



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Bakalářská práce

Komparace havarijního pojištění na českém trhu

Vypracovala: Lenka Benáková
Vedoucí práce: Mgr. Klára Vocetková

České Budějovice 2019

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Lenka BENÁKOVÁ
Osobní číslo: E15104
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku
Téma práce: Komparace havarijního pojištění na českém trhu
Zadávající katedra: Katedra aplikované matematiky a informatiky

Zásady pro vypracování

Havarijní pojištění je dobrovolné doplňkové smluvní pojištění, které se sjednává kvůli minimalizaci nepředvídatelných rizik spojených s pojištěním vozidel. Cílem práce bude porovnat havarijní pojištění nabízené jednotlivými finančními institucemi a vybrat, která finanční instituce na základě stanovených kritérií nabízí nejvýhodnější variantu. Ke komparaci nabídek studentka využije metody vícekriteriálního hodnocení variant.

Metodický postup:

1. Prostudování literatury a analýza vybraného produktu.
2. Analýza trhu – výběr finančních institucí.
3. Sběr dat u finančních institucí.
4. Vlastní analytická část – komparace havarijního pojištění vybraných finančních institucí.
5. Závěr – interpretace výsledků.

Rozsah pracovní zprávy: 40 – 50 stran
Rozsah grafických prací: dle potřeby
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam doporučené literatury:

1. Cipra T. (2006). *Pojistná matematika: teorie a praxe*. Praha: Ekopress.
2. Daňhel J. (2002). *Kapitoly z pojištné teorie*. Praha: Oeconomica.
3. Ducháčková E. (2009). *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress.
4. Kazda P., & Kazdová K. (2016). *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla*. Praha: Wolters Kluwer.
5. Tzeng, G. H., Huang, J. J. (2011). *Multiple attribute decision making: methods and applications*. Boca Raton: CRC Press.

Vedoucí bakalářské práce: Mgr. Klára Vocetková
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce: 16. února 2017
Termin odevzdání bakalářské práce: 13. dubna 2019

V Českých Budějovicích dne 15. února 2019


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13
370 05 České Budějovice


doc. RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.
vedoucí katedry

Prohlášení

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

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 elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 12. dubna 2019

.....
Lenka Benáková

Poděkování

Největší poděkování náleží vedoucí mé bakalářské práce Mgr. Kláře Vocetkové za odborné rady, její ochotu nejen při konzultacích a rychlou komunikaci.

Dále bych chtěla poděkovat všem, kteří mi poskytli doplňující informace k vlastní práci a v neposlední řadě i mé rodině, která mě podporuje na každém mém životním kroku.

OBSAH

1	ÚVOD	8
2	TEORETICKÁ ČÁST	10
2.1	Legislativa v ČR.....	10
2.2	Dozor nad pojišťovnictvím	10
2.3	Pojišťovnictví.....	11
2.3.1	Vývoj pojišťovnictví na území naší republiky.....	11
2.4	Pojištění.....	13
2.4.1	Pojem pojištění	13
2.4.2	Pojištění a riziko	13
2.4.3	Pojistný vztah.....	15
2.5	Klasifikace pojištění.....	16
2.6	Pojištění motorových vozidel.....	18
2.6.1	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	18
2.6.2	Havarijní pojištění.....	19
2.7	Dopravní nehody.....	23
2.7.1	Postup při dopravní nehodě v ČR.....	24
2.7.2	Postup při dopravní nehodě v zahraničí.....	25
2.8	Vícekritériální hodnocení variant.....	26
2.8.1	Metody stanovení vah kritérií	27
2.8.2	Metody vícekritériálního hodnocení variant za jistoty	31
3	METODIKA	32
3.1	Cíl práce	32
3.2	Data	32
3.3	Hodnocená kritéria	32
3.4	Srovnání pomocí vícekritériálního hodnocení variant	33
4	VLASTNÍ PRÁCE.....	34

