

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH  
BUDĚJOVICÍCH

PEDAGOGICKÁ FAKULTA  
KATEDRA MATEMATIKY

# Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel

Vedoucí práce: Ing. Pavel Pokorný

Michal Kalík  
Finanční matematika

České Budějovice, 2010

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

V Českých Budějovicích, dne .....

.....  
Michal Kalík

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě - v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných pedagogickou fakultou elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Českých Budějovicích, dne .....

.....  
Michal Kalík

## **Poděkování**

Děkuji vedoucímu závěrečné práce, Ing. Pavlu Pokornému, za odbornou pomoc, teoretické i praktické rady, při zpracování této bakalářské práce.

## **Anotace**

V této bakalářské práci se zabývám Pojištěním odpovědnosti z provozu motorových vozidel. Téma je velmi zajímavé nejen svou pestrostí, ekonomickým a společenským významem, ale i řadou zajímavostí a teoretických poznatků, které jsou významné a důležité pro každého motoristu v ČR.

Práce by měla čtenáři přiblížit základní poznatky z oboru Pojišťovnictví, od jeho počátku až do vývoje.

Práce je zaměřená na Povinné ručení, jeho základní právní normy, včetně jeho aktuálních nabídek u vybraných pojišťoven ČR.

## **Annotation**

In this work deals with the liability insurance of motor vehicles. The theme is very interesting not only for its diversity, economic and social importance, but also many attractions and theoretical knowledge that is relevant and important for every motorist in this country.

Work should bring the readers a basic knowledge of the insurance branch, from beginning to development.

Is focused on liability, the basic legal norms, including the current offers for selected insurance of Czech republic.

## Obsah

1.	Úvod do pojišťovnictví .....	- 8 -
1.1	Na úvod .....	- 8 -
1.2	Z historie pojišťovnictví .....	- 9 -
1.3	Historie povinného ručení .....	- 9 -
2.	Ekonomicko-společenský význam pojištění odpovědnosti povinného ručení... -	10 -
2.1	Na úvod .....	- 10 -
2.2	Základní ekonomické činnosti v pojišťovně .....	- 10 -
2.3	Postavení pojišťoven .....	- 11 -
2.4	Zelená karta .....	- 12 -
2.5	Protokol o nehodě.....	- 15 -
3.	Základní právní normy platné v ČR.....	- 17 -
3.1	Přehled nejdůležitějších právních předpisů .....	- 17 -
3.2	Podmínky pojištění vozidel .....	- 17 -
3.3	Pojistná smlouva.....	- 18 -
4.	Pojistitelná a nepojistitelná rizika .....	- 19 -
4.1	Pojistitelná rizika .....	- 19 -
4.2	Nepojistitelná rizika .....	- 19 -
4.3	Kritéria pojistných rizik.....	- 19 -
5.	Základní druhy pojistného krytí .....	- 21 -
5.1	Na úvod .....	- 21 -
5.2	Limity krytí vybraných pojišťoven .....	- 21 -
6.	Porovnání produktů vybraných pojišťoven.....	- 23 -
6.1	Na úvod .....	- 23 -
6.2	O vybraných pojišťovnách .....	- 23 -
6.2.1	Česká pojišťovna.....	- 23 -
6.2.2	Pojišťovna Kooperativa .....	- 24 -
6.2.3	Allianz pojišťovna.....	- 25 -
6.2.4	Generali pojišťovna.....	- 26 -
6.3	Nabídky a produkty vybraných pojišťoven.....	- 27 -
6.3.1	Česká pojišťovna a.s. ....	- 27 -
6.3.2	Pojišťovna Kooperativa .....	- 28 -
6.3.3	Allianz pojišťovna.....	- 29 -
6.3.4	Generali pojišťovna.....	- 30 -
6.4	Zhodnocení a závěr porovnávání .....	- 31 -

7.	Havarijní pojištění.....	- 32 -
7.1	O Havarijním pojištění .....	- 32 -
7.2	Nabídky Havarijního pojištění vybraných pojišťoven .....	- 33 -
7.2.1	Česká pojišťovna.....	- 33 -
7.2.2	Kooperativa.....	- 33 -
7.2.3	Allianz pojišťovna.....	- 34 -
7.2.4	Generali pojišťovna.....	- 34 -
8.	Přehled základních pojmů .....	- 35 -
9.	Závěr .....	- 38 -
9.1	Závěr práce .....	- 38 -
9.2	Seznam grafů, obrázků a tabulek.....	- 39 -
9.3	Použité zdroje .....	- 40 -
9.3.1	Z literatury.....	- 40 -
9.3.2	Internetové zdroje.....	- 40 -
9.3.3	Odborné osobní rady .....	- 40 -
9.3.4	Citace.....	- 41 -

# 1. Úvod do pojišťovnictví

## 1.1 Na úvod

Ne každé lidské chování, lidské činy a skutky působí na své okolí pozitivně, proto musíme, nebo lépe řečeno chceme, takovým „náhodám“ předcházet. Každý se snaží takovýmito záporným jevům předcházet po svém. V dnešní moderní době si svá rizika můžeme různými způsoby pojistit.

Většina z nás si pojišťuje svůj majetek, své zdraví, svůj podnik, atd. Jedním z pojištění, které je však povinné, je tzn. Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.

Podle zákona č. 168/1999, Zákona o pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, neboli „povinného ručení“, je každý vlastník motorového vozidla povinen mít uzavřenou smlouvu na Pojištění odpovědnosti. Jedná se o pojištění, které kryje riziko škod způsobené při provozu vozidla, ne však vlastním zaviněním. Povinné ručení je již obecně vžitě označení pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla dle zákona č. 168/1999 Sb., který byl naposled novelizován v roce 2009 zákonem č. 278/2009 Sb.<sup>(1)</sup>

Uzavřít povinné ručení musí každý majitel motorového vozidla, který jej chce provozovat po veřejné komunikaci. Od 1. ledna 2009 je Česká kancelář pojistitelů oprávněna vymáhat sankční poplatek za každý den bez platného pojištění. Zároveň hrozí majiteli vozidla pokuta ve správním řízení ve výši až 40 000 Kč.<sup>(2)</sup>

Povinné ručení patří do kategorie pojištění odpovědnosti. Kryje tedy škody způsobené druhým, jak na majetku, tak na zdraví. Pojišťovna tedy z povinného ručení uhradí škody na poškozeném vozidle či jeho nákladu, na plotě či rodinném domku, na svodidlech, ekologickou havárii, trvalé následky zranění cestujících v cizím i vlastním vozidle atd.

Povinné ručení naopak nekryje škody na vlastním vozidle. Od toho existuje havarijní pojištění, které může majitel uzavřít ale nemusí.

K 1.lednu 2000 byla Česká pojišťovna a.s. zbavena monopolního postavení v uzavírání smluv Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, a nabídla tak možnost dalším 11ti pojišťovnám, které získaly licenci od Ministerstva financí ČR. Těmito pojišťovnami jsou: Česká pojišťovna a.s., ČSOB pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., UNIQA pojišťovna a.s., Wustenrot pojišťovna a.s., Generali pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., DIRECT pojišťovna a.s., Dolnorakouská pojišťovna a.s., Triglav pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s.



## 1.2 Z historie pojišťovnictví

Historie pojišťovnictví, jako celku, sahá až do Antiky. Pochopitelně nemůžeme mluvit o podložených pojistných událostí, ale spíše o domněnkách a názorech. Takovými mohou být staří Řekové, kteří uzavírali dohody podobné dnešnímu sociálnímu pojištění, pro případ ranění ve válce, a další.

První doložené instituce, zabývající se „Zajištěním důstojného pohřbu svých členů“ (college tenuiorium), jsou z Říma, které také zajišťovaly vyplacení „důchodu“ pro pozůstalé členy rodin svých členů (donatio proper nuptias). Ve stále větším rozvoji a rozmachu lodní dopravy, hovoříme také o tzv. „námořních půjčkách“ (faenos nauticum), kdy věřitel půjčil peněžní obnos s velkým úrokem s tím, že když loď s nákladem nedopluje do místa určení, nemusí dlužník danou částku vracet.

První zachovalou pojistnou smlouvu máme z 13.4.1379, sepsanou v italské Pise. Tím začala i doba komerčního námořního pojištění.

