycle Four Cross, Bicycle Super Cross)	Jízda na kole ze svahu. Tratě jsou podobné jako tratě pro klasické BMX neboli takzvané bikrosové tratě, ale vedou pouze z kopce. Zahrnují klopené zatáčky, skoky boule atd.,
cyklo sporty	Freeride	Freeride je odvětví cyklistiky typické zejména pro horská kola (MTB), kde se jezdec snaží předvést efektivní jízdu s triky.
cyklo sporty	Freestyle BMX	Jezdci provádějí na speciálně upravených kolech různé triky, většinou ve speciálně vytvořeném parku.
cyklo sporty	Mountain biking	pohyb na kole v horách a jejich sjíždění, většinou uměle vytvořenými trasami, nebo stezkami k jinému účelu; další varianty: downhill a freeriding
ostatní	Ultimátní zápasy, MMA	Jedná se o zápasy ve kterých nastupují bojovníci různých bojových umění a stylů jako je sumó, savate, kickboxing, karate, shootfighting, taekwondo a brazilské jiu-jitsu. Boj končí většinou vzdáním soupeře.
outdoor	Alpinismus	Druh horolezectví provozovaný v horách
outdoor	Bouldering	Je druh lezení provozovaný bez lana na malých skalních blocích nebo nízkých skalách několik metrů nad zemí
outdoor	Buggykiting	Buggykiting je jednou z pozemních variant powerkitingu. Spočívá v jízdě na speciálně sestrojeném vozítku (buggy) za využití tažného draka. Buggy je lehká jednomístná tříkolka s řiditelným předním kolem a dvěma pevně ukotvenými zadními koly.
outdoor	Extrémní silové sporty	Tahání těžkých břemen, auta na laně apod.
outdoor	Horolezectví/climbing do 6 000 m.n.m	
outdoor	Klettering do 6 000 m.n.m	Druh lezení
outdoor	Landkiting	Spočívá v jízdě na mountainboardu (někdy se používá název „ladboard“) s využitím tažného draka. Tento sport se provozuje na zemi; mountainboard vypadá jako větší skateboard s velkými koly a poutky na nohy.
outdoor	Longboard	Čca dvakrát delší prkno než skate, čtyři kolečka a sjezdy po dlouhých více či méně prudkých silnicích
outdoor	Mountain boarding	K provozování tohoto sportu se používá mountainboard – prkno na kolečkách podobné snowboardu a skateboardu. K jízdě na mountainboardu jsou využity hlavně zatavněné sjezdovky, lesní a polní cesty, které jsou z kopce nebo i asfaltové cesty.
outdoor	Powerkiting	Powerkiting je druh sportovní aktivity, při níž se používá tažný drak (kite, powerkite) k pohybu člověka po zemi, sněhu či vodě nebo k jeho zdvihání do vzduchu. Drak je podobný menšímu padáku či křídlu pro paragliding.
outdoor	Sandboarding	Je boardový sport, jehož podstatou je sjíždění písečných dun na sandboardu.
outdoor	Skalni lezení do 6 000 m.n.m	
outdoor	Skateboarding	Prkno se čtyřmi kolečky, skateparky, překážky v ulicích, hudba, rampy, spousta triků a jejich mutací; vyvinul se ze surfingu;
outdoor	Slackline - highline	Je balancování, chození a skákání na popruhu upevněném mezi dvěma body.
outdoor	Via ferrata do 6 000 m n.m.	Je cesta v náročném horském terénu, která je vybavená jisticími fixními lany, železnými stupačkami případně dalšími umělými pomůckami.
outdoor	Vysokohorská turistika do 6 000 m.n.m.	
outdoor	Xpogo	Skoky pomocí skákací tyče POGO STICK
skoky	Bungee jumping + odvozené varianty	Skoky na pružném laně z vysokých míst - mostů, jeřábů, atd.
skoky	High jumping, cliff diving	Skoky ze skály do jezera, moře, řeky atd. s prováděním salt, šipek atd.
skoky	Kienova houpačka	Skoky z mostů na horolezeckém laně
vodní sporty	Black water rafting	Sjíždění podzemních vodních toků na nafouknutém gumovém kruhu
vodní sporty	Canyoning	Canyoning je sport, kdy se prostupuje koryty horských říček, potoků a úzkých soutěsek shora dolů. Při canyoningu se kombinuje slaňování skalních stěn a vodopádů, plavání tůněmi, skákání do tůní, sjíždění přírodních tobogánů a skluzavek.
vodní sporty	Cave tubing	Sjíždění podzemních vodních toků na nafouknutém gumovém kruhu
vodní sporty	Freediving do 40 m	Druh potápění při kterém potápeč nemá pod vodou žádný zdroj kyslíku a ponor provádí pouze se zadržným dechem
vodní sporty	Freestyle na vodním skútru	Freestyle je disciplína ve, které se jezdec na vodním skútru, snaží předvést co nejvíce náročných prvků, triků či skoků.
vodní sporty	Kitesurfing, kiteboarding	Je sport spočívající v jízdě po vodě na speciálním prkně (tzv. „kiteboard“) za využití tažného draka.