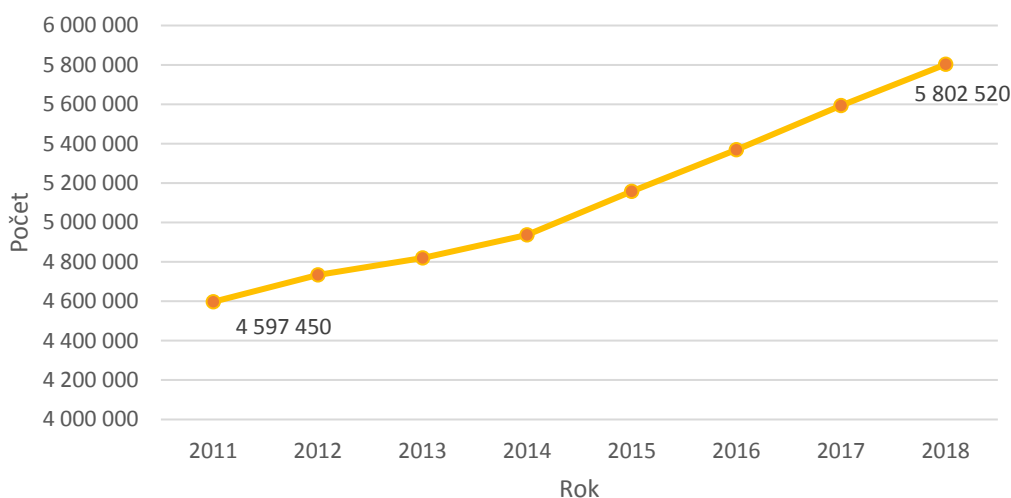
4.1	Porovnávané pojišťovny	34
4.2	Nabídka havarijního pojištění jednotlivých pojišťoven	35
4.2.1	Česká pojišťovna a.s.	35
4.2.2	Kooperativa pojišťovna a.s.	42
4.2.3	Allianz pojišťovna a.s.	48
4.2.4	ČSOB Pojišťovna a.s.	52
4.2.5	Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	57
4.2.6	Generali Pojišťovna a.s.	62
4.3	Komparace nabídky havarijního pojištění	67
4.4	Výsledné pořadí porovnávaných pojišťoven.....	93
5	ZÁVĚR	100
I.	SUMMARY AND KEYWORDS	101
II.	ZDROJE	102
III.	SEZNAM OBRÁZKŮ, GRAFŮ A TABULEK	106

1 ÚVOD

Počet vlastníků osobních automobilů v České republice se každým rokem zvyšuje. Dle statistik Svazu Dovozců automobilů bylo v Česku ke konci roku 2018 registrováno 5 802 520 automobilů. Při uvědomění, že nás v České republice žije 10,56 milionů, připadá na každého druhého člověka jeden automobil. (SDA/CIA, n.d.)

Graf 1: Vývoj počtu registrovaných vozů v ČR

Vývoj počtu registrovaných vozů v ČR



Zdroj: Svaz dovozců automobilů, 2019.

Počet registrovaných osobních automobilů, vlastně i celkově motorových vozidel, neustále roste, poslední roky strměji než dříve. Osobní automobil je pro většinu lidí hlavně znak pohodlí nebo třeba úspory času, ale vlastnictví automobilu nepřináší s sebou jen výhody. Vlastník musí brát v úvahu i možná rizika, tedy pravděpodobnost, že nastane nějaké nebezpečí nebo škoda.

Havarijní pojištění je velmi aktuální téma, týká se řady občanů, pojišťovny nabízí pestrou nabídku, nicméně na první pohled jejich nabídka není mezi sebou porovnatelná. V dnešní době existují nejrůznější online kalkulačky, ale i tam jsou ceny zavádějící, nehledě na to, že se neukáže porovnání všech pojišťoven.

