

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, Z. Ú., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**Porovnání nabídky povinných ručení pro
nejprodávanější automobily v ČR**

Autor práce: Marcel Reis

Studijní obor: Management a marketing služeb – specializace finanční
služby

Forma studia: Prezenční

Vedoucí práce: Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Katedra: Katedra managementu a marketingu služeb

2017

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval 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. Jiřímu Duškovi, Ph.D. za velmi užitečnou metodickou pomoc, odborné vedení, cenné rady a připomínky, které mi poskytl při zpracování této práce, a mé rodině za podporu.

ABSTRAKT

REIS, M. *Porovnání nabídky povinných ručení pro nejprodávanější automobily v ČR : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, z. ú., 2017. 63 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Jiří Dušek Ph.D.

Klíčová slova: Pojistné plnění, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, povinné ručení, sankce, vozidlo.

Bakalářská práce pojednává o nabídce povinného ručení na českém trhu. Hlavním cílem bakalářské práce je komparace nabídky povinných ručení u deseti nejprodávanějších vozů na trhu v České republice. Vedlejším cílem je analyzovat rozsah nadstandardních služeb nabízených pojišťovnami v základní ceně povinného ručení. Provedenou komparací je vybráno nejlevnější povinné ručení pro vozidlo, které je vyrobeno v roce 2015 a jehož majitel, fyzická osoba nemá žádné bonusy a malusy. V práci je vyhodnoceno šest největších pojišťoven v České republice.

ABSTRACT

REIS, M. *Comparison of the Tenders of the Mandatory Liability Insurance for Bestsellers Cars in the Czech Republic : Bachelor's work.* České Budějovice : College of Europe and Regional Studies, 2017. 63 p. Supervisor : Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

Keywords: Indemnification, Liability insurance for Damage caused by Vehicles, Liability, Sanctions, Vehicle.

Bachelor's work deals with the menu liability on the czech market. The main aim of the undergraduate work is komparace offer guarantees for mandatory 10 cars sold in the market in the Czech Republic. The aim is to analyse the scope of niche services offered by insurance undertakings in the base price. Their komparace is selected the cheapest insurance for the vehicle, which is made in 2015 and whose owner, a natural person has no bonuses and Malus. Work is assessed in the six largest insurance companies in the Czech Republic.

OBSAH

ÚVOD	7
1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	8
2 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ A POVINNÉHO RUČENÍ	10
2.1 Historie pojišťovnictví.....	10
2.2 Historie povinného ručení v ČR.....	12
3 DRUHY POJIŠTĚNÍ	15
3.1 Životní a neživotní pojištění	16
3.1.1 Soukromé pojištění	16
3.1.2 Škodové pojištění	17
3.2 Komerční a nekomerční pojištění.....	18
3.3 Pojištění související s provozem motorového vozidla	19
3.3.1 Povinné ručení.....	19
3.3.2 Havarijní pojištění.....	19
4 POVINNÉ RUČENÍ	23
4.1 Základní charakteristika povinného ručení	23
4.2 Stanovení výše povinného ručení.....	24
4.3 Zelená karta	25
4.4 Doplňková pojištění povinného ručení.....	29
4.5 Sankce a dopady za nezaplacení povinného ručení.....	30
5 KOMPARACE VYBRANÝCH POVINNÝCH RUČENÍ.....	32
5.1 Povinné ručení u vybraných vozidel	32
5.2 Zhodnocení nabídek povinného ručení	43
5.3 Nadstandardní služby v základní ceně povinného ručení	46
ZÁVĚR	54
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	58
Literární zdroje.....	58
Elektronické zdroje	59
Legislativní dokumenty.....	61
Ostatní	61
SEZNAM TABULEK.....	62
PŘÍLOHY	63

ÚVOD

Do života lidí a podnikatelské činnosti dost často zasahují následky působení přírodních sil a nepředvídatelné chování lidí. Na jejich působení jsme si již během staletí zvykli, ale nikdo nedokáže s určitostí říci, kdy nastanou a jaká bude škoda. Vzhledem k těmto okolnostem došlo ke vzniku různých pojišťoven, které zmírní či odstraní tyto nepředvídatelné události.

V dnešní moderní době je jakýkoliv dopravní prostředek nezbytnou součástí života, kdy se prakticky stal členem rodiny. Tyto dopravní prostředky používáme při cestování, na přesun do zaměstnání nebo k výkonu zaměstnání. Při pohledu na statistiku zjistíme, že každý rok dochází k mnoha dopravním nehodám, kde vznikají vysoké škody a zranění, popř. úmrtí. Než s tímto vozidlem vyjedeme na pozemní komunikaci, je proto nutné uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla neboli tzv. povinné ručení. Toto pojištění slouží k odškodnění osob a majetku při dopravní nehodě nebo škodné události. Jedná se o škodu, která byla způsobena na druhém vozidle, popř. ostatních vozidlech, ale nikoliv na vlastním v případě, že řidič je viník. Povinnost sjednat si povinné ručení vzniká již při zápisu motorového vozidla do evidence motorových vozidel. Bez tohoto pojištění mu nebude přidělena registrační značka, nebo uskutečněn přepis v technickém průkazu.

V dnešní době se na našem trhu nachází rozsáhlá nabídka povinných ručení od různých společností, které nabízejí pojištění od základních služeb až po nadstandardní služby za podobné ceny. Člověk, který se neorientuje v tomto oboru, si může často sjednat povinné ručení, které mu nebude vyhovovat. Taktéž někteří majitelé svého motorového vozidla odmítají povinné ručení platit, i když je to stanoveno ze zákona, za což jim hrozí sankce na základě zákona. V případě, že s nepojištěným motorovým vozidlem majitel vyjede na pozemní komunikaci, a spáchá jako viník dopravní nehodu, je nucen tuto škodu v plné výši uhradit a v případě zranění druhé osoby, nést následky trestního stíhání.

1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je komparace nabídky povinných ručení u deseti nejprodávanějších vozů na trhu v České republice. Vedlejším cílem práce bude analyzovat rozsah nadstandardních služeb nabízených pojišťovny v základní ceně povinného ručení.

Práce je členěna do pěti hlavních kapitol, které jsou nadále rozděleny na jednotlivé podkapitoly, oddíly a pododdíly.

První kapitola bakalářské práce stanovuje cíl včetně metodiky této práce, a použitých metod k naplnění cíle práce.

Druhá kapitola pojednává o historii pojišťovnictví a povinném ručení.

Třetí kapitola se věnuje různým druhům pojištění (škodové pojištění, životní a neživotní pojištění, komerční a nekomerční pojištění, pojištění související s provozem motorového vozidla, soukromé pojištění).

Čtvrtá kapitola se zabývá základními charakteristikami povinného ručení, stanovením výše povinného ručení, zelené karty, doplňkových pojištění povinného ručení a sankcemi a dopady za nezaplacení povinného ručení.

Pátá kapitola je věnována komparaci vybraných povinných ručení u 10 nejprodávanějších vozidel na českém trhu. Ceny jsou počítány dle užití na běžný povoz, s žádnými bonusy, jako u fyzické osoby s žádnými pojistnými událostmi a rokem výroby automobilu 2015.

Pro komparaci této bakalářské práce bylo vybráno 6 subjektů z řad největších pojišťoven v České republice.

Jedná se o tyto pojišťovny:

- a) Pojišťovna Kooperativa, a.s.,
- b) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.,
- c) Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.,
- d) Slavia pojišťovna, a.s.,
- e) ČSOB pojišťovna, a.s.,
- f) Česká pojišťovna, a.s.

V samotném závěru práce je uvedeno celkové zhodnocení všech pojišťoven a cen povinného ručení.

V práci jsou užity následující metody k dosažení cíle:

- analýza, která je využita v rámci rozboru povinných ručení jednotlivých pojišťoven,
- historická metoda, která je použita v druhé kapitole, kde je uvedena historie povinného ručení,
- dedukce je využita v poslední kapitole, a to k návržení – vylepšení povinného ručení, které by bylo pro majitele nového vozidla nejvýhodnější,
- komparace je použita k porovnání jednotlivých povinných ručení u jednotlivých pojišťoven.

2 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ A POVINNÉHO RUČENÍ

Rostoucí význam pojišťovnictví je jedním z hlavních odvětví ekonomiky. Již od starověku jsou prokazatelně zachovány smlouvy – první dohody se závazkem pojistného plnění, kdy došlo k značnému sociálnímu, technickému a politickému růstu.

2.1 Historie pojišťovnictví

Historické kořeny pojišťovnictví údajně zasahují až do dávných dob starověku, do starověkého Egypta roku 3 000 před Kristem až 2 500 let před Kristem. Jednalo se pojišťovnictví v trochu jiném slova smyslu, než to, které známe dnes. Hlavním důvodem této činnosti byla jednak výnosnost, ale prvotním zájmem zde byla poptávka po ochraně práv před náhodným nebezpečím na jedné straně, a na straně druhé poptávka po poměrně jednoduše získané odměně za nepravděpodobné nebezpečí. Nakolik byla tato nebezpečí reálná, či nikoliv, zůstává otázkou. Chytrý pojistitel mohl získat poměrně velkou provizi spojenou s celospolečenským uznáním a výsostným postavením na pravěkém nebo starověkém trhu. Pokud se vrátíme k prvním informacím o pojišťovacích smlouvách, je nutné jít přes starověké Středozevní moře až do antického Řecka, kde se před 400 let před Kristem, v době největšího rozkvětu městských státních útvarů jako byla města Athény a Sparta, objevují první znaky jakéhosi sociálního pojištění, které bylo spojené s nejobávanějším a nejuznávanějším řemeslem antického světa – válečnictvím. Jednalo se o pojištění v případě války, kdy došlo ke zranění nebo smrti. Největší rozkvět pojišťovnictví ve starověku začal ve starém Římě, který byl centrem kultury a politiky. K dalšímu významnějšímu rozkvětu došlo v souvislosti s rozmachem obchodu a řemeslné výroby ve středověkém světě. Tento hospodářský rozkvět sebou přinesl novou potřebu sdružovat se a ochránit před různými nebezpečími. Začaly se zakládat sdružení kupců a řemeslníků, které hájily společné hospodářské a politické zájmy, zvané gildy. Tyto gildy měly za úkol zabezpečit, výplatu pojistných plnění ze společné pokladny. Začátkem 15. století se začaly uzavírat smlouvy, které zajišťovaly rizika spojené s lidským životem a zdravím. V 16. století se začíná jednat o pojištění, které se již začalo podobat současnému důchodovému pojištění. V 17. století se převážně v Anglii začínají sjednávat různá námořní pojištění, podle potřebných podmínek určených znalci svého oboru – námořníky a kupci. V Londýně se roku 1699 zakládá první komerční pojišťovna: Společnost pro pojištění vdov a sirotků. Na území

dnešní republiky se především pojišťovalo proti požárům, právě vzhledem k průmyslovému rozvoji a častých požárů způsobených touto průmyslovou revolucí.¹

Nejstarší dochovanou písemnou pojistnou smlouvou je námořní pojistka vydaná notářem v Pise roku 1385. První řádná požární pojišťovna vznikla v Hamburku roku 1676 jako Generální požární pokladna. Největší pojišťovací systém LLOYDS vzniká v roce 1687 z kavárny pana Edvarda Lloyda, u něhož se scházeli kupci, makléři a námořníci. Na základě těchto informací vybudoval pan Lloyd největší informační centrum o pohybu lidí, zboží, o haváriích a jejich pojišťování.²

Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky je doložena od konce 17. století. Roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek originální návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. V každém městě měl být založen protipožární fond vytvářený z příspěvků občanů. K realizaci však nedošlo. V roce 1777 byla zřízena pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytku, která však neměla dlouhého trvání.³

V druhé polovině 19. století se začínají zakládat české pojišťovny a pojišťovací spolky. Začaly vznikat městské, rolnické a vzájemné pojišťovny a v letech 1869 byla založena pojišťovna Slavia a vzájemná pojišťovací banka. V roce 1872 vznikla První česká zajišťovací banka v Praze, v roce 1900 vzniká Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně. Mimo nově založených českých pojišťoven působily na Českém území i zahraniční pojišťovny. Během 2. světové války bylo v protektorátu celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací. Všechny tyto subjekty byly dne 24. října 1945 znárodněny. Dekretem prezidenta republiky. Od 1.1.1947 bylo v Československu vytvořeno pouze pět pojišťoven, národních podniků. Po únoru 1948 byl zformován pouze jeden ústav Československá pojišťovna, národní podnik, čímž byl na několik desítek let pozastaven přirozený tržní vývoj pojišťovnictví. V souvislosti s novým federativním uspořádáním státu v roce 1968 byly z jediné Státní pojišťovny vytvořeny dva samostatné subjekty Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská štátna poisťovňa se sídlem v Bratislavě s účinností od 1.1.1969. Monopolní období českého, resp. československého pojišťovnictví, trvalo až do počátku

¹ PETRÁČKOVÁ, V., KRAUS, J., et al. *Akademický slovník cizích slov*. Praha, 1998, s. 16.

² *První pojišťovny a pojišťovací smlouvy* [online]. Hradec Králové : Univerzita Hradec Králové, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojis&page=historie>>.

³ *Prvopočátky pojišťovnictví u nás* [online]. Hradec Králové : Univerzita Hradec Králové, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojis&page=historie>>.

devadesátých let.⁴ Po roce 1990 došlo v České republice ke vzniku mnoha pojišťoven, které začali nabízet povinné ručení, a majitel vozidla si mohl vybrat tu pojišťovnu, která se mu jevila jako nejvýhodnější, čímž začal konkurenční boj mezi pojišťovnami.