⁵⁹ *Extrémní sporty* [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50021/extremni-sporty.pdf>

vodní sporty	Potápění s dýchacím přístrojem do 40 m	
vodní sporty	Rafting, kayaking	Sjíždění divokých vod v gumovém člunu(raftu), na kajaku.
vodní sporty	Seakajak	Pádlování na otevřených vodách jezer, zálivů a oceánů.
vodní sporty	Shark-diving do 40 m	Potápění mezi žraloky.
vodní sporty	Sjíždění divokých řek	
vodní sporty	Wakeboarding, Wakeskate, Waterskiing	Druh surfování nebo lyžování na jezerech a jiných vodních plochách, jezdec je tažen buď za lodí, na speciálním vleku nebo navijákem, má buď wakeboardové prkno, wakeskateové prkno, surf, kiteboard nebo např. vodní lyže, může přitom provádět různé skoky a triky
vodní sporty	Waveski	Jedná se o sport kombinující záběr pádla, jaký známe z kajaku s ovladatelností a výkonem surfingového prkna.
zimní sporty	Extreme skiing / freeriding	Extrémní lyžování/snowboarding ve volných neupravených terénech mimo značené sjezdové tratě, jinak také backcountry
zimní sporty	Freeride	Freeride je označení pro jízdu mimo běžně užívané, upravené a vyznačené terény.
zimní sporty	Freeskiing	Specifický druh alpského lyžování, který se dělí na dvě podskupiny - freeride (jízda ve volném terénu mimo sjezdovky) a freestyle (jízda přes různé překážky a skoky ve snowparku nebo ve městě)
zimní sporty	Freestyle na lyžích	Jízda na lyžích přes různé překážky.
zimní sporty	Heliskiing	Sjezdové lyžování na divokých svazích kam lyžaře odváží helikoptéra.
zimní sporty	Lezení po ledopádech do 6 000 m.n.m.	Zimní horolezecká činnost, tedy lezení na vodním ledu.
zimní sporty	Lezení v ledu	Lezení na ledové stěně za pomoci maček a cepínů.
zimní sporty	Motorskiing	Jedná se o jízdu na motokrosové motorce po sněhu, přičemž za sebou motocyklový jezdec táhne na laně za sebou lyžaře.
zimní sporty	Skialpinismus do 6 000 m.n.m	Vysokohorské lyžování (zimní přechody zasněžených hor a pohyb v zimních horách s výstupy a sjezdy)
zimní sporty	Skitouring do 6 000 m.n.m.	Vysokohorská turistika na lyžích.
zimní sporty	Snowkiting	Je zimní outdoorový adrenalinový sport podobný kiteboardingu. Za použití tažného draka se jezdec uvádí do pohybu po sněhové pláni na lyžích či snowboardu.
zimní sporty	Snowrafting	Sjezd zasněženého kopce na raftu.
zimní sporty	Snowskating	Skate s lyžičkou zespoda místo koleček

Od 1.8.2014

Druh sportu	Název sportu	Popis
outdoor	Speleologie	Sportovní činnost provozovaná v jeskyních a dalších podzemních prostorách.
outdoor	Koloběžka/Inline - freestyle	Rampy, triky, dravý jízdni styl plný skoků a sjíždění různých překážek, schodů, lavič, zábradlí.
vodní sporty	Jetsurf	Moto-surfing

Od 1.2.2015

Druh sportu	Název sportu	Popis
outdoor	Spartan race	Překážkový běh, běžec dopředu nezná trasu a parametry závodu pouze orientační úroveň.
zimní sporty	Rychlostní lyžování	Jiný název speedski. Jízda na lyžích rovně dolů z prudkých kopců ve vysoké rychlosti (až 250 km/h).
outdoor	Komínařina	Výstupy na komíny a chladicí věže bez jištění.
outdoor	Stromolezení	Lezení na stromy v rámci volnočasové aktivity.
vodní sporty	Flyboarding	Flyboarding je létání či skákání nad vodní hladinou za pomoci speciálního tryskového přístroje, na kterém účastník stojí.
vodní sporty	Hooverboarding	Létání či skákání nad vodní hladinou. K létání nad vodou se používá prkno, které je rychlejší než flyboard.

Příloha II – Srovnání všech aktuálně nabízených variant povinného ručení⁶⁰

Přehled nabídky	Start	Standart	Exclusive	Exclusive Plus	Exclusive Max	Premium
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150	150/150
Přímá likvidace, odtah až do 500 km, náhradní vůz	✓ (jen přímá likvidace)	✓	✓	✓	✓	✓
Právní ochrana	✓ (limit 10 tis. Kč)	✓ (limit 10 tis. Kč)	✓ (limit 20 tis. Kč)	✓ (limit 20 tis. Kč)	✓ (limit 20 tis. Kč)	✓ (limit 20 tis. Kč)
Asistence - nehoda	lze připojistit	✓	✓	✓	✓	✓
Asistence - porucha	lze připojistit	lze připojistit	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění řidiče	lze připojistit	✓	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění ostatních cestujících	lze připojistit	lze připojistit	✓	✓	✓	✓
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus				✓	✓	✓
Garance ceny na 3 roky				✓	✓	✓
Bez amortizace – úhrada škody bez odpočtu amortizace	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	✓	✓
Střet se zvířeti (limit 100 tis. Kč)	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	✓	✓
Živel (limit 100 tis. Kč)	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	✓
Odcizení vozidla (limit 100 tis. Kč)	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	lze připojistit	✓

⁶⁰Srovnání všech aktuálně nabízených variant povinného ručení [online]. Praha : Česká pojišťovna, 2015 [cit. 2015-01-16]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?914536-cp_loni_resila_temer_1_500_pripadu_ukradenych_vozu>, vlastní zpracování

Příloha III – Kalkulace komplexního pojištění vozidla – NAMÍRU - Kooperativa



Kalkulace komplexního pojištění vozidla - NAMÍRU

ID kalkulace:

Zpracoval: **Bonnet.cz spol. s r.o., zastoupený/á: Martin Kollár** Datum: **17.03.2015**

Tel. číslo: **+420 733 707 007** E-mail: **mkollar@bonnet.cz**

Tento dokument je určen ke zjištění požadavků zájemce o pojištění (pojistníka); není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

POJISTNÍK

Titul, jméno a příjmení/název firmy: **Josef Chromý**

RČ/IČ: **400011207**

Plátce DPH: **NE**

Fyzická osoba, občan

PROVOZOVATEL: shodný s pojistníkem

PSČ bydliště provozovatele: **370 01**

ÚDAJE O VOZIDLE

Tovární značka: **ŠKODA**

Obchodní označení: **OCTAVIA**

Druh vozidla: **Osobní**

Způsob užívání: **Běžný**

Zdvíhový objem (ccm): **1 896**

Výkon motoru (kW): **66**

Měsíc a rok první registrace: **05/1999**

Počet míst (sezení/stání/lůžka): **5/0/0**

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA (dále jen "pojištění odpovědnosti")