## 1.3 Historie povinného ručení

Na našem území bereme vznik povinného ručení ke dni 26.3.1935, kdy byl vydaný zákon o jízdě motorovými vozidly, který přinášel povinnost odpovědnostního pojištění pro všechna motorová vozidla. Pro soukromé pojišťovny to znamenalo více administrativní práce, vydávání potvrzení apod., a tak tento zákon přijaly s určitou nevolí.<sup>(3)</sup>

Až na konci 2.sv.války, díky provedení dekretu prezidenta republiky, došlo k přepracování právní úpravy pojištění a sloučení pojišťoven.

V roce 1950 byl změněn statut povinného ručení z „Pojištění smluvně povinného“ na „Pojištění zákonné“, které zřizovala zásadně a pouze jen Česká pojišťovna a.s.

Monopolní postavení České pojišťovny ruší až zákon č.168 z roku 1999, který nabízí možnost tohoto pojištění i pro další komerční pojišťovny.

## **2. Ekonomicko-společenský význam pojištění odpovědnosti povinného ručení**

### **2.1 Na úvod**

Jak již bylo řečeno, Povinné ručení odpovědnosti z provozu motorových vozidel, je zákonem předepsaná norma, kterou je povinen zřídit a platit každý majitel motorového vozidla v ČR.

Díky tomu vzniká velké odvětví i v ekonomice našeho státu. Nejen, že se pojišťovnictví stává byznysem díky konkurenčním bojům jednotlivých pojišťoven, ale zároveň zaměstnává tisíce lidí, ať už pracovníky pojišťovny, pojišťovací makléře či likvidátory, a dává tak mnoho pracovních míst.

Neboť se pojišťovnictví stalo nadnárodními odvětvími, začala platit určitá pravidla pro celé skupiny států Evropy, či světa.

### **2.2 Základní ekonomické činnosti v pojišťovně**

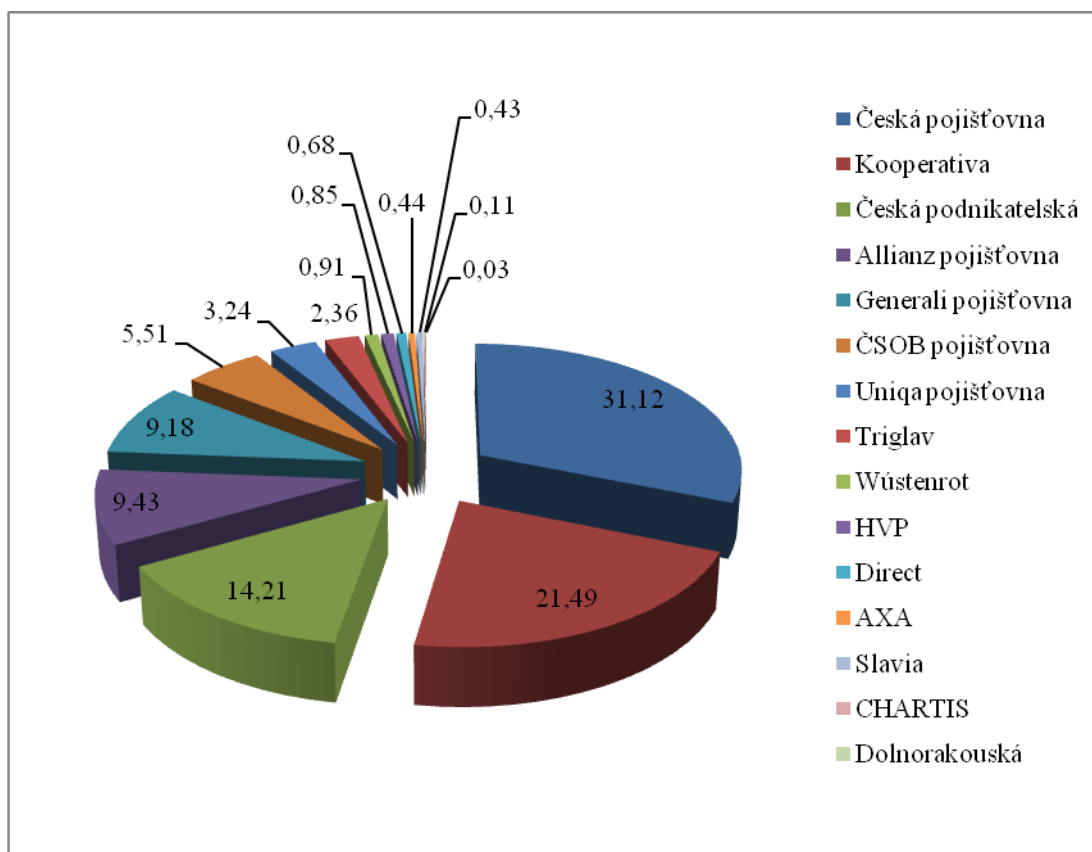
“Ekonomiku pojištění chápe jinak pojistník (má snahu získat nejméně tolik, kolik do pojištění vložil) a jinak pojišťovna, která musí splnit své závazky a ještě vytvořit zisk. Ekonomické činnosti v pojišťovně obsahují 5 základních oblastí:

1. Plánování – které se orientuje na předpokládané hospodářské výsledky s přihlédnutím na možnosti trhu a pojišťovny. Nejdůležitějšími plány jsou finanční plán, plán činností, plán pojistných událostí.
2. Analýzy a rozborů – úkolem je průběžně sledovat stanovené ekonomické úkoly, sledovat hospodářské činnosti a hosp. výsledky. Analýza a rozborů slouží pojišťovně k řízení a odstraňování nedostatků.
3. Účetnictví a informatika – zachycuje hospodářské operace, umožňuje jejich hodnocení a ukazuje konečný stav hospodaření.
4. Informační soustava – v pojišťovně je velmi složitá z důvodu rozsáhlé činnosti pojišťovny. Zabezpečuje sběr a zpracování údajů pro potřeby řízení.
5. Ekonomika práce – zahrnuje procesy související s efektivním využíváním pracovní síly (rozmístování pracovníků, produktivita práce, zainteresování pracovníků na výsledcích). Zabývá se i mzdovou stránkou pojišťovny. <sup>“(4)</sup>

## 2.3 Postavení pojišťoven

Podíl na trhu povinného ručení dle počtu vozidel k 31.12.2009. Data vychází z databáze ČKP ( České kanceláře pojistitelů )

*Podíl pojišťoven na trhu v %*



*Graf č.1*

## 2.4 Zelená karta

Zelená karta je mezinárodní osvědčení o platnosti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, a je jediným dokladem, které doloží povinné zřízení a placení povinného ručení.

Zelenou kartu je nám povinná vydat pojišťovna, u které jsme uzavřeli pojistnou smlouvu, bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy.

Pojištění vozidel, uzavřené po 1.6.2008, se dokládá již jen zelenou kartou, na níž nesmí chybět podpis pojistníka (jinak je pojištění neplatné a hrozí sankce).

Díky Zelené kartě můžeme cestovat do zahraničí s vědomím, že je naše motorové vozidlo pojištěné, avšak neplatí to u všech států. Podle toho zpravidla dělíme státy světa do tří skupin:

- Se kterými je uzavřena tzv. Multilaterální dohoda


V těchto zemích není povinné mít Zelenou kartu, stačí pouhé potvrzení o zaplacení povinného ručení nebo státní poznávací značka. Případné škody jsou pak hrazené z garančního fondu České kanceláře pojistitelů, a následně je vymáhána po naší pojišťovně v ČR

- Se kterými je uzavřena tzv. Jednotná dohoda

V těchto zemích je ze zákona povinné mít u sebe Zelenou kartu.

- Ostatní

Do této skupiny řadíme státy, se kterými není uzavřena ani jedna z předchozích dohod. Pokud i tak chceme cestovat do takovýchto zemí, jedinou možností je zřízení tzv. Hraničního pojištění, které je však mnohonásobně dražší než běžné povinné ručení.