2.2 Historie povinného ručení v ČR

Historie povinného ručení sahá na počátek 19. století a rozvíjí se spolu s rozvojem automobilového průmyslu. V roce 1811 byl v tehdejší Rakousku-Uhersku vydán Všeobecný občanský zákoník, který neřešil pouze odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla, ale i další oblasti jako například obecná odpovědnost. Ta byla uplatňována podle principu odpovědnosti za zavinění. Dne 9. srpna 1908 došlo k vydání zákona č. 162/1908 Sb., o ručení za škody z provozování jízdních silostrojů (automobilů), neboli automobilový zákon. Tento zákon definoval odpovědnou osobou provozovatele. Z tohoto zákona byly vyjmuty osoby ve vojenské službě, které škodu způsobily ve výkonu své služby. Dále trvala zásada dobrovolnosti k uzavření pojištění. Odpovědnost se vztahovala nejen na silnice a cesty, ale na všechny plochy, které byly přístupné veřejnosti. V prosinci roku 1932 byl vydán zákon č. 198/1932 Sb., o dopravě motorovými vozidly. Tento zákon stanovil povinnost uzavřít povinné ručení pro určité provozovatele vozidel. Tato povinnost se vztahovala především na živnostníky, kteří na základě koncese provozovali přepravu osob nebo nákladu. Živnostníci měli za úkol se prokázat uzavřeným povinným ručením živnostenskému úřadu, jinak jim nebyla vydána koncesní listina na provozování živnosti. Dne 26. března roku 1935 byl vydán zákon č. 81/1935 Sb., o jízdě motorovými vozidly. Tento zákon již ukládal povinnost uzavřít povinné ručení každému držiteli vozidla, které bylo zapsáno v rejstříku československých motorových vozidel. Povinné ručení se vztahovalo jak na držitele vozidla, tak i na osobu, která řídila vozidlo s jeho vědomím. Výjimku nadále měli řidiči ve vojenské službě a ve státní správě. Pojištěná osoba nesla škodu do určité výše. Pojišťovny neplnily pojistné plnění do výše 400 korun a navíc z vyšších škod musel pojistník hradit 10 % sám. Zákon zakládal Fond na podporu při úrazech motorovým vozidlem. Tento fond byl historickou obdobou dnešního Garančního fondu. Do tohoto fondu odváděly pojišťovny poskytující povinné ručení 1 % čistého zisku za předchozí rok a taktéž do něj plynuly pokuty, které museli zaplatit držitelé nepojištěných vozidel. Z fondu se hradily škody, které byly způsobeny nepojištěným nebo nezjištěným

⁴ *Prvopočátky pojišťovnictví u nás* [online]. Hradec Králové : Univerzita Hradec Králové, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojiss&page=historie>>.

vozidlem, podpora pozůstalým po usmrcené osobě nebo náhrada škody osobám, které utrpěly úraz takovýmto vozidlem.⁵

Po komunistickém převratu (po roce 1948) byly komerční pojišťovny znárodněny a převedeny pod jedinou, Československou pojišťovnu, národní podnik. Povinně smluvní model pojištění byl změněn na zákonné pojištění vydáním zákona č. 56/1950 Sb. o provozu na veřejných silnicích. Tento zákon určoval úplně všechno, tzn. kdo, co, kdy, kde, jak, proč a za kolik se má pojistit. Zákon v podstatě nahrazoval všeobecné pojistné podmínky i pojistnou smlouvu. Majitel vozidla si nemohl vybrat pojistitele ani produkt. Monopol na spravování povinného ručení umožňoval Československé pojišťovně pracovat s velmi nízkými administrativními náklady, např. nebylo nutno vyhotovovat pojistky, protože dokladem o pojištění odpovědnosti byla pouze státní poznávací značka. Pojišťovna také nemusela vést evidenci o nezaplacení pojistného, protože případné nezaplacení pojistného nemělo vliv na výplatu pojistného plnění. Pojistné plnění navíc nebylo shora nijak limitováno. Sazby pojistného, které byly stanoveny v roce 1955, vydržely v platnosti až do začátku 90. let, i když systém dlouhodobě ukazoval, že sazby nejsou dostačující. Po sametové revoluci v roce 1989 byla zákonná podoba pojištění nevyhovující. Bylo nutné pojištění transformovat na komerční, a hlavně napravit hluboký deficit, který se nastřádal nedostatečnými cenami v minulých letech. Do konce roku 1998 narostl deficit na povinném ručení na 4 až 5 mld. Kč. S tlakem na zapojení se do evropské integrace bylo nutné novelizovat zákony dle standardu Evropské unie. Do konce roku 1999 provozovala povinné ručení pouze Česká pojišťovna, a.s. Ke změně došlo vydáním zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, a to s účinností od 1. ledna 2000. Systém byl pozměněn na povinně smluvní model, kde je zákonem stanovena povinnost určitých subjektů uzavřít pojištění formou pojistné smlouvy. Zákon také zřizuje Garanční fond, do kterého plynou části zisku pojišťoven a pokuty od majitelů nepojištěných vozidel. Z tohoto fondu byly hrazeny opět škody způsobené nepojištěným nebo nezjištěným vozidlem. S nabytím účinnosti zákona č. 168/1999 Sb., požádalo u České národní banky o licenci 14 pojišťoven. Tyto pojišťovny se shodly na umoření dluhu České pojišťovny, a.s. Po roce 2000 se sazby pojistného nejdříve měnily jen velmi pozvolna. Hlavním důvodem byla výrazná nepopularita a také to, že sazby významně ovlivňovaly index inflace. V roce 2003 skončilo období částečné cenové

⁵ MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918 - 1945) 2. díl*. Bratislava, 2008, s. 23.

regulace a začalo se prosazovat konkurenční tržní prostředí. V roce 2014 jsou pak sazby pojistného ovlivňovány novelizacemi zákonů, které nařídily povinnost pojišťoven odvádět část ze zisku na integrovaný záchranný systém, a také navýšení hodnoty lidského života při škodách způsobených na zdraví a životě člověka.⁶

Nepředvídatelnými událostmi vlivem přírodních sil a nedokonalou společností je lidstvo neustále ohrožováno. Hlavním rysem těchto nepředvídatelných událostí je čas a způsobené následky. Z tohoto důvodu se lidé od pradávna snažili vytvářet různé finanční i materiální rezervy, které by zmírnily tento dopad. V dnešní době představuje pojištění finanční službu, která poskytuje ochranu ze strany pojišťovny.⁷

⁶ *Historie povinného ručení* [online]. Praha : Klikpojištění.cz, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.klikpojisteni.cz/historie-povinneho-ruceni/>>.

⁷ HORA, J. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha, 2004, s. 14.

3 DRUHY POJIŠTĚNÍ

Pojištění a pojišťovnictví lze charakterizovat jako „*nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti*“. Pojištění nikdy nemůže ovlivnit události, které jsou nahodilé, taktéž výskyt a vznik škod. „*Pojištění ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí (pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik)*.“⁸

Obecně můžeme konstatovat, že pojištění je systém, soubor činností, kterými si pojišťujeme něco určitého v době, kdy to není zapotřebí, na dobu, kdy to zapotřebí bude. Pojištění poskytuje ochranu před různými finančními následky nechtěných škodných událostí jednotlivcům, podnikatelským subjektům, nebo neziskovým organizacím či jiným subjektům pro případ nepředvídatelných událostí. Různé pojistné druhy jsou požadovány zákonem, tudíž jsou povinné, další druhy pojištění jsou dobrovolné. Hlavní myšlenka, filozofie a obsah pojištění měly být jakousi pomocí v nouzi. Tento obsah pojištění se v průběhu vývoje často opomíjí a vytrácí se.⁹

Pojištění je z hlediska pojišťovacího systému rozděleno na škodové, neživotní soukromé, životní, dobrovolné, nedobrovolné, komerční, nekomerční.¹⁰

Subjekty pojistného trhu jsou klienti, kteří uzavírají smlouvy s pojišťovnami, přičemž pojistný trh je ovlivňován vnějšími a vnitřními činiteli. Vnějšími činiteli je vývoj inflace, vývoj domácího hrubého produktu, nezaměstnanost, a mezi vnitřní činitele pak spadá kvalita pojišťoven, reklama, zprostředkovatelská činnost a ochota zaměstnanců.¹¹

Na pojistném trhu se uskutečňuje nabídka a poptávka. Samozřejmě převyšuje nabídka nad poptávkou, kterou představují fyzické osoby, podnikatelské a další subjekty. Rozhodující je dělení podle předmětu činnosti pojistitele.¹²

⁸ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha, 2005, s. 19.

⁹ MARTINIOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. Brno, 2009, s. 25.

¹⁰ KAHOUN, V., et al. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. Praha, 2008, s. 11.

¹¹ BOKŠOVÁ, J. *Účetnictví komerčních pojišťoven – specifika v ČR*. Praha, 2010, s. 21.

¹² MARTINIOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Brno, 2007, s. 28.

3.1 Životní a neživotní pojištění

Tak jako pojištění, které je rozdělené na škodové a obnosové, můžeme rozdělit i pojištění na životní a neživotní. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla patří do neživotního pojištění. Hlavním rozdílem tohoto neživotního pojištění je, že zde není obsažena spořicí složka. Toto pojištění má za úkol pokrýt riziko a samozřejmě provizi pro pojišťovnu. Často se neživotní pojištění uvádí jako komerční pojištění.¹³

Účelem životní pojištění je ochrana pojištěného nebo blízkých osob, zatímco neživotní pojištění se od životního liší tím, že pracuje s náhodnými jevy. U životního pojištění se pojistník pojišťuje pro případ smrti, aby zabezpečil svou rodinu. Neživotní pojištění slouží ke krytí rizik, jako je úrazové pojištění, trvalé následky úrazem, pojištění pracovní neschopnosti, pojištění vážných chorob, pojištění invalidity apod. Neživotní pojištění je uzavřeno na základě pojistné smlouvy.¹⁴

3.1.1 Soukromé pojištění

Pojištění je jistým druhem služby, kdy kupující dostane zboží jen v případě, že nastane určitá skutečnost. Tato skutečnost je popsána v pojistné smlouvě a jasně definovaná ve všeobecných pojistných podmínkách, které musí být součástí každé pojistné smlouvy. Podstatou pojištění je přesun rizika (následků nahodilé události) z jednoho subjektu (pojištěného) na druhý (pojišťovnu). Hlavním důvodem pojištění je ochrana proti nenadálým událostem s negativními finančními dopady.

Úrazové pojištění

Úrazové pojištění je typickým příkladem pojištění soukromého, zahrnuje výplatu pojistného plnění v tom případě, že důsledkem úrazu došlo ke způsobení trvalého tělesného poškození nebo smrti pojištěného.¹⁵

¹³ DAŇHEL, J., et al. *Pojistná teorie*. Praha, 2005, s. 15.

¹⁴ CIPRA, T. *Pojistná matematika*. Praha, 1999, s. 19.

¹⁵ CIPRA, T. *Pojistná matematika*. Praha, 1999, s. 19.

3.1.2 Škodové pojištění

Dle ustanovení § 2811 zákona č. 89/2012 Sb., Občanského zákoníku, je škodové pojištění uvedeno: „*Při škodovém pojištění poskytne pojistitel pojistné plnění, které v ujednaném rozsahu vyrovnává úbytek majetku vzniklý v důsledku pojistné události.*“

Ze zákona logicky vyplývá, že daná pojišťovna odškodní poškozeného v celkové výši, která vznikla na jeho majetku nebo zdraví.

Opakem škodového pojištění je obnosové pojištění, kde se sjednává pojistná částka, která se vyplatí v celé výši pojistné události v době, kdy dochází k plnění pojistného.¹⁶

Pojištění se vztahuje na každou osobu, která je odpovědná za škodu způsobenou provozem vozidla. Ze zákona má pojištěný právo, aby pojišťovna uhradila škodu poškozenému dle občanského zákoníku v případě:¹⁷

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

V případě, že poškozený svůj právní nárok uplatňuje a prokáže ho, pak škoda, která mu vznikla a pojištěný za ni odpovídá, se hradí poškozenému v penězích do maximální výše limitu pojistného plnění stanoveného ve smlouvě.

Pojišťovna taktéž hradí zdravotní pojišťovně náklady na zdravotní péči, která je hrazená z veřejného zdravotního pojištění, pokud ke škodné události, ze které tato škoda vznikla a za kterou pojištěný odpovídá, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti. Pojistná smlouva musí být sjednána tak, aby pojištění odpovědnosti platilo ve všech členských státech. Pojistitel musí platnost v daných státech vyznačit v zelené kartě. V případě škodné události způsobené provozem vozidla na území jiného státu se rozsah

¹⁶ ČESKO. Zákon č. 89 ze dne 3. 2. 2012 občanský zákoník. In *Sbírka zákonů, Česká republika*. 2012, částka 33, § 2811. Dostupné z WWW: <<http://www.epravo.cz/top/zakony/sbirka-zakonu/zakon-ze-dne-3-unora-2012-obcansky-zakonik-18840.html>>.

¹⁷ MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918 - 1945) 2. díl*. Bratislava, 2008, s. 31.

pojištění řídí právní úpravou tohoto státu, pokud není rozsah podle pojistné smlouvy nebo zákona širší.