Počet bezeškodných měsíců: **141**

Rozhodná doba ověřena v DBŠ

Sleva důvěra: **ANO**

Bonus: **50 %**

Sleva za propojitěnost: **5 %**

Obchodní sleva: **27 %**

Sleva Důvěra: **10 %**

Limity plnění:	35/35 miL Kč:		Zvolená varianta 70/70 miL Kč:		100/100 miL Kč:		150/150 miL Kč:	
	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:	základní:	s bonusem a slevami:
Roční pojistné:	11 492 Kč	3 126 Kč	11 848 Kč	3 223 Kč	12 440 Kč	3 384 Kč	13 033 Kč	3 545 Kč

Celkové roční pojistné po bonusu a slevách

3 223 Kč

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ A SLUŽBY

ASISTENČNÍ SLUŽBY

Asistenční program: **44**

Roční pojistné: **0 Kč**

Celkové roční pojistné za doplňková pojištění a služby

0 Kč

Celkové základní roční pojistné

3 223 Kč

Pojistné při roční frekvenci placení (Sleva 5 %)

3 062 Kč

Pojistnou ochranu si můžete rozšířit také o Havarijní pojištění, Pojištění čelního skla, Pojištění všech výhledových skel vozidla, Úrazové pojištění přepravovaných osob, Pojištění sportovní výbavy, Pojištění zavazadel, Pojištění nákladů na nájem náhr. vozidla, Pomoc při nehodě, Právní ochrana

Pojistné odpovídá rozhodně době ověřené v DBŠ, nebo doložené dokladem, kdy pojistník neměl v uplynulých 24 měsících rozhodnou poj. událost.

Příloha IV – Modelový příklad pojištění vozidla - Česká pojišťovna

POV 28-45



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Modelace ceny produktu Pohoda

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1454

MODELOVÝ PŘÍKLAD POJIŠTĚNÍ VOZIDLA, PRODUKT A.S. ke dni: 22.03.2015, k počátku 22.03.2015

Pojistník: Osoba: FOU - Fyzická osoba Datum narození: 11.03.1976 Město (Obec): 370 01, ČESKÉ BUDĚJOVICE 1

Vozidlo:

Registrační značka:	Druh vozidla: osobní automobil	Zabezpečení: žádné
Tovární značka:	Typ:	
Objem v alci: 1896 ccm	Celková hmotnost: 970 kg	Rok výroby/první registrace: 2015
Počet sedadel: ----	Výkon motoru: ----	Způsob používání vozidla: ostatní (běžné)

Pojistná částka HAV: -- HAV NESJEDNÁNO --
 Úhrada oprav v zahraničí: --- Územní rozsah: ---
 Převod bonusu povinného ručení: 141 měsíců 55 % bonus Převod bonusu havarijního pojištění: ---
 Akční sleva: POV: 30 % Akceptace doporučené opravy: ---
 Počet škod POV za poslední rok: 0
 Počet škod POV za tři roky celkem: 0

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM V OZIDLA

První sloupec je roční pojistné a druhý kurzívou se zohledněním obch.slevy a bonusu.

Limit plnění (pro škody na zdraví/pro škody na věci a užití) zisk/pro náklady právní	Premium (150 ml. Kč/150 ml. Kč/20 tis. Kč)	Exclusive Max (150 ml. Kč/150 ml. Kč/20 tis. Kč)	Exclusive Plus (120 ml. Kč/120 ml. Kč/20 tis. Kč)	Exclusive (100 ml. Kč/100 ml. Kč/20 tis. Kč)	Standard (150 ml. Kč/50 ml. Kč/10 tis. Kč)	Start (35 ml. Kč/35 ml. Kč/10 tis. Kč)	Koef. obch. slevy: 1,000	3 216
Pojistné Kč:	12 528 5 145	11 628 4 245	11 328 3 945	10 778 3 395	10 209 3 216	10 006 3 152		

HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ VOZIDLA ---- NESJEDNÁNO ----

PŘIPOJIŠTĚNÍ

POHODA Bez povinnosti	Pojistné Kč:	0							0
Půjčovně během opravy	limit plnění:	10 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč					---
Pojistné Kč:		500	1 500	2 500					---
Čelní sklo	limit plnění:	3 000 Kč				K9B: 1,000			---
Pojistné Kč:		450							---
Všechna skla	limit plnění:	3 000 Kč				K9B: 1,000			---
Pojistné Kč:		450							---
Zavazadla při havárii	limit plnění:	10 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč					---
Pojistné Kč:		50	150	250					---
Zavazadla	limit plnění:	10 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč					---
Pojistné Kč:		500	1 500	2 500					---
Pracovní stroj	limit plnění: Havarijní pojištění vozidla								---
Pojistné Kč:		300							---
Asistenční služby:	limit plnění: POHODA Klasik POHODA Special POHODA SOS								0
Pojistné Kč:		0	500	1 500					
Střet se zvířem	limit plnění: 100 tis Kč se spoluúčastí 5000,- Kč								---
Pojistné Kč:		350							---
Živel	limit plnění: 100 tis Kč se spoluúčastí 5000,- Kč								---
Pojistné Kč:		600							---
Odcizení	limit plnění: 100 tis Kč se spoluúčastí 5000,- Kč								---
Pojistné Kč:		600							---
Úraz - limit plnění (na smrt úrazem/na trvalé následky úrazu/na dobu nezbytného léčení následků úrazu):			1 násobek (100 tis. Kč/ 200 tis. Kč/ 200 tis. Kč)	2,5 násobek (250 tis. Kč/ 500 tis. Kč/ 50 tis. Kč)	4 násobek (400 tis. Kč/ 800 tis. Kč/ 80 tis. Kč)				---
Pojistné Kč:			672	1 680	2 688				---
Úraz - omezený rozsah (na smrt úrazem/na trvalé následky úrazu):	limit plnění:	100 tis. Kč/200 tis. Kč							---
Pojistné Kč:		150							---
Úraz fidiče (na smrt úrazem/na trvalé následky úrazu):	limit plnění:	100 tis. Kč/200 tis. Kč							0
Pojistné Kč:		0							
Pracovní neschopnost a hospitalizace při DN	limit plnění:	300 Kč	400 Kč	500 Kč	600 Kč	700 Kč	800 Kč	900 Kč	1000 Kč
Pojistné Kč:		630	840	1 050	1 260	1 470	1 680	1 890	2 100