<b>1. MEZINÁRODNÍ AUTOMOBILOVÁ POJIŠTŮVACÍ KARTA</b> <b>1. INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD</b> <b>1. CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE</b>			<b>2. Vydaná z pověření</b> <b>ČESKÉ KANCELÁŘE POJIŠTITELŮ, Praha</b> <b>2. Issued under the authority of</b> <b>ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠTITELŮ, Praha</b>			<b>DUPLIKÁT</b>																																														
<b>3. PLATNÁ VALID</b> <b>OD FROM DO TO</b> Day Month Rok Year Day Month Rok Year <b>07 04 201 06 04 201</b> <small>(Obě data včetně) / (Both Dates inclusive)</small>			<b>4. Kód země / Kód pojistitele / Číslo</b> Country Code / Insurer's Code / Number <b>CZ/0024/</b>			<b>UŽITEČNÉ INFORMACE</b> Asistenční služba General Assistance je k dispozici 24 hodin, denně 365 dní v roce na číslech: • 221 080 690 (volání z ČR) • +420 221 686 686 (volání ze zahraničí) Klientské centrum Generali, Po – Pá od 7 – 19 hodin • 844 188 188 (volání z ČR) • +420 844 188 188 (volání ze zahraničí) Důležitá telefonní čísla: • 112 – Tísňová linka (i v zahraničí) • 150 – Hasiči • 155 – Záchranná služba • 158 – Policie Při dopravní nehodě vyplňte a podepíšte „Evropský záznam o nehodě“ – vždy vozce se sebou! V případě, že došlo k zranění, zranění nebo poškození majetku třetích osob či poškození majetku za více než 100 000 Kč volejte policii.																																														
<b>5. Registrační značka (není-li, uveďte se VIN nebo číslo podvozku nebo motoru) / Registration No. (or if none) Chassis or Engine No.</b>			<b>6. Druh vozidla</b> Category of Vehicle* <b>A</b>		<b>7. Značka vozidla</b> Make of Vehicle																																															
<b>8. Územní platnost / Territorial validity</b> Tato karta není platná v zemích, jejichž rubrika je přeškrtnuta (bližší informace naleznete na <a href="http://www.cobx.org">www.cobx.org</a> ). This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see <a href="http://www.cobx.org">www.cobx.org</a> ). V každé navštívené zemi musí Kancelář této země za závazky pojistitele vztahující se k použití zmíněného vozidla a to v souladu se zákony upravujícími se k povinnému pojištění v této zemi. In each country visited the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country. Informace (krajiny se šiklými identifikací jednotlivých Kancelářů) naleznete na zadní straně této zelené karty. For the identification of the relevant Bureaux, see reverse side.																																																				
<table border="1"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY*</td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>E</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td> </tr> <tr> <td>GB</td><td>GR</td><td>H</td><td>I</td><td>IFL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td><td>N</td> </tr> <tr> <td>NL</td><td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td><td>BIH</td> </tr> <tr> <td>BY</td><td>HR</td><td>IL</td><td>IR</td><td>MD</td><td>MK</td><td>SRB*</td><td>TR</td><td>UA</td><td></td><td></td> </tr> </table>									A	B	BG	CY*	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB	GR	H	I	IFL	IS	L	LT	LV	M	N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BIH	BY	HR	IL	IR	MD	MK	SRB*	TR	UA		
A	B	BG	CY*	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN																																										
GB	GR	H	I	IFL	IS	L	LT	LV	M	N																																										
NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BIH																																										
BY	HR	IL	IR	MD	MK	SRB*	TR	UA																																												
<small>(*) Pojistitel který poskytl zelenou kartu vydanou pro Kypr je omezeno na ty zeměpané částí Kypru, sd jsou pod kontrolou vlády Kyperské republiky. The cover provided under Green Cards issued for Cyprus is restricted to those geographical parts of Cyprus which are under the control of the Government of the Republic of Cyprus.          (**) Pojistitel který poskytl zelenou kartu vydanou pro Srbsko je omezeno na území Černé Hory a ty zeměpané část Srbska, které jsou pod kontrolou vlády Srbska. The cover provided under Green Cards issued for Serbia is restricted to the Republic of Montenegro and those geographical parts of Serbia which are under the control of the Government of the Republic of Serbia.</small>																																																				
<b>9. Jméno a adresa pojistníka (nebo provozovatele vozidla)</b> Name and address of the Policyholder (or User of the Vehicle)						<b>11. Podpis za pojistitele</b> Signature of Insurer  <b>Ing. Petr Kopecký</b>																																														
<b>10. Tato karta byla vydána</b> This card has been issued by: Generali Pojišťovna a.s. Bělehradská 132, 120 84 Praha 2, Česká republika <a href="http://www.generali.cz">www.generali.cz</a>																																																				
<b>*DRUH VOZIDLA (KÓD) / CATEGORY OF VEHICLES CODE:</b> A OSOBNÍ AUTO C NÁKLADNÍ AUTO NEBO TRAKTOR E AUTOBUS G OSTATNÍ B MOTOCYKL D KLOŠ POMOCNÝM MOTOREM / MOPED F PŘÍVĚS / NÁVĚS																																																				

Obrázek č.1

UPOZORNĚNÍ PRO POJISTNÍKA					
Ve vztahu k: (a) škodě na vozidle pojistníka jakkoli způsobené; (b) újmě na zdraví, která není kryta zákonem o povinném pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla platným v zemi nehody; (c) obnovení karty, jejíž platnost vypršela, nebude kontaktoována Kancelář navštívené země, ale oznámení se podává přímo pojistiteli (pokud pojistitelem není stanoveno jinak).					
NÁZVY KANCELÁŘÍ NAMES OF THE BUREAUX					
A	RAKOUSKO	VERBAND DER VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN ÖSTERREICHS	IR	IRAN	GREEN CARD BUREAU OF IRAN, c/o Bimih Markazi Iran
AL	ALBÁNIE	BSHS BYROJA SHIPTARE E SIGURIMIT	IRL	IRSKO	MOTOR INSURERS' BUREAU OF IRELAND
AND	ANDORRA	OFICINA ANDORRANA D'ENTITATS D'ASSEGURANCA D'AUTOMOBIL	IS	ISLAND	ALÞJÓDLÉGAR BIFREIÐATRYGGINGAR Á ÍSLANDI
B	BELGIE	BUREAU BELGE DES ASSUREURS AUTOMOBILES	L	LUCSEMBURSKO	BUREAU LUXEMBOURGEOIS DES ASSUREURS
BG	BULHARSKO	NATIONAL BUREAU OF BULGARIAN MOTOR INSURERS	LT	LITVA	MOTOR INSURERS' BUREAU OF THE REPUBLIC OF LITHUANIA
BIH	BOSNA A HERZEGOVINA	BIRO ZELENE KARTJE U BOSNI I HERZEGOVINI	LV	LOTYŠSKO	LATVIJAS TRANSPORTLIDZĒKĻU APDROŠINĀTAJŪ BIROUS
BY	BĚLORUSKO	BELARUSIAN TRANSPORT INSURANCE BUREAU	M	MALTA	MALTA GREEN CARD BUREAU
CH	ŠVÝCARSKO	NATIONALES VERSICHERUNGSBÜRO SCHWEIZ (NVB) SWISS NATIONAL BUREAU OF INSURANCE (NB)	MA	MAROKO	BUREAU CENTRAL MAROCAIN DES SITES D'ASSURANCES
CY	KYPR	MOTOR INSURERS' FUND	MD	MOLDAVSKO	NATIONAL BUREAU OF MOTOR INSURERS OF MOLDOVA
CZ	ČESKÁ REPUBLIKA	ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠTITELŮ	MK	MAKEDONIE	NATIONAL INSURANCE BUREAU
D	NĚMECKO	DEUTSCHES BÜRO GRÜNE KARTJE a.V.	N	NORSKO	TRAFIKFORSIKRINGSFORENINGEN
DK	DÁNSKO	DANSK FORENING FOR INTERNATIONAL MOTORKØRETØJSFORSKRING	NL	NIZOZEMSKO	NEDERLANDS BUREAU DER MOTORUITVERZEKERMAARS
E	ŠPÁŇSKO	OFICINA ESPAÑOLA DE ASEGURADORES DE AUTOMOVILES	P	PORTUGALSKO	GABINETE PORTUGUÊS DE CARTA VERDE-GPCV
EST	ESTONSKO	EESTI LIKLUSKINDLUSTUSE FOND	PL	POLSKO	POLISH MOTOR INSURERS' BUREAU
F	FRANCIE	BUREAU CENTRAL FRANÇAIS	RO	RUMUNSKO	BAAR - BIROUL ASIGURATORILOR DE AUTOVEHICULE DIN ROMANIA
FIN	FINSKO	LIKENNEVAIKUTUSKESKUS	RUS	RUSKO	RUSSIAN ASSOCIATION OF MOTOR INSURERS
GB	VELKÁ BRITÁNIE	MOTOR INSURERS' BUREAU	S	ŠVÉDSKO	TRAFIKFORSÄKRINGSFÖRENINGEN
GR	ŘECKO	MOTOR INSURERS' BUREAU-GREECE	SRB	SRBSKO	UDRUZENJE OSIGURAVAJUĆIH ORGANIZACIJA SRBIJE
H	MAĎARSKO	HUNGARIAN MOTOR INSURANCE BUREAU	SK	SLOVENSKO	SLOVENSKÁ KANCELÁŘIA POIŠTŮVATEĽOV
HR	CHORVATSKO	HRVATSKI URED ZA OSIGURANJE	SLO	SLOVINSKO	SLOVENSKO ZAVAROVALNO ZDRUZENJE, GIZ
I	ITALIE	UFFICIO CENTRALE ITALIANO, (UCI)	TN	TUNISKO	BUREAU UNIFI AUTOMOBILE TUNISIEN
IL	IZRAEL	Israel Insurance Association, THE GREEN CARD BUREAU	TR	TURECKO	TÜRKİYE MOTORLU TAŞIT BÜROSU (TURKISH MOTOR INSURANCE BUREAU)
			UA	UKRAJINA	MOTOR (TRANSPORT) INSURANCE BUREAU OF UKRAINE