Pojišťovna nehradí škodu:¹⁸

- *„kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,*
- *škodu na věci a ušlém zisku, za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti, s výjimkou škody na zisku, jestliže tato škoda souvisí se škodou na zdraví nebo usmrcení,*
- *škodu provozem vozidla, na jejíž byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem, s výjimkou škody způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe, a to v rozsahu, v jakém pojištěný za škodu odpovídá,*
- *škodu na věci a ušlém zisku vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, jakož i škodu na věcech přepravovaných těmito vozidly, nejedná-li se o škodu způsobenou provozem jiného vozidla,*
- *škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,*
- *náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena,*
- *škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodu nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodu nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích,*
- *škodu vzniklou provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, jestliže má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí.“*

3.2 Komerční a nekomerční pojištění

Komerční pojištění slouží ke krytí rizik, které se týká majetku a zdraví osob. Dále je možné rozdělit pojištění podle určitých oblastí, které jsou zaměřeny na různá rizika, jako je pojištění osob, penzijní připojištění, pojištění majetku, cestovní pojištění, pojištění motorových vozidel, povinné ručení. Obecně lze říci, že jsou to všechna pojištění, které nejsou nekomerční. Mezi nekomerční pojištění neboli sociální patří

¹⁸ MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918 - 1945) 2. díl.* Bratislava, 2008, s. 34.

důchodové pojištění, ke kterému je možné si sjednat komerční důchodové pojištění, nemocenské pojištění, které je povinné pro zaměstnance, ale není povinné pro živnostníky, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění léčebných výloh, pojištění hospitalizace, pojištění právní ochrany, úvěrové pojištění, pojištění pracovní neschopnosti apod.¹⁹

Povinné ručení je právní vztah, kde pojišťovna přebírá závazek v tom, že pojištěnci poskytne plnění za nepředvídatelnou událost, která vznikla dle dohody, a za pojistných podmínek. Toto plnění se realizuje za úplatu.²⁰

3.3 Pojištění související s provozem motorového vozidla

Motorové vozidlo musí být ze zákona pojištěno, tzv. povinné ručení, ke kterému je možné sjednat havarijní pojištění i další doplňková pojištění.

3.3.1 Povinné ručení

Povinnému ručení se podrobněji věnuje kapitola č. 4.

3.3.2 Havarijní pojištění

Toto pojištění bývá také někdy označováno jako Kasko pojištění. Řadí se do pojištění smluvních, takže vzniká na popud fyzické nebo právnické osoby na základě smlouvy. Jedná se o pojištění vozidel u škod způsobených důsledkem havárie, odcizení, vandalismu a velmi často jako následek živlů. Na rozdíl od povinného ručení kryje havarijní pojištění v případě dopravní nehody i škody na vlastním motorovém vozidle.

Cena havarijního pojištění se odvozuje od ceny automobilu. Čím je vyšší cena automobilu, tím je vyšší havarijní pojištění. Taktéž záleží na sjednané spoluúčasti, která může být až 20 %. Čím je spoluúčast nižší, tím je havarijní pojištění dražší. Taktéž záleží na oblasti, kde pojištěný bydlí. Pokud pojištěný bydlí v Praze, cena havarijního pojištění bude podstatně vyšší, než u pojištěného na vesnici, neboť riziko dopravní nehody či jiné škodné události je mnohem nižší. Taktéž pojišťovny poskytují slevy, pokud je vozidlo chráněno imobilizérem, defenlockem nebo jiným bezpečnostním zařízením. Obdobně jako u povinného ručení, je i u havarijního pojištění, možno využít bonus, ale i malus. Pokud je vozidlo zakoupeno na leasing, existuje vedle povinného ručení povinnost uzavřít havarijní pojištění, a to po celou dobu splácení.

¹⁹ TUČEK, T. *Komerční pojištění* [online]. Praha, 2017 [cit. 06.05.2017]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnanimzivotnihopojisteni.cz/komerčni-pojistení>>.

²⁰ ČEJKOVÁ, V., MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. Brno, 2004, s. 22.

Dle platných všeobecných pojistných podmínek je možné havarijní pojištění sjednat, jak bylo uvedeno výše, pro tyto případy:

- havárie – havárií se rozumí nahodilé náhlé mechanické působení vnějších sil na vozidlo jako náraz, střed, pád,
- odcizení – odcizením se rozumí krádež vozidla jako celku nebo jeho vnějších částí, zmocnění vozidla, jeho vnitřního vybavení nebo věcí v něm uložených, či loupež,
- živelné události – zničení či poškození vozidla v důsledku nahodilého náhlého působení těchto přírodních fyzikálních sil: vichřice, krupobití, úder blesku, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, povodeň, záplava, požár nebo výbuch,
- vandalismus – poškození nebo zničení parkujícího vozidla prokazatelně úmyslným jednáním třetí osoby.

Toto pojištění je možné uzavřít jako komplexní pojištění na všechna výše uvedená rizika (tzv. allrisk) nebo v jejich kombinacích. Nejčastějšími kombinacemi bývají havárie + živelné nebo odcizení + živelné.

Předmětem tohoto pojištění je vozidlo, nebo více vozidel, uvedené v pojistné smlouvě, přičemž musí mít platné osvědčení o technické způsobilosti k provozu na pozemních komunikacích, nepoškozenou českou registrační značku. Forma a potřebné náležitosti pojistné smlouvy jsou stanoveny zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Pojistné plnění se tedy vztahuje jak na vozidlo uvedené v pojistné smlouvě, tak na jeho povinnou a doplňkovou výbavu, která je pevně spjata s vozidlem, je-li zahrnuta do pojistné ceny. Například pokud si majitel vozidla zakoupí nové disky na kola a nechá je přezout a budou tak zahrnuty do pojistné smlouvy, pak se pojistka vztahuje i na tato kola, pokud by došlo k jejich odcizení. Dodatečně instalovanou výbavu, pokud již byla pojistná smlouva uzavřena, lze do této smlouvy zahrnout formou dodatku ke smlouvě. Pokud by takto majitel vozidla neučinil, nebude tato výbava do případného pojistného plnění zahrnuta.

Existují i případy, na které se havarijní pojištění nevztahuje. Jedná se o různé pokusy o pojistný podvod, mezi které bezesporu patří úmyslné jednání pojistníka, pojištěnce nebo oprávněného uživatele vozidla, který se snaží vozidlo jakýmkoliv způsobem poškodit a docílit tak u pojišťovny pojistného plnění. Dalším případem, kdy

pojišťovna neplní náhrady, je, že vozidlo bylo použito při páchání trestné činnosti (např. jízda pod vlivem návykové nebo psychotropní látky apod.), nebo jej řídila osoba, která nemá příslušné řidičské oprávnění. Dalšími výjimkami, díky nimž pojišťovny neproplácejí škody na vozidle, jsou škody způsobené zemětřesením, povstáním, v důsledku násilných nepokojů, stávek, válek, škody vzniklé zásahem veřejné moci nebo teroristického útoku, škody zapříčiněné prováděním opravy nebo údržby vozidla a přepravovanou věcí na vozidle, a to jak vně, tak uvnitř.²¹

Havarijní pojištění je spíše doplňkovým produktem pro majitele relativně mladých vozů, čili takových, které nejsou starší 10 let. Vzhledem k tomu, že částky placené za havarijní pojištění jsou poměrně velké, je na místě spočítat si, zda se nám to vůbec vyplatí a zda je to pro nás a náš vůz výhodné. Pokud bychom měli vozidlo starší více jak 10 let a jeho cena se pohybuje v řádech několika desítek tisíc korun, je pro nás neekonomické a značně nevýhodné platit ročně za havarijní pojištění přibližně 10 000 Kč. U starších vozidel se může havarijní pojištění vyplatit tehdy, jedná-li se o vozy luxusní a jejichž opravy nebo náhradní díly jsou velmi drahé.

Při zřizování tohoto typu pojištění je velmi důležité zvážit všechna kritéria onoho pojištění, a nejen samotnou cenu, kterou nakonec za pojištění zaplatíme. Mezi tato kritéria patří v zásadě kvalita pojištění, kvalita asistenčních služeb, rychlost likvidace a výše plnění. Jak již bylo uvedeno, výše pojistného je ovlivněna dalšími parametry, kam se řadí právě cena vozidla na trhu a jeho stáří, míra spoluúčasti a úroveň zabezpečení vozu. Je celkem jasné, že toto pojištění se vyplatí u nových automobilů přibližně na prvních 5 až 6 let. Zde stojí za to zamyslet se nad tzv. pojištěním allrisk, kde jsou zahrnuty všechny případy škod dle platných všeobecných pojistných podmínek (viz předchozí strana).

Nevýhoda havarijního pojištění spočívá v tom, že za vozidlo se platí stejná výše pojistného, i přestože cena, zvláště u úplně nových vozů, poměrně rychle klesá (říká se, že po vyjetí automobilu z výroby je již v tu chvíli jeho cena o 20 % nižší). Pokud se přihodí nějaká pojistná událost, pojišťovna vychází při určování výše pojistného plnění z aktuální tržní ceny (časové ceny) vozidla, nikoliv ze zaplacené pojistné částky.

²¹ DAŇHEL, J., et al. *Pojistná teorie*. Praha, 2005, s. 22.

Pokud si chce někdo uzavřít havarijní pojištění na starší vozidlo, vyplatí se spíše varianta vhodné kombinace.

Další nevýhody lze spatřovat v tom, že pokud dojde k totálnímu poškození vozu, pojišťovny zpravidla neposkytují plnění do takové míry, která by pokryla pořízení nového či ojetého (stejného) vozu.

4 POVINNÉ RUČENÍ

Každý majitel motorového vozidla je povinen za své vozidlo zaplatit povinné ručení, ať už s autem nebo motorkou jezdí či nikoliv. Značné množství majitelů tuto povinnost nedodržuje, i když jim to ukládá zákon. Tuto povinnost nedodržují někteří majitelé úmyslně, nebo neznalostí pravidel, která se povinného ručení týkají. Za neplacení povinného ručení jsou ukládány poměrně vysoké pokuty, a to jak od Policie, tak od městského úřadu ve správním řízení. Ochrana poškozených majitelů během dopravních nehod je vážný problém, a proto je pojištění povinné, aby poškozenému pojišťovna uhradila vzniklé škody v souvislosti s provozem vozidla.²²

4.1 Základní charakteristika povinného ručení

Pojištění odpovědnosti provozu vozidla je upraveno právním předpisem a jeho novelami. Jedná se o zákon o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, a jeho novely:²³

- Zákon č. 168/1999 Sb., ze dne 13. července 1999, o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů,
- Zákon č. 239/2013 Sb., ze dne 3. července 2013, kterým se mění zákon č. 56/2001 Sb., a zákon 168/1999 Sb.,
- Zákon č. 354/2014 Sb., ze dne 18. prosince 2014, kterým se mění zákon č. 168/1999 Sb., a zákon č. 239/2013 Sb.

Dalšími zákony, které upravují provoz na pozemních komunikacích, jsou:²⁴

- Zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích, který se zabývá registrací vozidel a jejich vyřazením z registru, kontrolou technického stavu vozidla a povinnostmi stanice technické kontroly a stanice měření emisí,
- Zákon č. 361/2000 Sb., o silničním provozu, který se zabývá vydáváním řidičských průkazů včetně práv a povinností účastníků silničního provozu,
- Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, který se zabývá provozováním pojišťovacích a zajišťovacích činností, dohled má Česká národní banka,

²² PÁLENÍK, V. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha, 2007, s. 34.

²³ *Zákon o pojištění odpovědnosti* [online]. Praha : Top pojištění.cz, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://www.top-pojisteni.cz/public/uploads/documents/pov/zakon/168_1999_Sb.pdf>.

²⁴ *Zákon o pojištění odpovědnosti* [online]. Praha : Top pojištění.cz, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni/povinne-ruceni-zakonna-ustanoveni>>.

- Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, který upravuje vztahy mezi účastníky pojištění vzniklého pojistnou smlouvou, pokud nestačí zákon č. 168/1999 Sb.,
- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník.

4.2 Stanovení výše povinného ručení

Konečná cena povinného ručení se výrazně liší od možného rizika, kterým pojišťovna pojišťuje vozidlo. Hlavním kritériem, od kterého je odvozená cena pojištění, je druh vozidla. Rozdílná cena povinného ručení se liší u motocyklů, osobních a nákladních vozidel.

Mezi tato kritéria patří:

- výkon a objem motoru,
- rok výroby,
- hmotnost vozidla,
- způsob využívání vozidla.

Objem motoru

Objem motoru je udáván v cm^3 . Čím větší má vozidlo objem motoru, tím bude cena vyšší.

U osobních vozidel jsou tyto kategorie objemů motorů:

- do 1000 cm^3 ,
- 1000 cm^3 až 1200 cm^3 ,
- 1201 cm^3 až 1250 cm^3 ,
- 1251 cm^3 až 1350 cm^3 ,
- 1351 cm^3 až 1400 cm^3 ,
- 1401 cm^3 až 1500 cm^3 ,
- 1501 cm^3 až 1650 cm^3 ,
- 1651 cm^3 až 1850 cm^3 ,
- 1851 cm^3 až 2000 cm^3 ,
- 2001 cm^3 až 2500 cm^3 ,
- nad 2500 cm^3 .