Výsledné roční pojistné*: 3 216,- Kč

Pojistné se zohledněním bonusu/malusu, obchodní slevy a počtu splátek*: 3 216,- Kč

Frekvence placení:	1x ročně	3 216,- Kč
	2x ročně	1 608,- Kč
Dne:	4x ročně	804,- Kč
22.03.2015 20:23	12x ročně	268,- Kč

Česká pojišťovna
 370 04, České Budějovice 4; ~~430 01, České Budějovice 1~~
 Telef. ~~376 600 000~~

REVIZE: 7401197068010772731305737C01047974011776801006D76130F7271060473710502
 Razítko a podpis zastupce České pojišťovny a.s.

*Výsledné pojistné se může lišit od pojistného v hlavním systému ČP z důvodu korekce započítání bonusu, změny ve výběru rozsahu pojištění nebo změny tarifu do doby sjednání smlouvy.

Příloha V – Kalkulace pojištění rodinného domu a domácnosti – Kooperativa



Kalkulace pojištění rodinného domu a domácnosti OP8

ID kalkulace:
 Zpracoval: **Bonnet.cz spol. s r.o., zastoupený/á: Martin J. Bláha** | Datum: 17.03.2015
 Tel. číslo: **+420 222 22 000** | E-mail: **martin.blaha@bonnet.cz**

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení: **Josef Chromý**

Rodné číslo: **XXXXXXXXXX**

B. MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Adresa místa pojištění: **Česká 1000/10, 37001 České Budějovice**

Povodňová zóna: **II - Zvýšené riziko**

Kolikrát se v místě pojištění v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava? **Ani jednou**

Klasifikace rizika povodeň: **zvýšené**

VÝLUKA Z POJIŠTĚNÍ: Jsou z pojištění vyloučeny škody způsobené povodní nebo záplavou? **Ne**

C. ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Jde o rodinný dům, který je trvale obýván? **Ano**

Jde o rodinný dům ve výstavbě? **Ne**

Jde o rodinný dům v rekonstrukci? **Ne**

Pojištění rodinného domu

Pojištění se sjednává na cenu: **Nová**

Pojistná částka	Zvolená varianta	
	PRIMA	KOMFORT
3 mil. Kč	4 200 Kč	5 400 Kč
Spoluúčast		
	1 000 Kč	3 000 Kč
	0 %	10 %
	5 400 Kč	4 860 Kč
		5 000 Kč
		15 %
		4 590 Kč

Roční pojistné: **5 400 Kč**

Pojištění domácnosti

Celková započítatelná plocha bytu: **70 m²**

Pojistná částka: **500 000 Kč**

Roční pojistné pro pojištění souboru zařízení domácnosti	PRIMA		Zvolená varianta KOMFORT			
	Límit pojištění plnění	Zvýšení límitu plnění o	Roční pojistné	Límit pojištění plnění	Zvýšení límitu plnění o	Roční pojistné
	2 450 Kč		3 500 Kč			
Vybrané skupiny věcí						
Elektronické a optické přístroje	75 000 Kč	0 Kč	0 Kč	150 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Cennosti	50 000 Kč	0 Kč	0 Kč	100 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Věci zvláštní hodnoty	50 000 Kč	0 Kč	0 Kč	100 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč			100 000 Kč		
Spoluúčast						
	1 000 Kč	3 000 Kč	5 000 Kč			
	0 %	10 %	15 %			
	3 500 Kč	3 150 Kč	2 975 Kč			

Roční pojistné: **3 500 Kč**

D. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJISTNÉM

Pojistné období: **12 měsíců**

Roční pojistné: **8 900 Kč**

Obchodní sleva: **35 %**

Celkové roční pojistné po slevě: **5 785 Kč**

Pojistné za pojištění období: **5 785 Kč**

Přehled pojištění rodinného domu

Pojištění se týká škod způsobených:

KOMFORT	PRIMA	<ul style="list-style-type: none"> požárem a jeho průvodními jevy • výbuchem • přímým úderem blesku • povodní nebo záplavou (nebyla-li z pojištění vyloučena) • vichřicí • krupobitím • sesouváním půdy • zřícením skal nebo zemín sesouváním nebo zřícením lavín • zemětřesením • tlhou sněhu nebo námrazy • působením kouře zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu • nárazem dopravního prostředku, jeho části nebo jeho nákladu • pádem stromů, stožárů nebo jiných věcí • kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médiem vytékajícím z hasicích zařízení • přetlakem nebo zamrznutím kapaliny • na elektromotorech zkratem nebo přepětím (výjimka - limit plnění uveden níže) 	Pojistné plnění až do výše: -pojistné částky pro hlavní budovu 3 mil. Kč
		<ul style="list-style-type: none"> krádeží s překonáním překážky nebo loupeží • vandalismem • aerodynamickým třesem 	
	<ul style="list-style-type: none"> dočasným přepětím v síti • podpětím v síti • zatečením atmosférických srážek • mechanickým poškozením zateplení pláště budovy zvětrem • únikem vody (vodné, stočné) • havárií rozvodů 	Pojistné plnění do výše limitu - viz níže	