Další informace naleznete na [www.cobx.org](http://www.cobx.org)  
 For further information: please see [www.cobx.org](http://www.cobx.org)

Obrázek č.2

Přehled zemí se kterými jsou uzavřeny Multilaterální a Jednotné dohody:

<b>Země</b>	<b>Multilat. dohoda</b>	<b>Jednotná dohoda</b>
Albánie	ano	ne
Andorra	ano	ne
Belgie	ano	ano
Bosna a Hercegovina	ano	ne
Bulharsko	ano	ne
Dánsko	ano	ano
Estonsko	ano	ne
Finsko	ano	ano
Francie	ano	ano
Chorvatsko	ano	ano
Irán	ano	ne
Írsko	ano	ano
Island	ano	ano
Itálie, Vatikán a San Marino	ano	ano
Izrael	ano	ne
Kypr	ano	ne
Lichtenštejsko	ano	ano
Lotyšsko	ano	ne
Lucembursko	ano	ano
Maďarsko	ano	ano
Makedonie	ano	ne
Malta	ano	ne
Maroko	ano	ne
Moldavie	ano	ne
Monako	ano	ano
Německo	ano	ano
Nizozemí	ano	ano
Norsko	ano	ano
Polsko	ano	ne
Portugalsko	ano	ano
Rakousko	ano	ano
Rumunsko	ano	ne
Řecko	ano	ano
Slovinsko	ano	ano
Španělsko	ano	ano
Švédsko	ano	ano
Švýcarsko	ano	ano
Tunisko	ano	ne
Turecko	ano	ne
Ukrajina	ano	ne
Velká Británie	ano	ano

Tabulka č.1<sup>(5)</sup>

## 2.5 Protokol o nehodě

Pokud u nehody není přítomna Policie ČR, musíte sepsat tzv. Protokol – Evropský záznam o dopravní nehodě, který je povinnou výbavou každého řidiče motorového vozidla.

Protokol, neboli Evropský záznam o nehodě, slouží pojišťovnám kvůli vyřízení škody. Řidiči by ho měli sepsat na místě nehody. Cílem je, aby řidič, který chce nehodu řešit s pojišťovnou, nebo se kvůli ní dokonce obrátit na soud, vždy měl k dispozici záznam o jejím průběhu.

K vyplnění protokolu je nutné:

- Iniciály osob účastnících se dopravní nehody ( dle OP, pasu, apod. )
- Jména a telefony svědků nehody
- Údaje o povinném ručení viníka dopravní nehody
- SPZ vozidla, kterým byla škoda způsobena
- Místo a čas nehody
- Viník dopravní nehody
- Záznam o vzniku, rozsahu a místech poškození, vč. fotodokumentace
- Podpisy zúčastněných stran

Náhrada škody je hrazena z povinného ručení viníka nehody. Viník by měl nahlásit vzniklou událost své pojišťovně. Škoda na straně viníka nebude hrazena z povinného ručení, viník nemá nárok na žádné odškodné.

Protokol o nehodě nevyplňujeme, a zároveň voláme policii, jestliže:

- Při dopravní nehodě dojde k usmrcení nebo zranění osoby
- Hmotná škoda převyšuje 100000,- Kč
- Hmotná škoda byla způsobena na majetku třetí osoby

Novela zákona o silničním provozu č.274/2008 od ledna 2009 zvýšila limit oznamovací povinnosti, kdy je účastník dopravní nehody povinen volat policii ČR. Limit věcných škod byl zvýšen z 50ti na 100 tisíc Kč.<sup>(6)</sup>

# Záznam o dopravní nehodě

Slouží k dokumentaci průběhu nehody za účelem rychlejšího vyřízení náhrady škody.

Vyplní řidiči obou vozidel.

1. Datum nehody	Hodina	2. Místo (ulice, č. domu resp. kilometrovník)	3. Zranění? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>
4. Jiná škoda než na vozidlech A a B ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	5. Svědci (jméno, adresa, telefon - spolujezdce podtrhnout)		5a. Polícejně šetřeno? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> Kým:



  

Vozidlo A		Vozidlo B	
6. Pojištěný (jméno a adresa)		6. Pojištěný (jméno a adresa)	
Telefon (od 9.00 do 16.00)		Telefon (od 9.00 do 16.00)	
Plátce DPH? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>		Plátce DPH? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	
7. Vozidlo Tov. značka, typ		7. Vozidlo Tov. značka, typ	
Rok výroby		Rok výroby	
Státní poznávací značka		Státní poznávací značka	
8. Pojišťitel		8. Pojišťitel	
Adresa pobočky		Adresa pobočky	
Číslo poj. odpovědnosti		Číslo poj. odpovědnosti	
Číslo zelené karty		Číslo zelené karty	
Hranicní pojištění platné do		Hranicní pojištění platné do	
Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>		Je vozidlo pojištěno havarijně? ne <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/>	
Pojišťitel		Pojišťitel	
9. Řidič Příjmení		9. Řidič Příjmení	
Jméno		Jméno	
Adresa		Adresa	
Číslo řidičského průkazu		Číslo řidičského průkazu	
Skupina	Vydal	Skupina	Vydal

Vozidlo A		Vozidlo B	
12. Zaškrtněte odpovídající body vozidlo:			
1	bylo zaparkováno	1	
2	rozjízďilo se	2	
3	zastavovalo	3	
4	vyjízďilo z parkoviště, soukrom. pozemku, polní cesty	4	
5	odbočovalo na parkoviště, soukromý pozemek, polní cestu	5	
6	vjíždělo do kůň. objezdu	6	
7	jelo v kůňovém objezdu	7	
8	najelo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu	8	
9	jelo souběžně v jímém jezním pruhu	9	
10	měnilo jezdní pruh	10	
11	prodíždělo	11	
12	odbočovalo vpravo	12	
13	odbočovalo vlevo	13	
14	couvalo	14	
15	jelo v protisměru	15	
16	přijíždělo zprava	16	
17	nedalo přednost v jízdě	17	
◀ Počet označených políček ▶			

Vozidlo A		Vozidlo B	
10. Označte šipkou body vzájemného střetu			
			
11. Viditelná poškození			
13. Náčrt Označte: 1. silnicí, 2. směr jízdy vozidel A a B, 3. postavení vozidel v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jiná ulice			
14. Poznámky		14. Poznámky	
15. Podpisy řidičů		15. Podpisy řidičů	

Po podpisu a oddělení listů nelze již údaje měnit.

Obrázek č.3



### **3. Základní právní normy platné v ČR**

#### **3.1 Přehled nejdůležitějších právních předpisů**

- Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
- Vyhláška Ministerstva financí č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
- Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě
- Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví
- Vyhláška Ministerstva financí č. 303/2004 Sb., kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví

Výše uvedená znění právních předpisů jsou pouze informativní. Jediným pravým zněním právních předpisů je v tištěné podobě uveden ve Sbírce zákonů.

Pro doplnění:

Podle § 24c zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, jsou vlastníci a provozovatelé vozidel, kteří nemají sjednáno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení), počínaje 1. lednem 2009 povinni České kanceláři pojistitelů uhradit zákonný příspěvek do Garančního fondu za každý den, kdy není vozidlo pojištěno. <sup>(7)</sup>

#### **3.2 Podmínky pojištění vozidel**

Součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky. Pojistné podmínky vydané pojistitelem obsahují především vymezení podmínek vzniku, trvání a zániku pojištění motorových vozidel, vymezení pojistné události, stanovení podmínek, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění (výluky z pojištění vozidel), způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost. Pojistník musí být s pojistnými podmínkami srozumitelně seznámen před uzavřením pojistné smlouvy, mimo uzavření pojistné smlouvy formou obchodu na dálku. Bez jeho souhlasu není možné tyto pojistné podmínky jakkoli měnit.