Výkon motoru

Výkon motoru se uvádí v kilowatech. Čím je výkon motoru vyšší, tím vozidlo dosáhne vyšší rychlosti a pro pojišťovnu představuje vyšší míru rizika.

Rok výroby vozidla

Na nová vozidla se vztahuje vyšší cena, neboť v případě nehody pojišťovny musí vyplatit vyšší cenu, než by tomu bylo u starších vozidel.

Hmotnost vozidla

Z logiky vyplývá, že čím je vozidlo těžší, tím vyšší bude povinné ručení.

Dalším kritériem může být věk majitele vozidla, a zda vozidlo bude využíváno pro zaměstnání nebo jen k soukromým účelům.²⁵

U povinného ručení je možno získat bonus, což znamená, že u vybraných pojišťoven je poskytnuta sleva několik % za každý rok, kdy toto vozidlo nezpůsobí dopravní nehodu. Obvykle to bývá 5 % sleva za rok. Pojistník tak může dosáhnout 50 % bonusu, a u některých vybraných pojišťoven lze dosáhnout dokonce až 60 % bonusu.

Oproti tomu malus představuje znevýhodnění. Za každou dopravní nehodu se pojistníkovi zvyšuje cena pojistného o 10 %. Konečná výše, která může u některých pojišťoven činit až 150 %, je tak 2,5 krát dražší.²⁶

4.3 Zelená karta

Zelená karta je mezinárodní osvědčení, které prokazuje skutečnost, že vozidlo má řádně uzavřenou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Tato zelená karta opravňuje provoz vozidla na území států, které jsou vyznačeny na kartě, bez nutnosti hradit hraniční pojištění. Pouze zelená karta je v Evropě jediný mezinárodně platný doklad o uzavření pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zelená karta je motoristům v České republice vydávána pojišťovnou, se kterou mají pojištění sjednáno. Od 1. 6. 2008 (po novelizaci zákona č. 168/1999 Sb., v zák. č. 137/2008 Sb.) se jedná o jediný doklad o uzavření povinného ručení, a to jak v zahraničí, tak i na území ČR. Tento systém zelené karty je funkční již od roku 1953 poté, co se představitelé významných evropských pojišťoven domluvili, že vytvoří mezinárodní systém automobilového pojištění. Hlavní sídlo bylo zřízeno v Londýně, a

²⁵ *Kritéria pro výběr povinného ručení* [online]. Praha : PojisteniProAuta.cz, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://pojisteni procha.cz/kriteria-pro-vyber-povinneho-ruceni/>>.

²⁶ *Bonus/Malus* [online]. Praha : Top pojištění, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni/bonus-malus>>.

to pod názvem Council of Bureau (Rada kancelářů). Mezi členy této mezinárodní kanceláře patří kanceláře, které se na systému zelené karty podílejí. Česká republika se podílí na tomto systému od roku 1956. Účelem zelené karty je umožnění plynulého mezinárodního automobilového provozu bez nutnosti sjednávat si na území každého státu povinné ručení. Osoby, které byly poškozeny provozem cizího motorového vozidla, odškodní kancelář daného státu, na jehož území k dopravní nehodě došlo. Kancelář, která vyplatila náhradu škody poškozenému, má právo na vrácení peněz vyplacené škody od kanceláře toho státu, ve kterém má viník sjednáno povinné ručení. Za Českou republiku vystupuje v Radě kancelářů Česká kancelář pojistitelů.²⁷

Zelená karta obsahuje značky států, které jsou členy Rady kancelářů. Podmínkou, aby zelená karta dané země byla v platnosti, je její označení, respektive nesmí být v této rubrice škrtnuta. Jelikož Česká kancelář pojistitelů uzavřela prováděcí dohody se všemi členy Rady kancelářů, umožňuje zelená karta vstup na území Běloruska, Moldavska, Íránu, Izraele, Maroka a Tuniska. Vzhledem k tomu, že tyto státy nejsou uvedeny v prováděcí vyhlášce zákona č. 168/1999 Sb., záleží na rozhodnutí pojišťovny, zda pojištění odpovědnosti na území těchto států rozšíří, nebo ne.²⁸

Velkou výhodou pro majitele několika vozidel je uzavření tzv. flotilového pojištění. Fyzická nebo právnická osoba uzavře jedno pojištění pro několik vozidel a je mu poskytnuta sleva jak na havarijním pojištění, tak i na povinném ručení.

Zákonem o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla byla zřízena Česká kancelář pojistitelů. Stejně jako v řadě ostatních států se jedná o organizaci, jež sdružuje pojišťovny, které v určitém státě, v tomto případě České republice, mají oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti. Kancelář má právní subjektivitu a jejím sídlem je Praha. Její činnost je financována z příspěvků členských pojišťoven a jednotlivými členy jsou pojišťovny, které poskytují pojištění odpovědnosti. Tyto pojišťovny v poměru podle výše příspěvků ručí za závazky Kanceláře. Členství vzniká ze zákona udělením povolení od Ministerstva financí k provozování pojištění odpovědnosti, a zaniká odnětím tohoto povolení. Kancelář má řadu povinností. Má za úkol zejména spravovat garanční fond, který se tvoří z příspěvků pojistitelů a z pojistného za zahraniční pojištění. Z garančního fondu Kanceláře se poskytuje poškozenému plnění za škodu na zdraví nebo usmrcení způsobenou provozem

²⁷ ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojistný trh*. Brno, 2005, s. 28.

²⁸ ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno, 2006, s. 40.

nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba, dále za škodu způsobenou provozem vozidla, za kterou odpovídá osoba bez pojištění odpovědnosti. Kancelář z tohoto fondu také hradí škody způsobené provozem vozidla, které je pojištěno u pojišťovny, jež není schopna z důvodu svého úpadku platit své závazky, a taktéž hradí škody, které byly způsobeny provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká povinnost při provozu vozidla na území České republiky uzavřít hraniční pojištění, což znamená, že řidič nemá platnou zelenou kartu vydanou pojišťovnou v cizím státě.²⁹

Kancelář pojistitelů dále provozuje hraniční pojištění a uzavírá dohody s kanceláři pojistitelů cizích států včetně zabezpečení úkolů vyplývajících z těchto dohod. Mezi hlavní povinnosti Kanceláře patří spolupráce se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti a zejména vedení evidence a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti. Evidence vytvářejí jednotliví pojistitelé, kteří nejméně jednou měsíčně sdělují Kanceláři informace o vzniku, změně nebo zániku pojištění odpovědnosti a o pojistných smlouvách. Kancelář je bezodkladně sděluje Ministerstvu dopravy a spojů, které provozuje centrální registr silničních vozidel. Z těchto údajů se vychází při případných sankcích za neplnění zákonných povinností týkajících se pojištění odpovědnosti jednotlivých vlastníků vozidel. Nad činností České kanceláře pojistitelů vykonává státní dozor Česká národní banka.³⁰

Počet nepojištěných vozidel v roce 2014 činil dle výkonného ředitele České kanceláře pojistitelů pana JUDr. Jakuba Hradce přibližně 120 000, přičemž počet nepojištěných škod se zastavil přibližně na třech tisících za rok. „*K těmto pozitivním číslům jsme se postupně dopracovali po zavedení příspěvku nepojištěných vozidel v roce 2009*“ uvedl JUDr. Hradec.³¹

Trestná činnost páchaná v souvislosti s dopravními nehodami má z hlediska postavení obětí ve vztahu k pachatelům na rozdíl od ostatní trestné činnosti svá specifika. Pachatelé této trestné činnosti jsou ve většině případů osoby bez kriminální minulosti, které se trestné činnosti v souvislosti s dopravou dopouštějí neúmyslně. Kromě následků, které způsobí obětem dopravní nehody, svým jednáním způsobí

²⁹ KOPECKÝ, K. *Povinné ručení - otázky a odpovědi*. Praha, 2002, s. 56.

³⁰ KOPECKÝ, K. *Povinné ručení - otázky a odpovědi*. Praha, 2002, s. 56-57.

³¹ JOHÁNEK, T. *Zeptali jsme se JUDr. Hradce, výkonného ředitele České kanceláře pojistitelů* [online]. Praha : České dopravní vydavatelství, 2014 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.dnoviny.cz/financni-sluzby/zeptali-j sme-se-judr-jakuba-hradce-vykonneho-reditele-ceske-kancelare-pojistitelu>>.

následky i sám sobě, a to nejen po psychické stránce. Je proto nutné hovořit o obou účastnických stranách nehody. Trestná činnost páchaná v souvislosti s dopravou na pozemních komunikacích má velmi různorodý charakter. Jedná se o trestné činy spáchané úmyslně, ale i neúmyslně čili z nedbalosti.³²

Nejčastějším trestným činem, páchaným v této souvislosti, kterého se řidiči dopouštějí, je ohrožení pod vlivem návykové látky a ublížení na zdraví z nedbalosti. Taktéž se řidiči vozidly dopouští úmyslných trestných činů, kdy vozidlo použijí jako zbraň, nebo při páchání podvodu na pojišťovnu, kdy vozidlo následně postaví a použijí tak, aby to vypadalo jako dopravní nehoda ve snaze plnění pojistné události.³³

Policie České republiky nešetří všechny dopravní nehody, ke kterým na silnicích dojde. Od roku 2009 je možné dopravní nehody vyřídit na místě, pokud se řidiči domluví, kdo dopravní nehodu způsobil, a nebyla-li poškozena třetí strana, přičemž řidiči nebyli zjevně pod vlivem alkoholu nebo omamných či psychotropních látek. V případě, že se řidiči domluví, je na místě vyplněn tzv. Euroformulář, který je dnes součástí povinné výbavy vozidla. Euroformulář je po vyplnění nehody zaslán na příslušnou pojišťovnu, která celou věc převezme a vyřídí s druhou pojišťovnou.

Tabulka č. 1 - Statistika dopravních nehod³⁴

Rok	Počet nehod	Ublížení na zdraví + ublížení na zdraví s násl. smrtí	Usmrceno	Těžce zraněno	Lehce zraněno
2005	196 484	26 516	1 215	4 878	29 543
2006	187 965	22 115	956	3 990	24 331
2007	182 736	23 060	1 123	3 960	25 382
2008	160 376	22 481	992	3 809	24 776
2009	74 815	21 706	832	3 536	23 777
2010	75 522	19 676	753	2 823	21 610
2011	75 137	20 487	707	3 092	22 519
2012	81 404	20 504	681	2 986	22 590
2013	84 398	20 342	583	2 782	22 577
2014	85 859	21 054	629	2 762	23 655

³² ČÍRTKOVÁ, L., et al. *Pomoc obětem (a svědkům) trestných činů*, Praha, 2007, s. 85 - 86.

³³ ČÍRTKOVÁ, L., et al. *Pomoc obětem (a svědkům) trestných činů*, Praha, 2007, s. 87.

³⁴ *Statistika nehodovosti* [online]. Praha : Policie České republiky, 2015 [cit. 06.07.2015]. Dostupné z WWW:<<http://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09Mg%3d%3d>>.

Podle odhadu dopravní policie na místě nehody byla při nehodách v silničním provozu v roce 2014 způsobena hmotná škoda ve výši 4 933 233 900 Kč (viz tab. č. 2).

Tabulka č. 2 - Členění hmotných škod podle druhu nehody³⁵

Druh nehody Rok 2014	Hmotná škoda v tisících	% z celkové škody	Průměrná výše škody připadající na jednu nehodu v Kč
S usmrcením	118 559 800	2,41 %	207 635
S těžkým zraněním	250 526 800	5,07 %	103 996
S lehkým zraněním	1 290 300 500	26,16 %	71 390
Jen s hmotnou škodou	3 273 846 800	66,36 %	50 518
Celkem	4 933 233 900	100,00 %	570 457

4.4 Doplnková pojištění povinného ručení

Pokud majitel vozidla má zájem o další služby musí si k povinnému ručení sjednat službu navíc, nebo si zvolit jiný produkt, který je nadstandardní a doplnková pojištění má již zahrnuté v ceně. Jedná se o:

- pojištění skel vozidla,
- úrazové pojištění,
- pojištění zavazadel,
- pojištění náhradního vozidla,
- pojištění asistenčních služeb.

- Připojištění čelního skla: všichni jsme určitě zažili nebo viděli situaci, kdy před námi jede vozidlo, od něhož odlétne kamínek a trefí naše čelní sklo, které následně praskne. Ano, máme právo zastavit vozidlo jedoucí před námi a sepsat s jeho řidičem protokol o dopravní nehodě, aby byla škoda uhrazena z jeho povinného ručení. Pokud ale tento řidič vinu nepřizná, nebo s tím nesouhlasí, nemáme jinou možnost, než si škodu uhradit sami. A k tomu je právě vhodné toto připojištění čelního skla. Bývá často spojeno s tzv. spoluúčastí, která bývá okolo 5 až 10 %. A stejně tak, jak je tomu u jiných typů pojištění, i zde platí pravidlo: čím je naše spoluúčast vyšší, tím je výše pojistného nižší. Pokud není pojistné zatíženo spoluúčastí, může pojišťovna prosadit tzv. limity pojistného krytí. Existuje pravidlo, a to: čím vyšší je limit krytí pojišťovny, tím platíme

³⁵ *Statistika nehodovosti* [online]. Praha : Policie České republiky, 2015 [cit. 06.07.2015]. Dostupné z WWW:<<http://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09Mg%3d%3d>>.

vyšší pojistné. Rozsah pojištění čelního skla se vztahuje i na škody způsobené živelnými událostmi, jako např. vichřice, krupobití, požár, blesk, výbuch, pád stromu či stožáru apod. Aby však nedocházelo k pojistným podvodům, vyžádá si pojišťovna před uzavřením tohoto připojištění povinnou prohlídku čelního skla v autorizovaném smluvním servisu pojišťovny. Ten rozhodne, zda je sklo nepoškozené a splňuje tak podmínky pro uzavření pojistné smlouvy.