Limity pojistného plnění

	PRIMA	KOMFORT
Movité předměty*	35 000 Kč	70 000 Kč
Stavební součásti a příslušenství sloužící k podnikatelské činnosti	25 000 Kč	50 000 Kč
Elektromotory - zkrat nebo přepětí	10 000 Kč	10 000 Kč
Nezjištěný vandal		30 000 Kč
Přepětí, podpětí		30 000 Kč
Zatečením atmosférických srážek		20 000 Kč
Mechanické poškození zateplení vnějšího pláště budovy jakýmkoli zvětrem		20 000 Kč
Únik vody v důsledku pojistné události způsobené vodovodním nebezpečím (vodné, stočné)		20 000 Kč
Havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich)		5 000 Kč
Odcizení zabudovaného příslušenství budov a ostatních staveb (při výstavbě)		100 000 Kč
- jde-li o odcizení uvnitř budovy zabezpečené minimálně způsobem uvedeným v čl. 6 odst. 10) písm. b) ZPP M-300/14		250 000 Kč
Úklid a úprava pozemku příslušejícího k hlavní budově po živelní pojistné události		10 000 Kč

* Movité předměty (stavební materiál; věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě pojištěné hlavní budovy nebo vedlejších objektů, s výjimkou ručního nářadí; dočasné objekty zařízené staveniště potřebné k výstavbě hlavní budovy)

Domácí asistence

Pomoc v případě náhlé poruchy nebo havárie

Automaticky a zdarma k variantě pojištění **KOMFORT**

Přehled pojištění domácnosti

Pojištění se týká škod způsobených:

KOMFORT	PRIMA	<ul style="list-style-type: none"> požárem a jeho průvodními jevy • výbuchem • přímým úderem blesku • povodní nebo záplavou (nebyla-li z pojištění vyloučena) • vichřicí • krupobitím • sesouváním půdy • zřícením skal nebo zemín sesouváním nebo zřícením lavín • zemětřesením • tlhou sněhu nebo námrazy • působením kouře zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu • nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu pádem stromů, stožárů nebo jiných věcí • kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médiem vytékajícím z hasicích zařízení přetlakem nebo zamrznutím • krádeží s překonáním překážky nebo loupeží • vandalismem 	Pojistné plnění až do výšepojistné částky domácnosti: 500 000 Kč
		<ul style="list-style-type: none"> v důsledku dočasného přepětí v síti • podpětím v síti • únikem vody z akvária či jiné nádrže 	
	<ul style="list-style-type: none"> zatečením atmosférických srážek • poruchou chladicího zařízení • havárií rozvodů • na sklech jakoukoli nahodilou událostí 	Pojistné plnění do výše limitu - viz níže	

Limity pojistného plnění

	PRIMA	KOMFORT
Peněžní hotovost, zneužití platebních karet a jiných dokumentů	10 000 Kč	20 000 Kč
Zvířata	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	30 000 Kč	60 000 Kč
Náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci uložené v nebytovém prostoru	75 000 Kč	75 000 Kč
Pojistná událost vzniklá mimo místo pojištění	25 000 Kč	25 000 Kč
Zatečením atmosférických srážek		20 000 Kč
Porucha chladicího zařízení		10 000 Kč
Havárie rozvodů (nad rámec havárie rozvodů vodovodních zařízení způsobených přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich)		5 000 Kč
Skla - poškození nebo zničení jakoukoli nahodilou událostí		25 000 Kč

Domácí asistence

Pomoc v případě náhlé poruchy nebo havárie

Automaticky a zdarma k variantě pojištění **KOMFORT**

Příloha VI – Modelace ceny pojištění majetku a odpovědnosti občanů



V108

Modelace ceny pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Příjmení, jméno: Josef Chromý
Adresa: ~~Česká 200, 370 01 České Budějovice~~

Modelace ke dni: 22. 3. 2015
Obchodník: ~~Josef Chromý~~
Kontakt: ~~022 262 21 21~~; ~~022 262 21 21~~@CESKAPOJISTOVNA.CZ

Pojištění stavby

Místo pojištění:
Česká 200
370 01 České Budějovice

Pojistná částka 3 000 000 Kč

Rozsah pojištění/pojistná nebezpečí (v závorce jsou uvedeny některé příklady)	Varianta rozsahu pojištění - Limit (Kč)			
		Exclusive		
Vedlejší stavba (kolna, bazén, skleník, studna apod.)		300 000		
Živelní (požár, blesk, víchřice, krupobití, tíha sněhu)		3 300 000		
Povodeň a záplava		3 300 000		
Vodovodní (voda vytékající z vodovodního zařízení, potrubí)		3 300 000		
Pojištění skel "All-Risk" (skleněné výplně, lodžie, terasy)	↑	20 000		
Asistence Standard (přivolání zámečníka při zablokované dveři)		✓		
Odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží	↑	10 000		
Poškození nebo zničení stavebních součástí	↑	10 000		
Přepětí	↑	10 000		
Asistence Nadstandard (navíc úhrada náhradního ubytování)		✓		
Poškození zateplené fasády - ptáky, hlodavci a hmyzem		✗		
Pojištění porostů na pozemku (škody způsobené živly, odcizení)	↑	✗		
Asistence Exclusive - stavba (navíc úklid sněhu, sekání dřeva)		<input type="checkbox"/>		
Vandalismus	↑	<input type="checkbox"/>		
Šprejerství v rámci vandalismu		✗		
Ztráta vody (náhrada výdajů za nežádoucí únik vody)		✗		
Náraz vozidla (poškození plotu, stavby)		✗		
Odpovědnost za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti ↑	škody na zdraví	Vlastník	<input checked="" type="checkbox"/>	2 000 000
	škody na věci	Vlastník	<input checked="" type="checkbox"/>	1 000 000
	škody finanční	Vlastník	<input checked="" type="checkbox"/>	500 000
Roční pojistné (Kč)				4 522