Při nedodržení povinnosti uzavřít pojištění motorových vozidel hrozí ze zákona pokuta od 5.000,- až do 40.000,- Kč, dosud to bylo nejvíce 20.000,-Kč. Vyplývá to z novely zákona č.168/1999, která 1. června 2008 nabyla účinnosti.

Není-li řidičem při silniční kontrole předložena Zelená karta (podepsaná pojistníkem), ze zákona je možno uložit pokutu až do výše 3.000,- Kč.

Dalším nemalým postihem pro neplatiče pojištění vozidel je zavedení příspěvku za dobu, po kterou bylo vozidlo provozováno v rozporu se zákonem. Jedná se o tzv. „Sankční pojistné“. Příspěvek bude stanoven dle počtu dnů, během nichž bylo vozidlo provozováno bez povinného ručení. Sazbu stanoví zákon podle kategorie vozidla od 20,- Kč do 300,- Kč za den.

V případě pojistné události bude ještě po nepojištěném vymáhána Českou kanceláří pojistitelů částka, kterou vyplatí poškozenému z garančního fondu ČKP.

### **3.3 Pojistná smlouva**

Zákonné pojištění vozidel vzniká na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem.

V pojistné smlouvě je možné se odchýlit jen tehdy, pokud tím nedochází ke snížení nebo omezení nároků poškozeného, vyplývajících z práva na náhradu škody z pojištění vozidel, způsobené provozem vozidla.

Zákonné pojištění vozidel nelze zrušit, pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Pokud bylo v pojistné smlouvě dohodnuto přerušení pojištění odpovědnosti, je pojistník povinen před počátkem přerušení pojištění prokázat pojistiteli, že příslušnému evidenčnímu úřadu odevzdal státní poznávací značku a osvědčení o registraci vozidla. V době přerušení pojištění vozidel nemusí být plněna povinnost pojištění odpovědnosti.

Bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy, týkající se tuzemského vozidla, vydá pojistitel pojistníkovi Zelenou kartu.

## **4. Pojistitelná a nepojistitelná rizika**

### **4.1 Pojistitelná rizika**

Ne vždy, a ne všechno si můžeme pojistit. Bylo by to nejen neetické, nemožné, ale především lehce zneužitelné. Proto dělíme rizika na Pojistitelná a Nepojistitelná, pro která se řídíme tzv. „kritérii pojistných rizik“.

O pojistitelných rizicích mluvíme tehdy, když můžeme stanovit pravděpodobnost vzniku škody a možnost peněžní náhrady v rámci dostatečného pojistného krytí. O takových škodách nemůžeme říct kdy nastanou, jak nastanou, či vůbec někdy nastanou. Vznik takových škod závisí čistě na náhodě.

### **4.2 Nepojistitelná rizika**

Jsou všechna rizika, která nesplňují kritéria pojistných rizik.

### **4.3 Kritéria pojistných rizik**

- *Identifikovatelnost*
- *Vyčíslitelnost*
- *Ekonomická přijatelnost*
- *Nahodilost*

*Identifikovatelnost* udává, že musí být jasně určena příčina události, která vedla ke škodě a pojistné události. V pojistné smlouvě musí být jasně definováno, jaká rizika jsou kryta.

*Vyčíslitelnost* dané škody je nesmírně důležitá, především pak v peněžních jednotkách. U morálních ztrát závisí na pohledu posuzovatele.

*Ekonomická přijatelnost* – znamená, že rizika jsou dostatečně dobře plošně i časově rozložena, a plošnost zajišťuje ekonomickou vyrovnanost realizace pojištění jako podnikatelského zájmu.

*Nahodilost rizika* – pokud by tato podmínka neplatila, a my tím mohli předem určit čas, místo a způsob vzniku škody, pak můžeme krýt riziko jiným způsobem, např. zábrannou činností. Výjimku tvoří životní pojištění, neboť zde dojde k pojistnému plnění vždy. <sup>(8)</sup>

## **5. Základní druhy pojistného krytí**

### **5.1 Na úvod**

Limity pojistného krytí u povinného ručení určují maximální cenu, vyplacenou v případě škodné události poškozenému z povinného ručení. V dnešní době upravuje zákon minimální hodnotu tohoto krytí.

Nejnižší hranicí je částka 35 milionů Kč na škodu na zdraví účastníků nehody a 35 milionů Kč na škodu na majetku. Téměř všechny pojišťovny nabízí různé limity pojistného krytí, které jsou pak závislé i na ceně povinného ručení.

Limity se stanovují podle ceny pojistného a dle druhu tarifu. Každá pojišťovna si nastaví silné individuální limity krytí a jsou aktualizovány podle aktuální poptávky zákazníků.

### **5.2 Limity krytí vybraných pojišťoven**

V současnosti nabízí pojišťovny tyto limity krytí:

Allianz limity krytí 35 milionů v základním tarifu, 50 milionů Kč v navýšeném a 100 milionů Kč pojistné krytí v maximální možné variantě.

AXA pojišťovna nabízí standardní krytí na 35 milionů Kč a navýšené ve variantě PLUS na hodnotu 70 milionů Kč.

Česká podnikatelská pojišťovna má tři druhy pojistných limitů a to 35, 50 a 100 milionů Kč.

Česká pojišťovna připravila limity krytí v základní variantě na 40 milionů Kč a v rozšířené na 100 milionů Kč.

ČSOB má také tři varianty a to základní 44 milionů Kč na škodu na zdraví a 35 milionů Kč škodu na majetku, navýšený limit 60 milionů Kč pro obě škodné události a 100 milionů Kč pro variantu nejvyššího krytí pro obě škodné události.

Generali pojišťovna nabízí dvě varianty a to 35 a 70 milionů Kč na oba druhy pojistného krytí.

Kooperativa pojišťovna má identické limity pojistného krytí a pojišťovna Wüstenrot je na tom také stejně.

Z výčtu vyplývá, že pojišťovny nabízejí základní variantu pojistného krytí na spodní hranici ze zákona povolené, tedy 35 milionů Kč a maximální hranice krytí maximálně do 100 milionů Kč. <sup>(9)</sup>

## **6. Porovnání produktů vybraných pojišťoven**

### **6.1 Na úvod**

Pro porovnávání produktů jsem si vybral následující pojišťovny:

Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, Allianz pojišťovna a Generali pojišťovna.

K tomuto výběru mě vedl zájem českých motoristů o tyto pojišťovny, plynoucí z postavení na českém trhu pojišťoven povinného ručení.

### **6.2 O vybraných pojišťovnách**

#### **6.2.1 Česká pojišťovna**



*Obrázek č.4*

Je univerzální pojišťovnou s mnohaletou, bohatou tradicí v pojištění, se sídlem v Praze.

Dle průzkumů a výsledků ČKP, je Česká pojišťovna a.s., v ČR nejvyhledávanější a zároveň největší pojišťovnou povinného ručení.

Česká pojišťovna a.s. spravuje 10miliónů pojistných smluv, její bilanční suma činí zhruba 128miliard korun.

Česká pojišťovna a.s. má na území ČR více než 700 obchodních míst, 5200 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců, starajících se o kvalitu a spokojenost zákazníků.<sup>(10)</sup>

## 6.2.2 Pojišťovna Kooperativa



Obrázek č.5

Kooperativa, celým názvem Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, je druhou největší pojišťovnou na našem trhu, s podílem 21% na celkovém předepsaném pojistném v ČR.

V roce 1991 byla založena jako první komerční pojišťovna na území Československa. Je univerzální pojišťovnou jak pro občany, tak pro firemní klienty. Sídlo firmy se nachází v Praze a celkový počet zaměstnanců se blíží hranici 4tisíc.

Na jejím vlastnictví se podílí 3akcionáři, jimiž jsou:

VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Stadtische Versicherung AG – 89,65%

Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha – 8,28%

VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r.o., Praha – 2,07%

Pojišťovna Kooperativa nabízí tři produkty povinného ručení, a to produkt BASIC STANDART a BENEFIT. Varianty se liší Výší limitů plnění smlouvy, Rozsahem výhod v rámci povinného ručení a rozsahem poskytovaných asistenčních služeb.<sup>(11)</sup>



### 6.2.3 Allianz pojišťovna



Obrázek č.6

Allianz pojišťovna, která vstoupila na český trh v roce 1993, se stala třetí největší českou pojišťovnou.