- Připojištění zavazadel a věcí osobní potřeby: poskytuje pojistnou ochranu zavazadel a věcí osobní potřeby v případech odcizení, poškození zavazadel důsledkem vloupání nebo krádeže, při dopravní nehodě, živelné události, ztrátou při přepravě.
- Úraz přepravovaných osob: zde jsou chráněny osoby přepravované motorovým vozidlem, jehož provozem je způsobena smrt nebo trvalá invalidita. Toto vozidlo musí být uvedeno v pojistné smlouvě. Přepravovanými osobami se chápe vystupování a nastupování do motorového vozidla, a taktéž vykládání a nakládání přepravovaného zboží. Toto pojištění platí po celé Evropě.
- Pojištění asistenčních služeb: pojištění se vztahuje na pomoc, kdy dojde k autonehodě nebo poruše vozidla. Doplňkové služby se poskytují podle dohodnuté smlouvy, kdy se může jednat o zapůjčení náhradního vozidla a poškozené vozidlo bude zajištěno asistenční službou, která zajistí opravu, poskytnutí právní pomoci a jiné. Tyto služby nejsou přímo poskytovány pojišťovnou, ale prostřednictvím asistenčních společností.
- Náklady za nájem náhradního vozidla: pojištění se sjednává pro případ, kdy po dopravní nehodě je vozidlo nepojízdné a je nutné si pronajmout náhradní vozidlo na více jak 8 hodin. Toto pojištění lze sjednat pouze pro vozidla do 3,5 tun. Pojištěný má právo na zaplacení náhradního vozidla do té doby, než mu je jeho vozidlo opraveno a je vyzvednut. Do nákladů za náhradní vozidlo nelze počítat pohonné hmoty a další služby, které by musel běžně investovat do svého vozidla (např. myčka).

4.5 Sankce a dopady za nezaplacení povinného ručení

Pokud při provádění silniční kontroly Policií nebude předložena zelená karta, která je důkazem zaplacení povinného ručení, je Policie oprávněna udělit pokutu až do výše 1 500 Kč. Vzhledem k tomu, že při této kontrole nelze zjistit, zda povinné ručení je či není zaplaceno, Policie oznámí tuto skutečnost příslušnému správnímu orgánu, který provede kontrolu v evidenci, a v případě, že povinné ručení nebylo zaplaceno, je

udělena sankce, která je mnohonásobně vyšší, než zaplacení samotného povinného ručení. Mezi majiteli vozidel kolují nepravdivé informace, že pokud je vozidlo zaparkované v garáži a není používáno (poničeno po dopravní nehodě), musí být za něj povinné ručení zaplaceno. Ze zákona vyplývá, že při vypršení povinného ručení musí být zjednaná nová smlouva, nebo pokud již majitel vozidlo používat nechce nebo není v takovém stavu, aby bylo možné jej používat, musí vrátit registrační značku a osvědčení o technickém průkazu, čímž dojde k vyřazení vozidla z registru.³⁶

Způsobení nehody s nepojištěným vozidlem

Pokud s takto nepojištěným vozidlem dojde k zaviněné dopravní nehodě, musí být nejen zaplacená pokuta za nepojištěné vozidlo, ale viník musí zaplatit celou škodu, kterou způsobil, což mohou být v některých případech i milionové částky. V případě, že viník tuto škodu neuhradí, je škoda uhrazena z fondu České kanceláře pojistitelů, která k tomu slouží, ale pak tato Kancelář po viníkovi částku vymáhá, a to i soudní cestou.³⁷

Motoristé s vozidly bez povinného ručení způsobili v roce 2015 podle evidence České kanceláře pojistitelů 3 404 škod. To je o 30 % méně, než v roce 2014. Do statistik se kladně promítlo zprůsnění sankcí proti neplatičům povinného ručení, majitelé nepojištěných vozidel zaplatili v roce 2014 na příspěvcích do garančního fondu celkovou částku 454 112 430 Kč.³⁸

³⁶ HOLÝ, D. *Nejlevnější povinné ručení, 2015* [online]. Praha : Pojištění.cz [cit. 04.07.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.epojisteni.cz/aktuality-pokuty-za-nezaplacene-povinne-ruceni/>>.

³⁷ HOLÝ, D. *Nejlevnější povinné ručení, 2015* [online]. Praha : Pojištění.cz [cit. 04.07.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.epojisteni.cz/aktuality-pokuty-za-nezaplacene-povinne-ruceni/>>.

³⁸ *Nepojištěná vozidla škodí podle statistiky méně* [online]. Praha : Dopravní noviny, 2015 [cit. 10.07.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.dnoviny.cz/financni-sluzby/nepojistena-vozidla-skodi-podle-statistiky-mene>>.

5 KOMPARACE VYBRANÝCH POVINNÝCH RUČENÍ

Tato kapitola porovnává povinné ručení u 10 nejprodávanějších vozidel na českém trhu. Ceny jsou počítány podle využití k běžnému povozu pro fyzickou osobu, která nemá vedeny žádné pojistné události, přičemž se nepočítá u této osoby ani bonusy, a rok výroby automobilu je 2015 (blíže viz kapitola 1).

V případě, že majitel vozidla má k dispozici určitý procentuální bonus, je nutné tyto procenta odečíst ze základní ceny, popř. pokud má malus, je nutné procenta přičíst.

Je vybráno šest pojišťoven v České republice. Jedná se tyto pojišťovny: Kooperativa, Česká podnikatelská pojišťovna, Hasičská vzájemná pojišťovna, Slavia pojišťovna, ČSOB pojišťovna a Česká pojišťovna.³⁹

Vozidla, která jsou nejprodávanější na českém trhu jsou uvedena v tab. č. 3.⁴⁰

5.1 Povinné ručení u vybraných vozidel

V následující kapitole jsou uvedeny nejprodávanější vozidla na českém trhu a jednotlivé ceny u vybraných největších pojišťoven.

Tabulka č. 3 - Nejprodávanější vozidla na českém trhu

Pořadí	Model	1-12/2015 [ks]
1.	ŠKODA OCTAVIA	20 539
2.	ŠKODA RAPID	12 393
3.	ŠKODA FABIA	8 773
4.	VOLKSWAGEN GOLF	6 633
5.	HYUNDAI i30	6 172
6.	FORD FIESTA	5 038
7.	ŠKODA YETI	5 016
8.	ŠKODA SUPERB	4 406
9.	HYUNDAI ix20	4 344
10.	HYUNDAI i20	3 552
	Celkem	192 314

³⁹ SVOBODA, J. *Borgis – Největší pojišťovny chtějí řidiče při povinném ručení víc dělit* [online]. Praha : Borgis, 2015 [cit. 06.07.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.novinky.cz/ekonomika/67807-nejvetsi-pojistovny-chteji-ridice-pri-povinnem-ruceni-vic-delit.html>>.

⁴⁰ *Český trh v roce 2014: Top 10 nejprodávanějších modelů a značek* [online]. Praha : Autorevue.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.autorevue.cz/cesky-trh-v-roce-2014-top-10-nejprodavanejsich-modelu-a-znacek>>.

1. ŠKODA OCTAVIA

Mezi nejprodávanější modely Škoda Octavia patří obsah motoru 1,2 TSI 77 kW a 1,6 TDI 77 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 4).

Tabulka č. 4 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Octavia^{41,42,43,44,45,46}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	11 176 Kč	11 176 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	5 252 Kč	6 796 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	9 435 Kč	9 435 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	6 194 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	4 875 Kč	6 796 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	7 653 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	7 430 Kč	8 814 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 301 Kč	4 380 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	229 %	164 %	

Při porovnání pouze základních cen u nejprodávanějšího vozidla Škoda Octavia, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa a u České podnikatelské pojišťovny za částku 6 796 Kč pro motor 1.6 TDI. Pro motor 1,2 TSI je výhodnější uzavřít smlouvu s pojišťovnou Kooperativa za částku 4 875 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁴¹ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁴² ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁴³ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁴⁴ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁴⁵ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁴⁶ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

2. ŠKODA RAPID

Mezi druhé nejprodávanější modely Škoda Rapid patří obsah motoru 1,2 TSI 77 kW a 1,6 TDI 77 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 5).

Tabulka č. 5 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Rapid^{47,48,49,50,51,52}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	11 176 Kč	11 176 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	5 252 Kč	6 796 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	9 435 Kč	9 435 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	6 194 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	4 875 Kč	6 796 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	7 653 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	7 430 Kč	8 814 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 301 Kč	4 380 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	229 %	164 %	

Při porovnání pouze základních cen u druhého nejprodávanějšího vozidla Škoda Rapid lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa a u České podnikatelské pojišťovny za částku 6 796 Kč pro motor 1.6 TDI. Pro motor 1,2 TSI je výhodnější uzavřít smlouvu s pojišťovnou Kooperativa za částku 4 875 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁴⁷ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁴⁸ ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁴⁹ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁵⁰ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁵¹ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁵² Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

3. ŠKODA FABIA

Další třetím nejprodávanějším modelem je Škoda Fabia o obsahu motoru 1,2 TSI 77 kW a 1,6 TDI 77 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 6).

Tabulka č. 6 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Fabia^{53,54,55,56,57,58}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	11 176 Kč	11 176 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	5 252 Kč	6 796 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	9 435 Kč	9 435 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	6 194 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	4 875 Kč	6 796 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	7 653 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	7 430 Kč	8 814 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 301 Kč	4 380 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	229 %	164 %	

Při porovnání pouze základních cen u třetího nejprodávanějšího vozidla Škoda Fabia, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa a u České podnikatelské pojišťovny za částku 6 796 Kč pro motor 1.6 TDI. Pro motor 1,2 TSI je výhodnější uzavřít smlouvu s pojišťovnou Kooperativa za částku 4 875 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁵³ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁵⁴ ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁵⁵ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁵⁶ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁵⁷ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁵⁸ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

4. VOLKSWAGEN GOLF

Čtvrtým nejprodávanějším modelem je Volkswagen Golf o obsahu motoru 1,2 TSI 77 kW a 1,6 TDI 77 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 7).

Tabulka č. 7 - Ceny obsahu motoru pro Volkswagen Golf^{59,60,61,62,63,64}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	11 176 Kč	11 176 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	5 252 Kč	6 796 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	9 435 Kč	9 435 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	6 194 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	4 875 Kč	6 796 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	7 653 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	7 430 Kč	8 814 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 301 Kč	4 380 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	229 %	164 %	

Při porovnání pouze základních cen u čtvrtého nejprodávanějšího vozidla Volkswagen Golf, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa a u České podnikatelské pojišťovny za částku 6 796 Kč pro motor 1.6 TDI. Pro motor 1,2 TSI je výhodnější uzavřít smlouvu s pojišťovnou Kooperativa za částku 4 875 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁵⁹ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁶⁰ ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁶¹ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁶² Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁶³ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁶⁴ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

5. HYUNDAI i30

Pátým nejprodávanějším modelem je Hyundai i30 o obsahu motoru 1,4 benzín 73 kW a 1,4 CRDi 66 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 8).

Tabulka č. 8 - Ceny obsahu motoru pro Hyundai i30^{65,66,67,68,69,70}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	11 176 Kč	11 176 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	6 796 Kč	6 897 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	9 435 Kč	9 435 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	8 905 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	6 395 Kč	6 395 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	9 778 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	8 747 Kč	8 764 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	4 781 Kč	4 781 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	174 %	174 %	

Při porovnání pouze základních cen u pátého nejprodávanějšího vozidla Hyundai i30, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa za částku 6 395 Kč pro oba výkony motoru v kW, a u České podnikatelské pojišťovny za částku 6 897 Kč pro motor 1.4 CRDi 66 kW a pro motor 1,4 benzín 73 kW za částku 6 796 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁶⁵ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁶⁶ ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁶⁷ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁶⁸ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁶⁹ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁷⁰ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

6. FORD FIESTA

Šestým nejprodávanějším modelem je Ford Fiesta o obsahu motoru 1,0 benzín 59 kW a 1,6 TDCi 70 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 9).

Tabulka č. 9 - Ceny obsahu motoru pro Ford Fiesta^{71,72,73,74,75,76}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	9 184 Kč	10 192 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	3 758 Kč	6 897 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	8 599 Kč	9 435 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	4 047 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	3 729 Kč	6 395 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	7 653 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	6 161 Kč	8 600 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	5 455 Kč	3 797 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	246 %	159 %	

Při porovnání pouze základních cen u šestého nejprodávanějšího vozidla Ford Fiesta, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa za částku 3 729 Kč u vozidla pro motor 1,0 benzín 59 kW a pro motor 1.4CRDi 66kW za částku 6 395 Kč. U České podnikatelské pojišťovny za částku 3 758 Kč pro motor 1,0 benzín 59 kW a pro motor 1.4CRDi 66kW za částku 6 897 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁷¹ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁷² ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁷³ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁷⁴ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁷⁵ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁷⁶ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

7. ŠKODA YETI

Sedmým nejprodávanějším modelem je Škoda Yeti o obsahu motoru 1,2 TSI 77 kW a 1,6 TDI 77 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 10).