✗ Riziko nelze sjednat

✓ Riziko je sjednáno

Lze připojistit

↑ Lze navýšit

Spoluúčast: 1 000 Kč
Spoluúčast pro povodeň a záplava: 1% z pojistného plnění, min. 10 000 Kč
Spoluúčast odpovědnost: bez spoluúčasti
Obchodní sleva: trvalá 30,00 %

Pojištění domácnosti

Místo pojištění:

370 01 České Budějovice

	Pojistná částka (Kč)
Základní pojištění domácnosti	500 000
Z toho omezeno limitem:	Limit plnění (Kč)
Věci zvláštní hodnoty	40 000
Stavební součásti	50 000
Nebytové prostory	30 000

Rozsah pojištění/pojistná nebezpečí (v závorce jsou uvedeny některé příklady)		Varianta rozsahu pojištění - Limit (Kč)
		Exclusive
Živelní (požár, blesk, víchřice, krupobití, tíha sněhu)		550 000
Povodeň a záplava		550 000
Vodovodní (voda vytékajícího z vodovodního zařízení, potrubí)		550 000
Odcizení věcí krádeží vloupáním v místě pojištění		550 000
Odcizení věcí loupeží v místě pojištění (v bytě, v domě)		550 000
Asistence Standard (přivolání zámečníka při zablokování dveří)		✓
Pojištění skel "All-Risk" (skleněné výplně, akvária)	↑	20 000
Přepětí	↑	10 000
Asistence Nadstandard (navíc úhrada náhradního ubytování)		✓
Odcizení věcí loupeží/loupežným přepadením kdekoliv v ČR		☐
Zatečení atmosférických srážek		✗
Věci v zavazadlovém prostoru auta (vč. uložených uzavřených schránek)		✗
Sklokeramická deska v rámci pojištění skel		✗
Porucha chladicího zařízení - znehodnocení obsahu		✗
Asistence Exclusive - domácnost (převoz do/z nemocnice)		☐
Vandalismus		☐
Sprejerství v rámci vandalismu		✗
Benefit	Fixace ceny na 5 let	✗
	Peníze za jednoduchou škodu do 2 dnů	✗
	Elektronický archiv domácnosti	✗
Roční pojistné (Kč)		2 419

✗ Riziko nelze sjednat

✓ Riziko je sjednáno

☐ Lze připojistit

↑ Lze navýšit

Spoluúčast:

1 000 Kč

Spoluúčast pro povodeň a záplava:

1% z pojistného plnění, min. 5 000 Kč

Obchodní sleva:

trvalá 30,00 %

Přehled pojištění, celkové pojistné včetně marketingové akce Zaměstnanec České pošty 30%

Pojištění stavby Exclusive

Pojištění se sjednává se slevou za spoluúčast

6 513 Kč

Pojištění se sjednává s trvalou obchodní slevou

297 Kč

Celkové roční pojistné

1 694 Kč

4 522 Kč

Pojištění domácnosti Exclusive

Pojištění se sjednává se slevou za spoluúčast

3 693 Kč

Pojištění se sjednává s trvalou obchodní slevou

344 Kč

Celkové roční pojistné

930 Kč

2 419 Kč

Roční pojistné za pojistnou smlouvu*

6 941 Kč

*Pojistné je zaokrouhleno na celé číslo tak, aby bylo dělitelné počtem splátek.

Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy, výše pojistného je pouze orientační a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

Příloha VII – Kalkulace cestovního pojištění – Kooperativa



Kalkulace cestovního pojištění KOLUMBUS K08

ID kalkulace:
 Zpracoval: Bonnet.cz spol. s r.o., zastoupený/š: Martin Holý - zastoupený/š: Martin Holý - Martin Holý | DIS: 17.03.2015
 Tel. číslo: +420 499 999 999 E-mail: martin.holy@bonnet.cz

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTNÍK		
Titul, jméno, příjmení:	Josef Chromý	RČ: 400000000

B. POJIŠTĚNÉ OSOBY		
Titul, jméno, příjmení:	Josef Chromý	RČ: 400000000
Titul, jméno, příjmení:	Petra Nováková	RČ: 020200000
Titul, jméno, příjmení:	Pavel Novák	RČ: 020200000

C. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ	
Územní platnost:	Evropa
Rozsah sportů:	Bez pojištění sportů

D. ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

POJIŠTĚNÍ LÉČEBNÝCH VÝLOH V ZAHRANIČÍ (LVZ)

	varianta KLASIK	Zvolená varianta PLUS			
Horní hranice pojistného plnění	3 mil. Kč	6 mil. Kč			
v rámci limitu pojistného plnění pro léčebné výlohy v zahraničí:					
• náklady na zásah horské záchranné služby	200 000 Kč	400 000 Kč			
• zubní ošetření	5 000 Kč	10 000 Kč			
• doprovázející osoba – doprava	do limitu léčebných výloh	do limitu léčebných výloh			
• doprovázející osoba – ubytování	10 000 Kč (max. 2 000/den)	15 000 Kč (max. 3 000/den)			
• náhradní pracovník – doprava, cestovní pojištění	do limitu léčebných výloh	do limitu léčebných výloh			
• náhradní pracovník – ubytování	10 000 Kč (max. 2 000/den)	15 000 Kč (max. 3 000/den)			
• osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahraničí - doprava	do limitu léčebných výloh	do limitu léčebných výloh			
• osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahraničí - ubytování	10 000 Kč (max. 2 000/den)	15 000 Kč (max. 3 000/den)			
• zprostředkování finanční pomoci	bez limitu	bez limitu			
• náklady na přepravu při ztrátě či zničení cestovních dokladů	25 000 Kč	50 000 Kč			
• náklady na přepravu při zmeškání odjezdu	5 000 Kč	10 000 Kč			
Pořadí	Věková skupina	Počet osob	Pojistné za osobu a den/měsíce:	Pojistné za osobu a den/měsíce:	Pojistné za LVZ
1	dospělý	2	20 Kč	30 Kč	600 Kč
2	junior	1	10 Kč	15 Kč	150 Kč
Celkové pojistné za LVZ:					750 Kč