Je stoprocentní dceřinou společností celosvětového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Začátky pojišťovny byly pouze u Životního pojištění, v dnešní době nabízí celou řadu svých služeb jak pro privátní, tak pro firemní zákazníky.

Od roku 1995 pojišťovna nabízí Havarijní pojištění vozidel, a od roku 1999 Povinné ručení. Na našem území má Allianz pojišťovna 11 oblastních ředitelství, která řídí více jak 1900 pojišťovacích poradců.

Svou obchodní činnost také provozuje prostřednictvím makléřů, bank, ale své služby nabízí i skrz prodejce motorových vozidel a cestovní kanceláře.

K zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna jediné renomovaných společností, jakými jsou Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a další.<sup>(12)</sup>

## 6.2.4 Generali pojišťovna



Obrázek č.7

Pojišťovna Generali je univerzální pojišťovnou, jejíž historie sahá k roku 1831, s první pobočkou v Praze v roce 1832.

Generali je kompletním pojišťovacím ústavem, který nabízí svým klientům rozsáhlý servis v oblasti životního i neživotního pojištění, včetně bezplatného poradenství v oblasti pojistného krytí, apod. .

Generali je nadnárodní společností, a je třetí největší pojišťovnou na světě, a může se pyšnit vlastnictvím certifikátu ISO 9001:2008.

S nástupem nového zákona, v roce 1999, získala licenci pro poskytování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, povinné ručení.<sup>(13)</sup>

## 6.3 Nabídky a produkty vybraných pojišťoven

### 6.3.1 Česká pojišťovna a.s.

Tarifní skupina	Produkt		
	START	STANDATD	EXCLUSIVE
limity pojistného plnění (mil.Kč)	35/35	50/50	100/100
do 1000 cm <sup>3</sup> včetně	2 876,-	3 593,-	3 754,-
nad 1000 cm <sup>3</sup> do 1350 cm <sup>3</sup> včetně	3 558,-	4 445,-	4 644,-
nad 1350 cm <sup>3</sup> do 1850 cm <sup>3</sup> včetně	5 313,-	6 638,-	6 935,-
nad 1850 cm <sup>3</sup> do 2500 cm <sup>3</sup> včetně	8 530,-	10 657,-	11 134,-
nad 2500 cm <sup>3</sup>	11 747,-	14 675,-	15 332,-

Tabulka č.2

#### Asistenční služba:

Při sjednání povinného ručení ve variantách Standard získáte také zdarma asistenční službu pro případ nehody POHODA Klasik.

Při zvolení povinného ručení ve variantě Exclusive, získáte zdarma asistenční služby pro případ nehody i poruchy POHODA Special.

#### Výhody, slevy a bonusy navíc:

- Bonus od nejlepšího řidiče v rodině
- Úrazové pojištění řidiče
- Standardní bonus za řízení bez nehody
- Extra bonus ČP vy výši 5%
- 5% sleva z havarijního pojištění
- Asistenční služby pro všechny účastníky nehody

#### Volitelná připojištění:

- čelního skla
- všechna skla
- úraz řidiče
- úraz dopravovaných osob
- zavazadla a věci osobní potřeby
- asistenční služba POHODA special
- asistenční služba POHODA SOS

### 6.3.2 Pojišťovna Kooperativa

Tarifní skupina	Produkt			
	BASIC*	BASIC PLUS*	STANDARD	BENEFIT
limity pojistného plnění (mil.Kč)	35/35	35/35	54/35	70/70
do 1000 cm <sup>3</sup> včetně	3 520,-	nelze	3 912,-	4 096,-
nad 1000 cm <sup>3</sup> do 1350 cm <sup>3</sup> včetně	4 100,-	nelze	4 556,-	4 700,-
nad 1350 cm <sup>3</sup> do 1400 cm <sup>3</sup> včetně	6 100,-	5 084,-	6 440,-	6 660,-
nad 1400 cm <sup>3</sup> do 1850 cm <sup>3</sup> včetně	6 100,-	5 084,-	6 780,-	7 012,-
nad 1850 cm <sup>3</sup> do 2500 cm <sup>3</sup> včetně	9 608,-	8 004,-	10 676,-	11 100,-
nad 2500 cm <sup>3</sup>	13 276,-	11 064,-	14 752,-	15 468,-

Tabulka č.3

\* pouze pro pojistníky ve věku 24let a starší

Pojišťovna Kooperativa ke svým tarifům navíc nabízí tyto služby:

- jako jediná Vám k povinnému ručení nabídne i živelní pojištění pro Váš vůz zcela zdarma, jež kryje tato rizika:  
- povodeň, záplavu, úder blesku, požár, vichřici, krupobití, sesuv půdy, laviny, pád stromu nebo stožáru
- asistenční služba zdarma
- duální bonus ( možnost přenosu bonusu na další pojistné smlouvy v rodině )
- on-line hlášení pojistné události a sledování průběhu likvidace

Další zajímavé výhody:

- 5% sleva při roční platbě pojistného
- 5% sleva v hraniční kubatuře 1350-1400 ccm
- 5% sleva na havarijním pojištění
- 10% sleva pro držitele karet ZTP a ZTP/P
- 75% sleva na celoroční cestovní pojištění

Dodatkové pojištění, možné sjednat k povinnému ručení:

- úrazové pojištění, pojištění čelního skla, pojištění zavazadel, pojištění právní ochrany, pojištění asistence, pojištění nákladů na pronájem náhradního vozidla

### 6.3.3 Allianz pojišťovna

Tarifní skupina	Produkt*			
	Praha	Praha V - Z	města>90tis. obyvatel	sídla<90tis obyvatel
do 1000 cm <sup>3</sup> včetně	4 339,-	3 471,-	3 086,-	3 010,-
nad 1000 cm <sup>3</sup> do 1350 cm <sup>3</sup> včetně	5 286,-	4 291,-	3 814,-	3 614,-
nad 1350 cm <sup>3</sup> do 1850 cm <sup>3</sup> včetně	6 910,-	6 299,-	5 599,-	5 218,-
nad 1850 cm <sup>3</sup> do 2500 cm <sup>3</sup> včetně	10 750,-	9 522,-	8 464,-	8 067,-
nad 2500 cm <sup>3</sup>	15 151,-	13 186,-	11 712,-	11 386,-

Tabulka č.4

\* ceny při limitech pojistného plnění 35/35 mil.Kč

#### S Allianz povinným ručením získáte:

- Výběr ze 3 možností limitů plnění, a to 35/35 – 50/50 – 100/100 mil.Kč
  - Velký rozsah doplňujících připojištění
  - Rozsáhlý systém slev a bonusů
    - rodinný bonus pro řidiče s dětmi 10%
    - bonus za zkušenost pro řidiče nad 40 let 10%
    - bonus za jízdu bez nehody a Bonus PLUS až 55%
    - bonus za věrnost 10%
    - bonus za bydliště ve větším městě 10%
    - bonus za nové vozidlo: 1850ccm - 2000ccm s havarijním pojištěním 10%
    - bonus pro podnikatele 10%
- CELKEM LZE ZÍSKAT BONUS VE VÝŠÍ AŽ 85%**
- Zrychlenou likvidaci škod díky sledování on-line
  - Převedení bonusu až na 4 vozidla
  - Úrazové pojištění dětí ve vozidle zdarma
  - K případě poruchy asistenční služby zdarma
  - Výhodné kombinace s havarijním pojištěním

#### Dodatkové pojištění, možné sjednat k povinnému ručení:

- pojištění skel, pojištění zavazadel, pojištění náhradního vozidla, pojištění základní asistence, pojištění asistence plus, úrazové pojištění osob ve vozidle

### 6.3.4 Generali pojišťovna

Tarifní skupina	Produkt			
	ZÁKLAD venkov	ZÁKLAD město	KOMPLET venkov	KOMPLET město
limity pojistného plnění (mil.Kč)	35/35	35/35	70/70	70/70
do 1000 cm <sup>3</sup> včetně	2 480,-	3 040,-	2 976,-	3 648,-
nad 1000 cm <sup>3</sup> do 1350 cm <sup>3</sup> včetně	3 200,-	3 840,-	3 840,-	4 608,-
nad 1350 cm <sup>3</sup> do 1450 cm <sup>3</sup> včetně	4 160,-	4 960,-	4 992,-	5 952,-
nad 1450 cm <sup>3</sup> do 1850 cm <sup>3</sup> včetně	4 640,-	5 520,-	5 568,-	6 624,-
nad 1850 cm <sup>3</sup> do 2000 cm <sup>3</sup> včetně	6 640,-	7 680,-	7 968,-	9 216,-
nad 2000 cm <sup>3</sup> do 2500 cm <sup>3</sup> včetně	7 360,-	8 480,-	8 832,-	10 176,-
nad 2500 cm <sup>3</sup>	10 800,-	11 680,-	12 960,-	14 016,-