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat havarijní pojištění nabízené jednotlivými finančními institucemi a vybrat, která nabízí nejvýhodnější variantu vzhledem k požadavkům konkrétního klienta. Teoretická část se zaměřuje nejprve na pojišťovnictví a pojištění jako celek, historii pojišťovnictví, dále na klasifikaci pojištění, pojištění

motorových vozidel a na závěr postupu při dopravní nehodě, protože s rostoucím počtem registrovaných automobilů roste i počet dopravních nehod. Praktická část definuje porovnávané pojišťovny a vymezuje jejich havarijní pojištění. Dále je stanoven modelový příklad, protože nezáleží jen na ceně, ale i na dalších aspektech při výběru pojišťovny. K takové situaci slouží vícekriteriální hodnocení variant. Bude použito několik metod ke stanovení vah kritérií a následně bodovací metoda ke stanovení pořadí jednotlivých variant. Závěr práce se věnuje vyhodnocení výsledků po uplatnění vícekriteriálního hodnocení variant.

2 TEORETICKÁ ČÁST

2.1 Legislativa v ČR

Z právního hlediska pojištění představuje právní vztah. Pojišťovnictví je v každé ekonomice regulováno zvláštními předpisy a nástroji. V České republice upravuje pojišťovnictví následující legislativa:

- **Vyhláška č. 305/2016 Sb.** o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance,
- **Vyhláška č. 306/2016 Sb.**, kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví,
- **Vyhláška č. 307/2016 Sb.**, o žádostech podle zákona o pojišťovnictví,
- **Zákon č. 89/2012 Sb.**, občanský zákoník,
- **Zákon č. 277/2009 Sb.**, o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- **Zákon č. 168/1999 Sb.**, o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů,
- **Vyhláška č. 205/1999 Sb.**, kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
- **Zákon č. 38/2004 Sb.**, o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů,
- **Vyhláška č. 582/2004 Sb.**, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů (ČAP, n.d.).

2.2 Dozor nad pojišťovnictvím

Pojišťovnictví je v každé ekonomice regulováno zvláštními předpisy a nástroji. Orgán státní správy kontroluje dodržování zákonů o pojišťovnictví. Dále orgán státní správy vydává povolení k výkonu pojišťovací činnosti, někde schvaluje i všeobecné pojistné podmínky. Dozor nad pojišťovnictvím vykonává buď některé z ministerstev, nebo samostatný úřad. Samostatný úřad podléhá přímo vládě či parlamentu nebo některému z ministrů. V České republice vykonává státní dozor Ministerstvo financí ČR. Předmětem

činnosti je především udělení licence (povolení) k pojišťovací činnosti, dále kontrola dodržování právních předpisů a likvidity pojistitelů (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

V České republice upravuje dozor nad pojišťovnictvím Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.¹

2.3 Pojišťovnictví

Pojišťovnictví je v každé literatuře jinak definováno. Může se na něj koukat z více pohledů. Pojišťovnictví se může chápat jako nevýrobní odvětví v moderní ekonomice, které je zaměřené na tvorbu pojistných rezerv, jejich správu a užití. (Čejková, Šedová, & Čapková, 1997) Pojišťovnictví se dá vysvětlit i jako specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnost lidí. Všechny pojišťovací instituce s oprávněním k podnikání v pojištění v dané ekonomice se řadí do pojišťovnictví. (Ducháčková, 2015).