POJIŠTĚNÍ ÚRAZU, ZAVAZADEL, ZPOŽDĚNÍ ZAVAZADEL, ZPOŽDĚNÍ LETU, ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU, PŘERUŠENÍ CESTY, NEVYUŽITÉ CESTOVNÍ SLUŽBY (ÚZO)

	varianta KLASIK	Zvolená varianta PLUS			
Horní hranice pojistného plnění	100 000 / 200 000 / 25 000 Kč	200 000 / 400 000 / 50 000 Kč			
úrazové pojištění	15 000 Kč	30 000 Kč			
pojištění zavazadel	3 000 Kč v rámci limitu pro pojištění zavazadel	3 000 Kč v rámci limitu pro pojištění zavazadel			
• věci umístěné ve stanu, v přívěsu či v nosiči vozidla	1 000 Kč/hod, max. 8 000 Kč	1 500 Kč/hod, max. 10 000 Kč			
pojištění zpoždění zavazadel	1 000 Kč/hod, max. 8 000 Kč	1 500 Kč/hod, max. 10 000 Kč			
pojištění zpoždění letu	4 000 000 Kč	5 000 000 Kč			
pojištění odpovědnosti za újmu	50 000 Kč v rámci limitu pro pojištění odpovědnosti	50 000 Kč v rámci limitu pro pojištění odpovědnosti			
• cenné věci	10 000 Kč	15 000 Kč			
pojištění přerušení cesty	10 000 Kč	15 000 Kč			
pojištění nevyužitých cestovních služeb	10 000 Kč	15 000 Kč			
Pořadí	Věková skupina	Počet osob	Pojistné za osobu a den/měsíce:	Pojistné za osobu a den/měsíce:	Pojistné za ÚZO
1	dospělý	2	20 Kč	30 Kč	600 Kč
2	junior	1	10 Kč	15 Kč	150 Kč
Celkové pojistné za ÚZO:					750 Kč

úrazové pojištění - smrt následkem úrazu/trvalé následky úrazu/tělesné poškození

E. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJISTNÉM

Datum počátku pojištění: 17. 05. 2015
 Datum konce pojištění: 26. 05. 2015
 Počet dnů/měsíců pojištění: 10
 Datum počátku pojištění neplatí pro pojištění STORNO, které vzniká dnem následujícím po dni, kdy bylo zaplacené pojistné v plné výši.

Celkové jednorázové pojistné před slevou: 1 500 Kč



Cestovní pojištění

Pojistná smlouva č./Insurance contract No. ~~50036500-10~~

Kód produktu: CI

Stav k datu: 17. 5. 2015

ZÁZNAM Z JEDNÁNÍ

Klient

Jméno, příjmení: ~~Štěpán Vojta~~

Datum narození: ~~07.10.1970, Praha, IČO: 250000014~~

Bydliště: ~~Praha 155, 575 11 Praha~~

Požadavky a potřeby klienta

Klient uzavírá cestovní pojištění (pojištění léčebných výloh a asistence) z důvodu potřeby své ochrany či ochrany třetích osob (dále také „osoby pojištěné“) při cestách do zahraničí nebo tuzemska.

Klient má potřebu uzavřít cestovní pojištění na:

- krátkodobou cestu do zahraničí s možností doby výjezdu na 1 až 365 dní
- krátkodobou cestu po ČR
- dlouhodobý pobyt v zahraničí v maximální délce výjezdu 90 dní (platnost pojištění je 1 rok)
- dlouhodobý pobyt v zahraničí v maximální délce výjezdu 180 dní (platnost pojištění je 1 rok)
- dlouhodobý pobyt v zahraničí v maximální délce výjezdu 365 dní

Pojištění sjednáno pro osobu v zahraničí: ne

Klient podniká cestu za účelem:

- turistiky
- pracovní cesty
- organizované sportovní aktivity
- rizikové cesty, rizikového sportu

Klient má potřebu sjednat následující volitelná pojištění k pojištění léčebných výloh a asistence:

- úrazové pojištění
- pojištění odpovědnosti občana
- pojištění zavazadel
- pojištění právní ochrany
- pojištění storna cesty
- pojištění přerušení cesty
- pojištění nevyužití dovolené
- pojištění veterinární léčby
- pojištění opuštěné domácnosti

Pojistný zájem

Klient má zájem uzavřít cestovní pojištění z důvodu ochrany zdraví, majetku a života. V případě zájmu o ochranu jiné osoby je klient povinen na žádost pojistitele osvědčit svůj pojistný zájem.

Doporučení obchodníka

Na základě zjištěných potřeb klienta byl klientovi doporučen tento balíček cestovního pojištění:

- K moři

Vyjádření klienta:

Souhlasím s doporučením a nemám zájem, aby touto pojistnou smlouvou byla sjednána jiná než doporučená pojištění. Zároveň nemám zvláštní požadavky nad rámec zaznamenaných potřeb.

Klient byl seznámen a převzal následující:

- předmluvní informace, které obsahují popis nabízených pojistných produktů, včetně jejich dopadu a možných rizik, a které mu byly před uzavřením pojistné smlouvy náležitě vysvětleny tak, že je schopen posoudit, zda navrhované pojištění odpovídá jeho potřebám, požadavkům a finančním možnostem,
- informace o zprostředkovateli,
- sazebník poplatků,
- oceňovací tabulky,
- Všeobecné a doplňkové pojistné podmínky.

Závěrečná prohlášení

Na základě předmluvních informací a údajů sdělených klientem byl vyhotoven tento záznam z jednání. Klient potvrzuje, že byly zaznamenány všechny sdělené potřeby a požadavky a že mu byly zodpovězeny všechny jeho dotazy. Dále potvrzuje, že zaznamenané potřeby a požadavky odpovídají informacím, které poskytl, a jeho skutečnému záměru týkající se pojištění. Klient si je vědom toho, že údaje, které během jednání o uzavření pojistné smlouvy zamlčel, nemohou být v záznamu a v následném doporučení zohledněny, a že takový chybějící údaj může ovlivnit doporučení vhodného produktu. Cílem tohoto dokumentu není individualizovaná analýza potřeb klienta, pouze jejich záznam.