Tabulka č. 10 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Yeti^{77,78,79,80,81,82}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	11 176 Kč	11 176 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	5 252 Kč	6 796 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	9 435 Kč	9 435 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	6 194 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	4 875 Kč	6 796 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	7 653 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	7 430 Kč	8 814 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 301 Kč	4 380 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	229 %	164 %	

Při porovnání pouze základních cen u sedmého nejprodávanějšího vozidla Škoda Yeti, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa a u České podnikatelské pojišťovny za částku 6 796 Kč pro motor 1.6 TDI. Pro motor 1,2 TSI je výhodnější uzavřít smlouvu s pojišťovnou Kooperativa za částku 4 875 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁷⁷ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁷⁸ ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁷⁹ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁸⁰ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁸¹ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁸² Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

8. ŠKODA SUPERB

Osmým nejprodávanějším modelem je Škoda Superb o obsahu motoru 1,4 TSI 92 kW a 2,0 TDI 125 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 11).

Tabulka č. 11 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Superb^{83,84,85,86,87,88}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	13 246 Kč	14 986 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	6 796 Kč	9 975 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	11 612 Kč	11 612 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	8 905 Kč	12 784 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	6 395 Kč	9 538 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	9 778 Kč	11 504 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	9 455 Kč	11 733 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 851 Kč	5 448 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	207 %	157 %	

Při porovnání pouze základních cen u osmého nejprodávanějšího vozidla Škoda Superb, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa o obsahu motoru 1,4 TSI 92 kW za částku 6 395 Kč a obsahu motoru 2,0 TDI 125 kW za částku 9 538 Kč. U České podnikatelské pojišťovny za částku 6 796 Kč pro motor 1.4 TSI a pro motor 2,0 za částku 9 975 Kč. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁸³ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruzeni>>.

⁸⁴ ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruzeni/>>.

⁸⁵ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁸⁶ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁸⁷ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁸⁸ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

9. HYUNDAI ix20

Devátým nejprodávanějším modelem je Hyundai ix20 o obsahu motoru 1,6 benzín 92 kW a 1,6 CRDi 85 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 12).

Tabulka č. 12 - Ceny obsahu motoru pro Hyundai ix20^{89,90,91,92,93,94}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	12 846 Kč	12 846 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	6 796 Kč	6 796 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	11 612 Kč	9 444 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	8 905 Kč	8 905 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	6 796 Kč	6 796 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	9 778 Kč	9 778 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	9 455 Kč	9 455 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 050 Kč	6 050 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	189 %	189 %	

Při porovnání pouze základních cen u devátého nejprodávanějšího vozidla Hyundai ix20, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa a u České podnikatelské pojišťovny za částku 6 796 Kč jak pro motor 1.6 benzín CRDi 92 kW a pro motor 1,6 CRDi 85 kW. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁸⁹ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁹⁰ ČPP povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online-povinne-ruceni/>>.

⁹¹ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁹² Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁹³ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

⁹⁴ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

10. HYUNDAI i20

Posledním nejprodávanějším modelem je Hyundai i20 o obsahu motoru 1,2 benzín 57 kW a 1,1 CRDi 55 kW. Ceny povinný ručení jednotlivých pojišťoven jsou uvedeny v tabulce (viz tab. č. 13).

Tabulka č. 13 - Ceny obsahu motoru pro Hyundai i20^{95,96,97,98,99,100}

Pojišťovna/Produkt	Cena pro motor 1.2 TSI	Cena pro motor 1.6 TDI	Pojistné plnění
Česká pojišťovna Standard	11 148 Kč	11 148 Kč	50/50 mil.
ČPP SPECIÁLPOV Extrabenefit Profi	5 252 Kč	5 252 Kč	50/50 mil.
ČSOB Standard	8 599 Kč	8 599 Kč	44/35 mil.
HVP Standard	6 194 Kč	6 194 Kč	35/35 mil.
Kooperativa NA MÍRU	4 875 Kč	4 875 Kč	35/35 mil.
Slavia Základ	9 458 Kč	7 653 Kč	35/35 mil.
Průměrná cena	7 430 Kč	8 814 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v Kč	6 301 Kč	4 380 Kč	
Rozdíl nejlevnější a nejdražší v %	229 %	164 %	

Při porovnání pouze základních cen u posledního nejprodávanějšího vozidla Hyundai i20, lze konstatovat, že nejlevnější povinné ručení je možno uzavřít u pojišťovny Kooperativa za částku 4 875 Kč jak pro motor 1.2 benzín 57 kW, tak pro motor 1,1 CRDi 55 kW. Pojistné plnění do výše 35 milionů od Kooperativy a 50 milionů od České podnikatelské pojišťovny není vzhledem k vysoké částce rozhodující. Dále je nutné vzít v úvahu bonusy a malusy.

⁹⁵ Povinné ručení [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

⁹⁶ ČPP Povinné ručení [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online~povinne-ruceni/>>.

⁹⁷ Povinné ručení [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28. 06. 2015]. Dostupné z WWW: <https://agent.hvp.cz/hvp_online/produkty/pov.htm>.

⁹⁸ Povinné ručení online [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.

⁹⁹ Rychlá kalkulace povinného ručení [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.

¹⁰⁰ Povinné ručení česká pojišťovna [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06. 2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavac.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.

5.2 Zhodnocení nabídek povinného ručení

Při komparaci jednotlivých povinných ručení uvedených pojišťoven, se dojde k závěru, že nejlevnější povinné ručení na trhu, je pojištění Kooperativa NA MÍRU (tabulka č. 14 - označena číslicí jedna), neboť všechna pojištění nejprodávanějších vozidel, která jsou uvedena v tabulce č. 3, jsou nejlevnější nebo cenově stejná oproti ostatním pojišťovnám.

Majitel vozidla Škody Octavia, Škoda Rapid, Škoda Fabia, Volkswagen Golf, Škoda Yeti zaplatí u pojišťovny Kooperativa za povinné ručení u obsahu motoru 1,2 TSI částku 4 875 Kč a u obsahu motoru 1,6 TSI částku 6 796 Kč, zatímco u nejdražší České pojišťovny zaplatí za obsahu motoru 1,2 TSI částku 11 176 Kč a u obsahu motoru 1,6 TSI zaplatí taktéž částku 11 176 Kč. Rozdíl je patrný na první pohled řádově v tisících korunách.

Majitel vozidla Hyundai i30 zaplatí u pojišťovny Kooperativa za povinné ručení u obsahu motoru 1,2 TSI částku 6 395 Kč a u obsahu motoru 1,6 TSI také částku 6 395 Kč, u nejdražší České pojišťovny zaplatí za obsahu motoru 1,2 TSI částku 11 176 Kč, u obsahu motoru 1,6 TSI zaplatí taktéž částku 11 176 Kč. Rozdíl je opět patrný na první pohled řádově v tisících korunách.

Majitel vozidla Ford Fiesta zaplatí u pojišťovny Kooperativa za povinné ručení u obsahu motoru 1,0 benzín 59 kW částku 3 729 Kč a u obsahu motoru 1,4 CRDi 66 kW částku 6 395 Kč, u nejdražší České pojišťovny zaplatí za obsahu motoru 1,0 benzín 59 kW částku 9 184 Kč a u obsahu motoru 1,4 CRDi 66 kW zaplatí částku 10 192 Kč. Rozdíl je opět patrný v tisících korunách.

U vozidla Škoda Superb zaplatí u pojišťovny Kooperativa za povinné ručení u obsahu motoru 1,4 TSI částku 6 395 Kč a u obsahu motoru 2,0 TDI částku 9 538 Kč, u nejdražší České pojišťovny zaplatí za obsahu motoru 1,4 TSI částku 13 246 Kč a u obsahu motoru 2,0 TDI zaplatí částku 14 986 Kč. Rozdíl je opět značný.

Majitel vozidla Hyundai ix20 zaplatí u pojišťovny Kooperativa za povinné ručení u obsahu motoru 1,6 92 kW (benzín) částku 6 796 Kč a u obsahu motoru 1,6 CRDi 85 kW také částku 6 796 Kč, u nejdražší České pojišťovny zaplatí za obsahu motoru 1,6 92 kW (benzín) částku 12 846 Kč a u obsahu motoru 1,6 CRDi 85 kW zaplatí taktéž částku 12 846 Kč. Rozdíl je opět vidět.

Majitel vozidla Hyundai i20 zaplatí u pojišťovny Kooperativa za povinné ručení u obsahu motoru 1,2 57 kW (benzín) částku 4 875 Kč a u obsahu motoru 1,1 CRDi 55 kW také částku 4 875 Kč, u nejdražší České pojišťovny zaplatí za obsahu motoru 1,2 57

kW (benzín) částku 11 148 Kč a u obsahu motoru 1,1 CRDi 55 kW zaplatí taktéž částku 11 148 Kč. Rozdíl je opět vidět.

Po celkové komparaci se dojde k závěru, uzavřít povinné ručení u České pojišťovny není výhodné oproti ostatním pojišťovnám. Jediný klad má České pojišťovna, že hradí škodu do 50 milionů.

Tabulka č. 14 - Porovnání cen všech pojišťoven v ČR¹⁰¹

Vozidlo	Škoda Octavia		Škoda Rapid		Škoda Fabia		Volkswagen Golf		Hyundai i30		Ford Fiesta		Škoda Yeti		Škoda Superb		Hyundai ix20		Hyundai i20		Celkové pořadí
	Pojišťovna	vůz	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	
Česká pojišťovna	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Česká podnikatelská poj.	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2
ČSOB	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5
Hasičská vzájemná poj.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3
Kooperativa	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Slavia	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	3	4	5	4	4	4

Poznámka: 1 – nejlevnější, 6 – nejdražší.

V současné době se ceny povinného ručení dostaly díky konkurenčnímu boji o zákazníka na nízkou úroveň. Cena povinného ručení je pro většinu majitelů vozidla rozhodující, neboť většina lidí je toho názoru, že se jedná o jakousi daň, a každý chce platit co nejméně.

Ze všech tabulek je patrné, že nejvýhodnější základní povinné ručení lze uzavřít u pojišťovny Kooperativa. Je to dáno tím, že se jedná o nejrozšířenější pojišťovnu v České republice, která mimo pojištění vozidel je schopna pojistit další produkty (životní pojistky, pojištění domácnosti apod.). Její další předností je rychlé plnění škodné události, a to do týdne po dodání všech potřebných dokladů (vlastní zkušenost autora práce).

¹⁰¹ Vlastní zpracování.

Druhá nejvýhodnější pojišťovna je Česká pojišťovna podnikatelů, která má buď stejné, nebo o málo dražší povinné ručení. Ostatní pojišťovny nemohou těmto pojišťovnám konkurovat.

Standardní bonus pojišťoven je 50 %. Z tohoto důvodu se majiteli vozidla nevyplatí měnit pojišťovnu. Dalších slev je možné dosáhnout, pokud majitel vozidla uzavřel smlouvu přes internet, nebo jako podnikatel uzavírá více smluv pro několik vozidel. U jednotlivých pojišťoven lze dále připojistit čelní sklo, proti krádeži a jiné, ale toto již nespadá do základních cen a cena se pochopitelně navyšuje. V případě velkých podniků, které vlastní několik desítek vozidel a je využito flotilové pojištění, majitel ušetří i desítky tisíc korun na povinném ručení.

Oproti tomu malus představuje značné znevýhodnění. Za každou dopravní nehodu se majiteli vozidla zvyšuje cena pojistného o 10 %. Konečná výše, které může u některých pojišťoven činit až 150 %, což činí 2,5 krát zdražení. Pak by stálo za úvahu vozidlo přepsat na jiného člena domácnosti.

V případě, že majitel vlastní několik desítek vozidel, má sjednané flotilové pojištění, přičemž jeho zaměstnanci mají časté zaviněné dopravní nehody, rozhodne se změnit pojišťovnu, neboť u současné pojišťovny mu vznikají malusy, které mohou činit až desítky tisíc korun. U jiné pojišťovny sice také zaplatí malus, ale ne tak veliký jako u původní, od které odešel. To je dáno tím, že pojišťovny si zákazníky navzájem přetahují a nabízí různé výhody a slevy. U firmy, která vlastní osobní i nákladní vozidla v počtu několik desítek se částky za povinné ručení pohybují řádově i ve statisících.

Každá pojišťovna na svém webovém portálu nabízí pro srovnání tzv. kalkulačku, kde si mohou majitelé vozidla spočítat, o kolik ušetří, když právě přejdou k její pojišťovně, dále nabízí konzultaci po telefonu na bezplatném telefonním čísle, nebo majitele zvou přímo do své pobočky, kde jsou právě ti nejlepší zaměstnanci ze všech, kteří ochotně zdarma poradí. Taktéž jsou nabízeny dárkové poukázky od 100 Kč na nákup benzínu apod. Samozřejmě Vám nezapomenou nabídnout havarijní pojištění a další nadstandardní služby. Konkurenční boj je zde obrovský, neboť při celkovém počtu vozidel se jedná o miliardové částky.

5.3 Nadstandardní služby v základní ceně povinného ručení

Pokud majitel vozidla má zájem o další službu, musí zvolit jiný druh pojištění např. exkluziv nebo nadstandard. Za tuto službu si samozřejmě musí připlatit řádově ve stokorunách. Pojišťovny se snaží tzv. tlačit cenu povinného ručení na co nejmenší částku, aby si majitel vozidla vybral právě je, a poté se mu k základní ceně snaží vnutit další jejich produkt. Pojišťovny spoléhají na to, že pokud zákazník již jednou do pojišťovny přijde, bude od proškoleného zaměstnance přesvědčen, že právě jejich produkt je ten nejlevnější na rozdíl od ostatních pojišťoven, neboť ve finále všechny pojišťovny nabízí to samé.