Tabulka č.5

Generali nabízí 2 produkty povinného ručení ve dvou variantách:

- Varianta A: ZÁKLAD
  - nejčastěji sjednávané pojištění
  - zákonné limity pojistného plnění 35/35 mil. Kč
  - asistenční služby zdarma nejen v ČR, ale i v Evropě
- Varianta B: KOMPLET
  - vysoké limity pojistného plnění 70/70 mil. Kč
  - pojištění střetu se zvěří zdarma
  - nadstandardní asistenční služby v ČR i v Evropě
- Obě varianty jsou dále rozděleny na Město (určeno pro osoby s trvalým bydlištěm v obci s počtem obyvatel větším než 30000 ) a Venkov (určeno pro osoby s trvalým bydlištěm v obci s počtem obyvatel menším než 30000 )

Další výhody povinného ručení ZÁKLAD a KOMPLET:

- Bonus ve výši 50 za každý rok provozu bez nehody, maximální bonus 50%
- Výhodné sazby pro osobní vozidla s objemem 1851-2000ccm
- Sleva Plus na povinné ručení pro druhé osobní nebo užitkové vozidlo pojištěné u Generali
- Sleva 20% pro držitele ZTP
- Sleva 5% na havarijní pojištění
- Řada doplňkových pojištění ( pojištění skel, úrazové pojištění řidiče, aj. )

## 6.4 Zhodnocení a závěr porovnávání

Z předešlých srovnání a nabídky produktů vybraných pojišťoven by se dalo říci, že pro běžného motoristu je výhodné uzavřít povinné ručení pojišťovny Generali, která nabízí nejlevnější sazby pojistného.

Na druhou stranu pro motoristu, který je bez nehod a tudíž má již vysoký bonus, se zdá výhodná pojišťovna Allianz, která může nabídnout slevu na bonusech až 85%!

Avšak je těžké hodnotit, srovnávat a doporučit. Proto se tímto zabývají pojišťovací makléři, kteří srovnávají nabídky a ceny produktů pro konkrétní osoby či firmy.

Ať už soukromý motorista, menší podnik či velká firma, u všech se nabídka liší. Je důležité zaměřit se na konkrétního zákazníka, s jeho přáním a jeho požadavky, a od toho odvíjet další kroky ve výběru pojišťovny.

Mé posouzení je pouze obrazné, teoretické a nekonkrétní...

## 7. Havarijní pojištění

### 7.1 O Havarijním pojištění

Havarijní pojištění je druh připojištění k povinnému ručení. Její hlavní úlohou je krytí rizik autonehod zaviněných pojištěným, živelných událostí, odcizení a vandalismu.

K havarijnímu pojištění je dle jednotlivých pojišťoven možné sjednat řadu dalších připojištění, jakými jsou pojištění skel, sedadel, zavazadel, úrazové pojištění řidiče a cestujících, pojištění pro případ náhradního vozidla v případě poruchy, apod.

Havarijní pojištění se u většiny pojišťoven uzavírá na následující kombinace pojistných rizik:

- All Risk  
- nehoda, živelná pohroma, odcizení, vandalismus
- Havárie, živel
- Odcizení
- Odcizení, živel

Výběr a kombinace těchto rizik se různí dle výběru zákazníka, a v závislosti na množství služeb se pochopitelně odvíjí i výše ceny pojistného.

“Všechny pojišťovny pojišťují částečnou, tzv. parciální škodu na novou hodnotu. Totální škodu nebo odcizení na hodnotu obecnou. Obecná hodnota je v tomto případě cena tržní, tzn. cena dosažená na trhu v určité zemi na vozidlo stejného typu a značky, výbavy, roku výroby, opotřebení, atd.”<sup>(14)</sup>

Většina pojišťoven na našem trhu nabízí velmi výhodné možnosti připojištění Havarijního pojištění k již uzavřenému Povinnému ručení u dané pojišťovny.

Pojišťovací makléři doporučují při nehodě v cizině i s cizím zaviněním využít Havarijního pojištění před povinným, díky rychlejšímu a kvalitnějšímu způsobu vyřízení v tamnějším státě. Při návratu do země, kde je Havarijní pojištění uzavřeno se již o zbytek postará daná pojišťovna.



## **7.2 Nabídky Havarijního pojištění vybraných pojišťoven**

### **7.2.1 Česká pojišťovna**

Česká pojišťovna nabízí výběr ze tří variant havarijního pojištění, lišící se rozsahem pojištěných rizik. Jsou jimi:

- All Risk
  - které kryje riziko živelní události, havárie, odcizení, neoprávněného užití vozidla
- Havárie a živel
  - do této skupiny patří pouze krytí živelní události a havárie
- Odcizení a živel
  - kryje pouze riziko odcizení a neoprávněné užití vozidla

K těmto variantám havarijního pojištění je možné volitelně připojistit také:

- Čelní sklo, všechna skla, úraz řidiče, úraz dopravovaných osob, zavazadla, půjčovné během opravy vozidla

Při uzavření Havarijního pojištění získáváte zdarma asistenční službu POHODA Klasik pro případ havárie. Při sjednání Havarijního pojištění a Povinného ručení v jedné smlouvě získáte zdarma asistenční službu POHODA Special, i pro případ poruchy

### **7.2.2 Kooperativa**

Pojišťovna Kooperativa nabízí možnost Havarijního pojištění typu PARTNER.

Havarijní pojištění PARTNER nabízí možnosti krytí před:

- Poškozením vozidla
- Zničením vozidla
- Odcizením vozidla

Všechny varianty se mohou sjednat pro území ČR, ČR + sousední státy, nebo celou Evropu

Další Dodatková pojištění pro pojištění PARTNER:

- Nestandardní výbava vozidla, pojištění zavazadel, úrazové pojištění, pojištění věcí během silniční dopravy, pojištění strojů, pojištění čelního skla, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění asistenčních služeb

### 7.2.3 Allianz pojišťovna

Havarijní pojištění od pojišťovny Allianz nabízí 3 varianty pojištění, která kryjí tato rizika:

- Havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus
- Havárie a živelní událost
- Odcizení, živelní událost a vandalismus

Navíc poskytuje:

- úhradu nákladů za nájem náhradního vozidla
- kvalitní asistenční služby
- komunikace v českém jazyce při volání ze zahraničí
- rychlou a profesionální likvidaci pojistných událostí
- slevu při sledování povinného a zároveň havarijního pojištění + sčítání limitů poskytovaných asistenčních služeb

### 7.2.4 Generali pojišťovna

Generali pojišťovna nabízí na výběr ze dvou variant Havarijního pojištění, a to:

- Minikasko
  - kryje rizika: živelní události, střet se zvěří, požár, výbuch, vandalismus
  - možné rozšíření o riziko odcizení
  - bez odpočtu spoluúčasti
  - výše pojistného neovlivňuje region registrace vozidla
  - klient volí ze čtyř pevně stanovených pojistných částek
- Kasko
  - lze sjednat tyto varianty pojistného krytí :
    - Pojištění Allrisk
    - Pojištění Havarijní
    - Sdružené
    - Doplnková pojištění
  - další výhody:
    - Široký výběr variant pojistné ochrany
    - Sleva na pojistném při jízdě bez nehod
    - Výhoda asistenční služby Generali Assistance
    - Profesionální a rychlá likvidace pojistných událostí

## 8. Přehled základních pojmů

K závěru jsem se rozhodl nabídnout čtenáři stručný přehled základních pojmů, na které by mohl narazit až při čtení této práci, či v budoucnu při setkání s pojištěním, nebo povinným ručením.