Cestovní pojištění/Travel Insurance č. 53536508-13

1. Účastatel smlouvy

Pojišťovna:

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

Pojišťovatel/Policy Holder:

~~Jan Pávek~~

Rodné č.: ~~8007091215, Datum narození: 17. 1976~~

Trvalá adresa: ~~Horní lázeňská 202/2, 110 00 Praha 1, ČESKÁ REPUBLIKA~~

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

Pojištěný/Insured

Příjmení, jméno, titul Surname, Name, Title	Rodné číslo/Datum narození Personal ID No./Date of Birth	Bydliště Address
Jan Pávek	8007091215	Horní lázeňská 202/2, 110 00 Praha 1
Jan Pávek	8007091215	Horní lázeňská 202/2, 110 00 Praha 1
Jan Pávek	8007091215	Horní lázeňská 202/2, 110 00 Praha 1

2. Úvodní ujednání

Toto pojištění se řídí obecně závaznými právními předpisy, Všeobecnými pojistnými podmínkami pro cestovní pojištění VPPCP-O-01/2015, Doplnkovými pojistnými podmínkami DPPCP-O-01/2015, oceňovacími tabulkami, Předmluvními informacemi PICP-O-01/2015, sazebníkem poplatků a ujednáními této smlouvy. Ve Všeobecných pojistných podmínkách pro cestovní pojištění a Doplnkových pojistných podmínkách jsou stanoveny případné další limity pojistného plnění pro níže uvedená sjednaná pojištění, není-li ve zvláštním ujednání této smlouvy uvedeno jinak.

3. Rozsah pojištění

Balíček: K moři

Územní platnost pojištění/Territorial validity: Evropa

Počet dnů cesty: 10

Je pojištěná osoba v době sjednání v zahraničí? NE

Sleva: ANO

Počet osob: 3

Sjednaný typ cesty: Turistika

Sjednaný rozsah pro Krátkodobě pojištěné*)	Horní hranice pojistného plnění v Kč	Pojistné v Kč
Pojištění léčebných výloh a asistenční služby	6 000 000	672
Pojištění odpovědnosti občana	za újmu na zdraví	2 000 000
	za škodu na věci	1 000 000
	za škodu finanční	500 000
Úrazové pojištění	za dobu nezbytného léčení v %	20 000
	za trvalé následky úrazu	200 000
	za smrt následkem úrazu	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	10 000	190
Pojištění právní ochrany		nesjednáno
Pojištění storna cesty		nesjednáno
Pojištění přerušení cesty		nesjednáno
Pojištění nevyužití dovolené		nesjednáno
Pojištění veterinární léčby		nesjednáno
Pojištění opuštěné domácnosti		nesjednáno

Pojistné celkem

1 102 Kč

*) Smluvním partnerem pojišťovny pro asistenční služby ke sjednaným pojištěním je:

Europ Assistance s.r.o., Na Pankráci 1658/121, 140 00 Praha 4

tel.: +420 221 586 675

fax: +420 221 586 100

e-mail: medical@europ-assistance.cz

Asistenční služby jsou poskytovány 24 hodin denně, 7 dní v týdnu

4. Doba trvání pojištění

Platnost od/Valid from: 17. 5. 2015

Platnost do/Valid till: 26. 5. 2015

Toto pojištění je účinné od 17. 5. 2015 do 26. 5. 2015, bude-li pojistné zapláceno nejpozději do 17. 5. 2015.

5. Způsob úhrady pojistného

Číslo účtu: ██████████
Kód banky: ██████
Variabilní symbol: ██████████



Nyní můžete platit
na vybraných terminálech
Sazky po celé ČR.



051535365081300110200003

6. Závěrečná prohlášení pojistníka

Pojistník prohlašuje, že veškeré jím poskytnuté informace v této smlouvě jsou pravdivé a úplné, a potvrzuje, že toto pojištění odpovídá jeho požadavkům a potřebám, a dále potvrzuje, že je sjednáváno před nastoupením na cestu, není-li ve zvláštním ujednání uvedeno jinak. Pojistník současně potvrzuje, že před uzavřením smlouvy převzal a byl řádně seznámen s informacemi k doporučeným produktům, předmluvními informacemi a dokumenty uvedenými v bodě 2., které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

Pojistník dále prohlašuje, že obdržel záznam z jednání a že seznámí pojištěného/pojištěné s obsahem této smlouvy včetně uvedených dokumentů.

Pojistník potvrzuje, že je seznámen s podmínkami zpracování osobních údajů a se zmocněními a zproštěním mlčenlivosti, jak je uvedeno v článku 18 VPPCP-O a v „Poučení o ochraně osobních údajů a mlčenlivosti“, které je součástí předmluvní informace P1CP-O-01/2015.

Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:

- vyslovuje souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností realizovaných v souladu se zákonem, včetně zpracování osobních údajů pro obchodní a marketingové účely, pojišťovnou, dalšími členy mezinárodní skupiny Generali a spolupracujícími obchodními partnery a
- uděluje zmocnění a zprošťuje mlčenlivosti ve vztahu k informacím týkajícím se pojištění, a to v rozsahu a pro účely uvedené v dokumentech citovaných v předchozí větě.

Na základě zmocnění pojištěnými uděluje pojistník souhlasy a zmocnění a zprošťuje mlčenlivosti v uvedeném rozsahu rovněž jménem všech pojištěných.

Není-li uvedeno jinak, zaplacením prvního pojistného pojistník žádá, aby počátek pojištění byl sjednán před uplynutím lhůty, v níž má právo od této smlouvy bez udání důvodu odstoupit.

V Praze dne 22. 3. 2015 v 20:15

Ing. Michal Hofman
vrchní ředitel správy pojištění a plateb