Všechny pojišťovny nabízí tato nejčastější doplňková připojištění:¹⁰²

- pojištění skel vozidla,
- úrazové pojištění,
- pojištění zavazadel,
- pojištění náhradního vozidla,
- pojištění asistenčních služeb.

¹⁰² *Zákon o pojištění odpovědnosti* [online]. Praha : Top pojištění, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni/povinne-ruceni-zakonna-ustanoveni>>.

Pojištění skel vozidla

Pojištění se vztahuje na zničení či poškození skel vozidel, která byla rozbita nebo poškozena tak, že je nutná výměna. Jak je sklo prasklé, není důležité. Pojištění se nevztahuje na výrobní vadu (reklamace skla), neodbornou montáž nebo dopravu.

Tabulka č. 15 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění skel vozidla¹⁰³

Vozidlo	Kooperativa NA MÍRU	ČPP Extrabenefit Profi	HVP Standard	Slavia Základ	ČSOB Standard	Česká pojišťovna Standard
Škoda Octavia	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Škoda Rapid	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Škoda Fabia	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Volkswagen Golf	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Hyundai i30	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Ford Fiesta	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Škoda Superb	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Škoda Yeti	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Hyundai ix20	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč
Hyundai i20	1059 Kč	1050 Kč	900 Kč	1500 Kč	1200 Kč	800 Kč

¹⁰³ Vlastní zpracování.

Úrazové pojištění

Pojištění se uzavírá na úraz osob, které jsou přepravované ve vozidle a úraz vznikl při provozu vozidla.

Tabulka č. 16 - Porovnání cen nadstandardních služeb – úrazové pojištění¹⁰⁴

Vozidlo	Kooperativa NA MÍRU	ČPP Extrabenefit Profi	HVP Standard	Slavia Základ	ČSOB Standard	Česká pojišťovna Standard
Pojišťovna						
Škoda Octavia	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Škoda Rapid	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Škoda Fabia	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Volkswagen Golf	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Hyundai i30	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Ford Fiesta	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Škoda Superb	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Škoda Yeti	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Hyundai ix20	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč
Hyundai i20	540 Kč	480 Kč	820 Kč	625 Kč	840 Kč	1260 Kč

¹⁰⁴ Vlastní zpracování.

Pojištění zavazadel

Pojištění se vztahuje za cestovní zavazadla a věci běžné potřeby, které jsou přepravované ve vozidle.

Tabulka č. 17 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění zavazadel¹⁰⁵

Vozidlo	Kooperativa NA MÍRU	ČPP Extrabenefit Profi	HVP Standard	Slavia Základ	ČSOB Standard	Česká pojišťovna Standard
Škoda Octavia	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Škoda Rapid	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Škoda Fabia	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Volkswagen Golf	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Hyundai i30	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Ford Fiesta	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Škoda Superb	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Škoda Yeti	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Hyundai ix20	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč
Hyundai i20	380 Kč	655 Kč	Nenabízí	480 Kč	444 Kč	750 Kč

¹⁰⁵ Vlastní zpracování.

Pojištění náhradního vozidla

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

Tabulka č. 18 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění náhradního vozidla¹⁰⁶

Vozidlo	Kooperativa NA MÍRU	ČPP Extrabenefit Profi	HVP Standard	Slavia Základ	ČSOB Standard	Česká pojišťovna Standard
Škoda Octavia	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Škoda Rapid	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Škoda Fabia	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Volkswagen Golf	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Hyundai i30	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Ford Fiesta	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Škoda Superb	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Škoda Yeti	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Hyundai ix20	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí
Hyundai i20	372 Kč	390 Kč	620 Kč	480 Kč	Nenabízí	Nenabízí

¹⁰⁶ Vlastní zpracování.

Pojištění asistenčních služeb

Pokud je pojištěné vozidlo nepojízdné v důsledku pojistné události, zajistí asistenční služba odtah, vyproštění uvízlého vozidla a následnou opravu.

Tabulka č. 19 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění asistenčních služeb¹⁰⁷

Vozidlo Pojišťovna	Kooperativa NA MÍRU	ČPP Extrabenefit Profi	HVP Standard	Slavia Základ	ČSOB Standard	Česká pojišťovna Standard
Škoda Octavia	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Škoda Rapid	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Škoda Fabia	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Volkswagen Golf	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Hyundai i30	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Ford Fiesta	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Škoda Superb	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Škoda Yeti	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Hyundai ix20	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně
Hyundai i20	V ceně	440 Kč	285 Kč	200 Kč	V ceně	V ceně

Komparace jednotlivých nadstandardních služeb

V tabulce č. 20 jsou komparovány jednotlivé nadstandardní služby uvedených pojišťoven, přičemž v porovnání jednotlivých pojišťoven se dojde k závěru, že nejlevnější nadstandardní služby, které si majitel vozidla může připojistit, je pojištění Kooperativa NA MÍRU (v tabulce č. 20 označena číslicí jedna), neboť téměř všechny nadstandardní služby má levnější oproti ostatním pojišťovnám a pojištění asistenčních služeb má v ceně základního pojištění. Oproti tomu nejméně výhodné nadstandardní služby nabízí ČSOB Standard a Česká pojišťovna Standard (v tabulce č. 20 pod číslicí 5 a 6). Ty vůbec nenabízí pojištění náhradního vozidla, ale pozitivní je, že pojištění asistenčních služeb mají v ceně základního pojištění.

Žádná z pojišťoven nenabízí nadstandardní služby v ceně povinného ručení pojištění skel, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a pojištění náhradního vozidla. HVP Standard nenabízí pojištění zavazadel, ČSOB pojišťovna a Česká pojišťovna

¹⁰⁷ Vlastní zpracování.

nenabízí pojištění náhradního vozidla, zatímco pojištění asistenčních služeb mají v základní ceně povinného ručení pojišťovny Kooperativa, ČSOB a Česká pojišťovna.

Tabulka č. 20 - Porovnání cen nadstandardních služeb¹⁰⁸

Vozidlo Pojišťovna	Česká pojišťovna Standard	ČPP Extrabenefit Profi	ČSOB Standard	HVP Standard	Kooperativa NA MÍRU	Slavia Základ
Škoda Octavia	6	2	5	3	1	4
Škoda Rapid	6	2	5	3	1	4
Škoda Fabia	6	2	5	3	1	4
Volkswagen Golf	6	2	5	3	1	4
Hyundai i30	6	2	5	3	1	4
Ford Fiesta	6	2	5	3	1	4
Škoda Superb	6	2	5	3	1	4
Škoda Yeti	6	2	5	3	1	4
Hyundai ix20	6	2	5	3	1	4
Hyundai i20	6	2	5	3	1	4

Poznámka: 1 – nejlevnější, 6 – nejdražší.

¹⁰⁸ Vlastní zpracování.

Tabulka č. 21 - Porovnání cen všech uvedených nadstandardních služeb – celková částka¹⁰⁹

Vozidlo Pojišťovna	Česká pojišťovna Standard	ČPP Extrabenefit Profi	ČSOB Standard	HVP Standard	Kooperativa NA MÍRU	Slavia Základ
Škoda Octavia	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Škoda Rapid	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Škoda Fabia	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Volkswagen Golf	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Hyundai i30	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Ford Fiesta	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Škoda Superb	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Škoda Yeti	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Hyundai ix20	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč
Hyundai i20	2 810 Kč	3 051 Kč	2 484 Kč	2 625 Kč	2 351 Kč	3 425 Kč

HVP Standard nenabízí pojištění zavazadel. ČSOB Standard nenabízí pojištění náhradního vozidla, Česká pojišťovna Standard nenabízí pojištění náhradního vozidla. Opět se dojde k závěru, že nejlevnější nadstandardní služby lze sjednat u pojišťovny Kooperativa.

¹⁰⁹ Vlastní zpracování.

ZÁVĚR

V dnešní době je český trh s povinnými ručeními zcela nepřehledný, neboť se na trhu nachází značné množství pojišťoven. Pokud si majitel vozidla zakoupeného v roce 2015 chce vybrat povinné ručení, které by mu nejlépe vyhovovalo, musí projít několik pojišťoven, porovnat jednotlivé produkty a zjistit, která pojišťovna mu nejlépe vyhovuje, v případě že nemůže uplatnit žádný bonus.

Na první pohled je zjištěno, že cenové nabídky povinného ručení jednotlivých pojišťoven se výrazně liší. Rozdílné ceny mezi jednotlivými pojištěními se liší v tisícikorunách. Pojišťovna Kooperativa, a.s. nabízí povinné ručení u vozidel Škoda Octavia, Škoda Rapid, Škoda Fabia, Volkswagen Golf, Škoda Yeti obsahu motoru 1,2 TSI za částku 4 875 Kč a u obsahu motoru 1,6 TSI za částku 6 796 Kč. Zatímco povinné ručení za ta samá vozidla zaplatí u České pojišťovny, a.s. částku 11 176 Kč za obsahu motoru 1,2 TSI a u obsahu motoru 1,6 TSI zaplatí taktéž 11 176 Kč. Rozdíl mezi pojišťovnami činí 6 301 Kč u obsahu motoru 1,2 TSI a 4 380 Kč u obsahu 1,6 TSI. Nejlevnější povinné ručení na Českém trhu je pro vozidlo Ford Fiesta, obsah motoru 1,0 benzín 59 kW za částku 3 729 Kč, přičemž stejné pojištění nabízí Česká pojišťovna, a.s. za 9 184 Kč. Cenový rozdíl 5 455 Kč je značný.

Nadstandardní služby pojištění asistenčních služeb v ceně základního pojištění nabízejí pouze tři z pojišťoven: Pojišťovna Kooperativa, a.s., ČSOB pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s. Oproti tomu Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., nenabízí pojištění zavazadel a ČSOB pojišťovna, a.s. společně s Českou pojišťovnou, a.s. nenabízí pojištění náhradního vozidla. Za každou službu navíc si musí majitel vozidla připlatit. Dále je nutno vzít v úvahu, že pojišťovny stanovují cenu pojištění podle objemu motoru, věku majitele vozidla, místa jeho bydliště a podle pohlaví. V případě, že by se jednalo o flotilové pojištění, cena se bude nižší než u jednoho vozidla.

Majitel vozidla si musí uvědomit, že první rok provozu vozidla musí zaplatit maximální cenu povinného ručení a pak už bude záležet jen na něm, zda příští rok bude moci využít bonus, nebo mu bude k tíži malus. Taktéž by se měl zamyslet nad havarijním pojištěním a dalšími doplňkovými službami, pokud vlastní úplně nové vozidlo nebo vozidlo, které není starší 5 let. Výsledkem této bakalářské práce je analýza povinného ručení a schopnost určit tu nejvýhodnější nabídku pro majitele vozidla. Při

porovnání jednotlivých cen dojdeme k závěru, že nejlevnější povinné ručení lze zřídit u pojišťovny Kooperativy a.s., jako druhá nejlepší pojišťovna se jeví Česká podnikatelská pojišťovna a.s. V žádném případě nelze doporučit Českou pojišťovnu a.s.

V tabulce č. 22 je komparace jednotlivých vozidel s menším obsahem motoru, které jsou v tabulkách 4 až 13 uvedeny v levé části (na prvním místě) a rozdíl v cenách u jednotlivých pojišťoven, přičemž vycházíme od nejlevnější pojišťovny Kooperativa a.s., která je v tabulce č. 22 označena kurzívou a tučně. K této ceně vždy musíme přičíst uvedenou cenu vozidlo/pojišťovna.

Tabulka č. 22 - Porovnání cen povinného ručení u jednotlivých pojišťoven a vozidel¹¹⁰

Vozidlo	Škoda Octavia	Škoda Rapid	Škoda Fabia	Volkswagen	Hyundai i30	Ford Fiesta	Škoda Yeti	Škoda Superb	Hyundai ix20	Hyundai i20									
Pojišťovna	Česká pojišťovna	ČPP	ČSOB	HVP	<i>Kooperativa</i>	Slavia	+ 6 301 Kč	+ 6 301 Kč	+ 6 301 Kč	+ 6 301 Kč	+ 6 301 Kč	+ 4 781 Kč	+ 5 455 Kč	+ 6 301 Kč	+ 6 851 Kč	+ 6 050 Kč	+ 6 301 Kč		
	+ 377 Kč	+ 377 Kč	+ 377 Kč	+ 377 Kč	+ 401 Kč	+ 29 Kč	+ 377 Kč	+ 401 Kč	0 Kč	+ 377 Kč	+ 4560 Kč	+ 319 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč	+ 377 Kč	+ 4560 Kč	+ 319 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč
	+ 4560 Kč	+ 4560 Kč	+ 4560 Kč	+ 4560 Kč	+ 3 040 Kč	+ 4 870 Kč	+ 4 560 Kč	+ 5 217 Kč	+ 4 816 Kč	+ 3 724 Kč	+ 1 319 Kč	+ 1 319 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč	+ 377 Kč	+ 4 560 Kč	+ 1 319 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč
	+ 1 319 Kč	+ 1 319 Kč	+ 1 319 Kč	+ 1 319 Kč	+ 2 510 Kč	+ 318 Kč	+ 1 319 Kč	+ 2 510 Kč	+ 2 109 Kč	+ 1 319 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč	+ 377 Kč	+ 4 560 Kč	+ 1 319 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč
	4 875 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	6 395 Kč	3 729 Kč	4 875 Kč	6 395 Kč	6 796 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč	+ 377 Kč	+ 4 560 Kč	+ 1 319 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč
	2 778 Kč	2 778 Kč	2 778 Kč	2 778 Kč	3 383 Kč	3 924 Kč	2 778 Kč	3 383 Kč	2 982 Kč	4 583 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč	+ 377 Kč	+ 4 560 Kč	+ 1 319 Kč	4 875 Kč	2 778 Kč

¹¹⁰ Vlastní zpracování.