- **All risk**
  - pojištění proti všem rizikům, na principu krytí všech hmotných škod, které nejsou ve smlouvě vyloučeny
- **Asistenční služba**
  - druh pojištění, na konkrétní aktivní pomoc pojistitele, např. odtahová služba, apod.
- **Bonus z povinného ručení**
  - forma zvýhodnění klienta za příznivý škodní průběh, v případě povinného ručení dlouhodobějších jízd bez nehod
- **Brutto pojistné**
  - netto pojistné + vlastní náklady pojišťovny + ziskové přírázky + další jiné přírázky
- **Franšíza**
  - spoluúčast
- **Likvidace pojistných událostí**
  - je souhrn pracovních úkonů, jejímž cílem je výpočet výše škody a výše pojistného plnění, které náleží pojištěnému či poškozenému
- **Materiální škody**
  - ztráty na majetku, ztráty zisku, apod.
- **Náhradní vozidlo**
  - vozidlo, které zapůjčí na určitou dobu konkrétní servis či autosalon v případě nepojízdnosti vozidla jejich výroby
- **Nemateriální škody**
  - zdraví, nemoc, úmrtí, psychický ujem, apod.

- **Netto pojistné**  
- základní kalkulační nákladovou složkou pojištění
- **Objektivní odpovědnost**  
- taková odpovědnost, kdy není zkoumáno zavinění, je to odpovědnost za výsledek
- **Pojistitel**  
- subjekt, který obdrží od dozorčího orgánu povolení k provozování pojišťovací činnosti
- **Pojistné podmínky**  
- podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv
- **Pojistné**  
- příspěvkem pojištěných, které platí do společného fondu
- **Pojistník**  
- ten, kdo s pojišťovnou uzavírá pojistnou smlouvu
- **Pojištěný**  
- ten, v čí prospěch se pojištění uzavírá
- **Poškozený**  
- osoba, která utrpěla škodu na majetku, životě či zdraví, přičemž podle příslušných právních předpisů za tuto škodu nese zodpovědnost jiná osoba
- **Připojištění**  
- doplňkový druh pojištění, sjednávám společně s jiným, hlavním druhem pojištění na jedné pojistné smlouvě
- **Riziko**  
- je původně cizí slovo, které znamená určité nebezpečí a vysokou pravděpodobnost nezdaru  
- možnost vzniku nějaké záporné odchylky, ale ne samotná odchylka od stanoveného cíle  
- pochybnost o budoucnosti, ale také fakt, že výsledek nás může uvést do horší situace než ve které jsme nyní

- **Spoluúčast**
  - bývá součástí výpočtu pojistného plnění, přičemž se jedná o podíl pojištěného na vzniku pojistné události
  
- **Subjektivní odpovědnost**
  - taková odpovědnost, kdy předpokladem pro vznik odpovědnosti je existence zavinění
  
- **Vozidlo**
  - silniční vozidlo, druh motocykl, tříkolka, čtyřkolka, osobní automobil, autobus, nákladní automobil, speciální automobil, tahač, přípojné vozidlo, traktor, pracovní stroj samojízdný, pracovní stroj přípojný a jednonápravový traktor s přívěsem
  
- **Živelní pojištění**
  - skupina pojistných produktů, které souhrnně zajišťují ochranu proti nepříznivému působení přírodních živlů. Jedná se především o: požár, výbuch, úder blesku, povodeň, vichřici, záplavu, krupobití, zemětřesení, pád stromů či sesuv půdy a lavin

## **9. Závěr**

### **9.1 Závěr práce**

Touto bakalářkou jsem chtěl přiblížit problematiku, nebo lépe řečeno povinnost, všech motoristů v ČR, seznámit čtenáře nejen z historií pojišťovnictví jako takového, ale i vývoj Povinného ručení u českých pojišťoven, včetně ukázky jejich produktů a srovnání cen za jejich služby.

Důležitými body jsou další povinnosti motoristů, a to nejen uzavřít povinné ručení, ale jak toto dodržení právních předpisů dokládat a co dalšího bychom měli mít “u sebe”, a jak se zachovat v případě nehody, či jiné události, při které bude později uplatněno a vymáháno pojistné plnění.

Cílem bylo čtenáře seznámit se základními právními předpisy, a názorně srovnat a vysvětlit vše potřebné, co je třeba vědět při zřizování Povinného ručení a s dalšími možnostmi připojištění.

Sám jsem se díky psaní této práce ponaučil o spoustu nových poznatků a informací, které jistě v budoucnu využiji. Právní systém, možnosti kombinací pojištění i připojištění, ale i velké rozdíly v cenách za služby díky Bonusům za beznehodovost.

Díky poznatkům, které jsem nabyl při psaní této práce musím vyjádřit svůj osobní nesouhlas s rozdíly ve výše pojistného podle místa bydliště, kdy se velmi znevýhodňují osoby s trvalým bydlištěm ve větších městech. Jedná se ale pouze o můj osobní názor, který se nemusí slučovat s názory jiných.

## 9.2 Seznam grafů, obrázků a tabulek

- **Graf č.1**
  - podíl pojišťoven na českém trhu v %
  
- **Obrázek č.1**
  - Zelená karta, vzor přední strany
- **Obrázek č.2**
  - Zelená karta, vzor zadní strany
- **Obrázek č.3**
  - Protokol, záznam o dopravní nehodě - vzor
- **Obrázek č.4**
  - logo České pojišťovny
- **Obrázek č.5**
  - logo Kooperativa pojišťovny
- **Obrázek č.6**
  - logo Allianz pojišťovny
- **Obrázek č.7**
  - logo Generali pojišťovny
  
- **Tabulka č.1**
  - přehled zemí, se kterými jsou uzavřeny multilaterální a jednotné dohody
- **Tabulka č.2**
  - ceník služeb povinného ručení, roční, v základní sazbě – Česká pojišťovna
- **Tabulka č.3**
  - ceník služeb povinného ručení, roční, v základní sazbě – Kooperativa pojišťovna
- **Tabulka č.4**
  - ceník služeb povinného ručení, roční, v základní sazbě – Allianz pojišťovna
- **Tabulka č.5**
  - ceník služeb povinného ručení, roční, v základní sazbě – Generali pojišťovna

## **9.3 Použité zdroje**

### **9.3.1 Z literatury**

- ✓ Úvod do pojišťovnictví – Ing. Pavel Pokorný, PM Bohemia
- ✓ Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví – Tomáš Cipra
- ✓ Pojištění a pojišťovnictví – M.Hradec a kol.
- ✓ Pojistná teorie – Prof.Ing. Jaroslav Daňhel, CSc., a kol.

### **9.3.2 Internetové zdroje**

- ✓ [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)
- ✓ [www.kooperativa.cz](http://www.kooperativa.cz)
- ✓ [www.allianz.com](http://www.allianz.com)
- ✓ [www.generali.cz](http://www.generali.cz)
- ✓ [www.ckp.cz](http://www.ckp.cz)
- ✓ [www.pojisteni-vozidla.cz](http://www.pojisteni-vozidla.cz)
- ✓ [www.povinne-ruceni-prehled.cz](http://www.povinne-ruceni-prehled.cz)
- ✓ [www.ruceni-povinne.cz](http://www.ruceni-povinne.cz)
- ✓ [www.top-pojisteni.cz](http://www.top-pojisteni.cz)
- ✓ [www.wikipedia.org](http://www.wikipedia.org)
- ✓ [www.bussinessinfo.cz](http://www.bussinessinfo.cz)
- ✓ [www.financecr.cz](http://www.financecr.cz)

### **9.3.3 Odborné osobní rady**

- ✓ Naděžda Bednářová, vedoucí agentury pobočky Generali, ČB
- ✓ Luděk Rákosník, zaměstnanec Generali pojišťovny, Prachatice



### 9.3.4 Citace

- (1) <http://www.top-pojisteni.cz/povinne-ruceni>
- (2) <http://www.ruceni-povinne.cz/povinne-ruceni-informace/>
- (3) Úvod do pojišťovnictví – Ing. Pavel Pokorný, PM Bohemia – str.78
- (4) <http://www.pojistka.info/>
- (5) <http://www.mesec.cz/clanky/je-zelena-karta-nezbytna/>
- (6) <http://www.povinne-ruceni-prehled.cz/postup-pri-nehode-cr/>
- (7) <http://ckp.cz/motoriste.php#Poškození>
- (8) Úvod do pojišťovnictví – Ing. Pavel Pokorný, PM Bohemia – str.4,5
- (9) <http://pojisteni-vozidla.com/limity-kryti-z-povinneho-ruceni>
- (10) <http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>
- (11) <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>
- (12) <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/kariera-u-allianz/o-nas/>
- (13) <http://generali.jobs.cz/>
- (14) <http://www.pojisteni.com/havarijni-pojisteni/>