Tabulka č. 23 - Komparace souhrnných cen povinného ručení u jednotlivých pojišťoven a vozidel¹¹¹

Vozidlo	Pojišťovna	Česká pojišťovna	ČPP	ČSOB	HVP	Kooperativa	Slavia
Škoda Octavia	Škoda Octavia	+ 4 380 Kč	0 Kč	+2 639 Kč	+ 2 109 Kč	6 796 Kč	+ 2 982 Kč
Škoda Rapid	Škoda Rapid	+ 4 380 Kč	0 Kč	+2 639 Kč	+ 2 109 Kč	6 796 Kč	+ 2 982 Kč
Škoda Fabia	Škoda Fabia	+ 4 380 Kč	0 Kč	+2 639 Kč	+ 2 109 Kč	6 796 Kč	+ 2 982 Kč
Volkswagen	Volkswagen	+ 4 380 Kč	0 Kč	+2 639 Kč	+ 2 109 Kč	6 796 Kč	+ 2 982 Kč
Hyundai i30	Hyundai i30	+ 4 781 Kč	+ 502 Kč	+ 3 040 Kč	+ 2 510 Kč	6 395 Kč	+ 3 383 Kč
Ford Fiesta	Ford Fiesta	+ 3 797 Kč	+ 502 Kč	+ 3 040 Kč	+ 2 510 Kč	6 395 Kč	+ 3 383 Kč
Škoda Yeti	Škoda Yeti	+ 4 380 Kč	0 Kč	+2 639 Kč	+ 2 109 Kč	6 796 Kč	+ 2 982 Kč
Škoda Superb	Škoda Superb	+ 5 448 Kč	+ 437 Kč	+ 2 074 Kč	+ 3 246 Kč	9 538 Kč	+ 1 966 Kč
Hyundai ix20	Hyundai ix20	+ 6 050 Kč	0 Kč	+ 2 648 Kč	+ 2 109 Kč	6 796 Kč	+ 2 982 Kč
Hyundai i20	Hyundai i20	+ 4 380 Kč	+ 377 Kč	+ 3 724 Kč	+ 1 319 Kč	4 875 Kč	+ 2 778 Kč

V tabulce č. 23 je komparace jednotlivých vozidel s větším obsahem motoru, které jsou v tabulkách 4 až 13 uvedeny v pravé části (na druhém místě) a rozdíl v cenách

u jednotlivých pojišťoven, přičemž vycházíme od nejlevnější pojišťovny Kooperativa a.s., která je v tabulce č. 23 označena kurzívou a tučně. K této ceně od pojišťovny Kooperativa a.s., vždy musíme přičíst uvedenou cenu u dané pojišťovny, přičemž dojdeme ke zjištění, že ceny se liší v tisících korunách.

¹¹¹ Vlastní zpracování.

Pojišťovna Kooperativa nabízí svým zákazníkům nejlevnější povinné ručení na českém trhu hned z několika příčin. Hlavním důvodem je to, že se jedná o největší pojišťovnu v České republice, která nabízí další služby v oblasti pojištění a má obrovský kapitál. Její předností je i rychlá výplata škodné události, kdy po dodání všech potřebných dokumentů provede výplatu na účet do týdne. V případě uzavření povinného ručení u pojišťovny Kooperativa a.s., zákazník ušetří i několik tisíc korun, jak je patrné z předešlých tabulek.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literární zdroje

1. BOKŠOVÁ, J. *Účetnictví komerčních pojišťoven – specifika v ČR*. Praha : Wolters Kluwer, 2010. 380 s. ISBN 978-80-7357-521-2.
2. CIPRA, T. *Pojistná matematika*. Praha : Ekopress, 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.
3. ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha : Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN80-247-0137-5.
4. ČEJKOVÁ, V., MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. Brno : Masarykova univerzita, 2004. 299 s. ISBN 80-210-3557-9.
5. ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 2006. 131 s. ISBN 80-210-3990-6.
6. ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojistný trh*. Brno : Masarykova univerzita, 2005. 105 s. ISBN 80-210-3661-3.
7. ČÍRTKOVÁ, L., et al. *Pomoc obětem (a svědkům) trestných činů*. Praha : Grada Publishing, 2007. 190 s. ISBN 978-80-247-2014-2.
8. DAŇHEL, J., et al. *Pojistná teorie*. Praha : Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 8086419843.
9. DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha : Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
10. HORA, J. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha : Linde, 2004. 255 s. ISBN 80-7201-488-9.
11. KAHOUN, V., et al. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. Praha : TRITON, 2008. 88 s. ISBN 978-80-7387-130-7.
12. KOPECKÝ, K. *Povinné ručení - otázky a odpovědi*. Praha : Grada Publishing, 2002. 96 s. ISBN 80-247-0114-6.
13. MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918 - 1945) 2. díl*. Bratislava : Alfa konti, 1993. 426 s. ISBN 80-88739-01-2.
14. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava : Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
15. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. Brno : Vysoké učení technické v Brně, 2009. 168 s. ISBN 978-80-214-3963-4.

16. PÁLENÍK, V. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha : Linde, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
17. PETRÁČKOVÁ, V., KRAUS, J., et al. *Akademický slovník cizích slov*. Praha : Academia, nakladatelství AV ČR, 1998. 264 s. ISBN 80-238-4085-1.

Elektronické zdroje

1. *Bonus/Malus* [online]. Praha : Top pojištění, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni/bonus-malus>>.
2. *Český trh v roce 2014: Top 10 nejprodávanějších modelů a značek* [online]. Praha : Autorevue.cz, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.autorevue.cz/cesky-trh-v-roce-2014-top-10-nejprodavanejsich-modelu-a-znacek>>.
3. *ČPP povinné ručení* [online]. Praha : Česká podnikatelská pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.cpp.cz/sjednani-online~povinne-ruceni/>>.
4. *Historie povinného ručení* [online]. Praha : Klikpojištění.cz, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.klikpojisteni.cz/historie-povinneho-ruceni/>>.
5. HOLÝ, D. *Nejlevnější povinné ručení, 2015* [online]. Praha : Pojištění.cz [cit. 04.07.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.epojisteni.cz/aktuality-pokuty-za-nezaplacene-povinne-ruceni/>>.
6. JOHÁNEK, T. *Zeptali jsme se JUDr. Jakuba Hradce, výkonného ředitele České kanceláře pojistitelů* [online]. Praha : České dopravní vydavatelství 2014, 17.11.2014 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.dnoviny.cz/financni-sluzby/zeptali-jsme-se-judr-jakuba-hradce-vykonneho-reditele-ceske-kancelare-pojistitelu>>.
7. *Kritéria pro výběr povinného ručení* [online]. Praha : Pojištění vozidel, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://pojisteniproauta.cz/kriteria-pro-vyber-povinneho-ruceni/>>.
8. *Povinné ručení* [online]. Praha : Hasičská vzájemná pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://agent.hvp.cz/hvponline/produkty/pov.htm>>.
9. *Povinné ručení* [online]. Praha : Kooperativa, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>>.

10. *Povinné ručení online* [online]. Praha : Slavia pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <http://autopojisteni.slaviapojistovna.cz/Controllers/FormSteps/_PovSlavia_Step1.php?pid=91095888>.
11. *Povinné ručení česká pojišťovna* [online]. Praha : Srovnávač.cz, 2015 [cit. 28.06. 2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnavec.cz/kalkulace-POV-cp?idkod=43ae1a539d0327c465af897b364b46c3>>.
12. *První pojišťovny a pojišťovací smlouvy* [online]. Praha : Historie pojišťovnictví, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojiss&page=historie>>.
13. *Prvopočátky pojišťovnictví u nás* [online]. Praha : Historie pojišťovnictví, 2015 [cit. 07.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojiss&page=historie>>.
14. *Rychlá kalkulace povinného ručení* [online]. Praha : ČSOB pojišťovna, 2015 [cit. 28.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://app2.csobpoj.cz/iv/MobilKalkulace>>.
15. *Soukromé pojištění* [online]. Praha : Finanční svoboda, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisvoboda.cz/soukrome-pojisteni/>>.
16. *Statistika nehodovosti* [online]. Praha : Policie České republiky, 2015 [cit. 06.07.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09Mg%3d%3d>>.
17. SVOBODA, J. *Borgis – Největší pojišťovny chtějí řidiče při povinném ručení víc dělit* [online]. Praha : Borgis, 2015 [cit. 06.07.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.novinky.cz/ekonomika/67807-nejvetsi-pojistovny-chteji-ridice-pri-povinnem-ruceni-vic-delit.html>>.
18. TUČEK, T. *Komerční pojištění* [online]. Praha, 2017 [cit. 06.05.2017]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnanizivotnihopojisteni.cz/komerčni-pojisteni>>.
19. *Zákon o pojištění odpovědnosti* [online]. Praha : Top pojištění, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni/povinne-ruceni-zakonna-ustanoveni>>.

Legislativní dokumenty

1. ČESKO. Zákon č. 89 ze dne 3. 2. 2012 občanský zákoník. In *Sbírka zákonů, Česká republika*. 2012, částka 33, § 2811. Dostupné z WWW: <<http://www.epravo.cz/top/zakony/sbirka-zakonu/zakon-ze-dne-3-unora-2012-obcansky-zakonik-18840.html>>.

Ostatní

1. Interní materiály pojišťovny Kooperativy, a.s.
2. Interní materiály České podnikatelské pojišťovny, a.s.
3. Interní materiály Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.
4. Interní materiály Slavie pojišťovny, a.s.
5. Interní materiály ČSOB pojišťovny, a.s.
6. Interní materiály České pojišťovny, a.s.

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1 - Statistika dopravních nehod.....	28
Tabulka č. 2 - Členění hmotných škod podle druhu nehody.....	29
Tabulka č. 3 - Nejprodávanější vozidla na českém trhu	32
Tabulka č. 4 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Octavia	33
Tabulka č. 5 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Rapid	34
Tabulka č. 6 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Fabia	35
Tabulka č. 7 - Ceny obsahu motoru pro Volkswagen Golf	36
Tabulka č. 8 - Ceny obsahu motoru pro Hyundai i30	37
Tabulka č. 9 - Ceny obsahu motoru pro Ford Fiesta	38
Tabulka č. 10 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Yeti	39
Tabulka č. 11 - Ceny obsahu motoru pro Škoda Superb	40
Tabulka č. 12 - Ceny obsahu motoru pro Hyundai ix20	41
Tabulka č. 13 - Ceny obsahu motoru pro Hyundai i20	42
Tabulka č. 14 - Porovnání cen všech pojišťoven v ČR.....	44
Tabulka č. 15 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění skel vozidla	47
Tabulka č. 16 - Porovnání cen nadstandardních služeb – úrazové pojištění.....	48
Tabulka č. 17 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění zavazadel.....	49
Tabulka č. 18 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění náhradního vozidla.....	50
Tabulka č. 19 - Porovnání cen nadstandardních služeb – pojištění asistenčních služeb	51
Tabulka č. 20 - Porovnání cen nadstandardních služeb	52
Tabulka č. 21 - Porovnání cen všech uvedených nadstandardních služeb – celková částka.....	53
Tabulka č. 22 - Porovnání cen povinného ručení u jednotlivých pojišťoven a vozidel	55
Tabulka č. 23 - Komparace souhrnných cen povinného ručení u jednotlivých pojišťoven a vozidel	56

PŘÍLOHY

Příloha I - Základní pojmy používané v pojišťovnictví¹¹²

- Pojistitel (pojišťovna) – subjekt, který se zavazuje vyplatit sjednaný finanční obnos jen v případě, že nastane událost, která je určena v pojistné smlouvě.
- Pojistník – osoba, která uzavřela s pojišťovnou konkrétní pojistnou smlouvu.
- Pojištěný – osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jinou hodnotu se soukromé pojištění vztahuje.
- Pojistná částka – dohodnuté pojistné plnění.
- Pojistné – platba pojišťovně za její poskytnutí služby (pojištění).
- Pojistná událost – událost, na které vznikne právo na pojistné plnění od pojišťovny.
- Pojistná smlouva – dvoustranná písemná dohoda mezi pojišťovnou a pojistitelem, ve které se pojišťovna zavazuje poskytnout ochranu dle ujednaných podmínek a pojistník se zavazuje platit pojistné.
- Oprávněná osoba – ta osoba, které vznikne v důsledku konkrétní pojistné události právo na pojistné plnění.
- Obmýšlená osoba – osoba, které vznikne v důsledku smrti pojištěného právo na pojistnou částku.
- Pojistné riziko – pravděpodobnost, kdy se může vyskytnout pojistná událost; čím vyšší je riziko, tím vyšší pojistné klient zaplatí.
- Pojistka – potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.

¹¹² *Soukromé pojištění* [online]. Praha : Finanční svoboda, 2015 [cit. 08.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.financnisvoboda.cz/soukrome-pojisteni/>>.