2.3.1 Vývoj pojišťovnictví na území naší republiky

Do roku 1945

Ze světa pochází zmínky o pojištění už ze starověku, ve starém Egyptě kameníci uzavírali vzájemné dohody o společném krytí pohřbů. Kdežto našemu území se toho odvětví dlouho vyhýbalo. V roce 1776 byla zřízena první požární pojišťovna, která však měla jen lokální význam a brzy zanikla. Na našem území vznikla **první domácí pojišťovna** v roce 1827 nesoucí dlouhý název: „Císařsko-královský privilegovaný český společný náhradu škody ohněm svedené pojišťovací ústav“. Při požáru Národního divadla 12. srpna 1881 vyplatila za dobu svého fungování nejvyšší náhradu škody, a to 297 869 zlatých. Neuběhlo moc času a v roce 1830 vznikla **Moravsko-slezská pojišťovna**. Spolu s první pojišťovnou reprezentovaly české pojišťovnictví po dobu dalších 40 let. V letech 1862 - 1912 vzniká několik vzájemných pojišťoven, za zmínku určitě stojí „**Vzájemná pojišťovací banka Slávia**“ založená roku 1869 (Ručková, 1996).

Pro vývoj pojišťovnictví se za velmi významný okamžik považuje vznik Československé republiky, tedy rok 1918. Československá republika převzala v plném rozsahu právní řád a tím i veškeré pojišťovací předpisy z rakousko-uherské monarchie. Převzala

¹ Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

asi 18 velkých pojišťovacích ústavů, mezi které nejsou zahrnuty zahraniční filiálky (pobočky), kterých fungovalo v této době na našem území asi 60. Po roce 1918 na našem území vznikají další akciové společnosti, např. Všeobecná, Čechoslavia, Union apod. Zahraniční pojišťovny provozující životní pojištění na našem území musely požádat o koncesi pro další činnost. Pokud tyto pojišťovny koncesi neobdržely, musely předat své kmeny ostatním zahraničním pojišťovnám, které koncesi obdržely, nebo je předat českým pojišťovnám. Jak už bylo zmíněno, Československá republika převzala z rakousko-uherské monarchie právní řád, pojišťovny tedy po celou dobu fungovaly ze zákona. Teprve až v roce 1932 tehdejší vláda předložila návrh nového zákona o pojišťovnictví, ten byl po dlouhých diskusích přijat až v roce 1934. Tento zákon upravoval státní dozor nad soukromými pojišťovnami a zabezpečení nároků pojistníků v soukromém pojištění. Až do přijetí nového zákona existoval tzv. **právní dualismus**. Představoval rozdílnou právní úpravu pojištění na území Česka a na území Slovenska (Ručková, 1996).

Po roce 1945

V roce 1945 vydal prezident republiky dekret, prostřednictvím něhož došlo k zestátnění smluvního (soukromého) pojišťovnictví na území tehdejší Československé republiky. Zestátnění se dotklo 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků, z kterých bylo vytvořeno pouze 5 pojišťoven, tolik bylo i politických stran. Po únoru 1948 došlo k vytvoření národního podniku, jedné pojišťovny s názvem Československá pojišťovna. Monopolizace pojišťovnictví představovala velmi nízké náklady na správu, bylo tedy možné poskytovat levnou pojistnou ochranu. V roce 1969 byly vytvořeny dvě monopolní pojišťovny, a to Česká státní pojišťovna a Slovenská štátna poisťovna (Ručková, 1996).

Po roce 1989

Všude ve světě neustále roste prestiž pojišťovnictví, vyšla proto v platnost novela zákona o pojišťovnictví č. 185/1991 Sb., která byla stanovena od 28. května 1991. Od tohoto data bylo možné zrušit monopolní Českou pojišťovnu a mohly vznikat konkurenční domácí pojišťovny. Přesně po roce měly tuto možnost i zahraniční subjekty. Došlo rovněž ke znovuvytvoření instituce státního dozoru nad pojišťovnictvím. i přes zrušení monopolní struktury zůstala v dominantní pozici Česká pojišťovna. První konkurenční pojišťovnou se v roce 1991 stala Kooperativa, která působila jak na českém trhu, tak na trhu moravském a slovenském. Z počátku se zaměřovala na pojišťování podnikatelských a průmyslových rizik. Na zemědělská rizika byla původně zaměřena další pojišťovna vzniklá

v roce 1991 a to pojišťovna Otčina. V následujícím roce 1992 vznikalo velké množství pojišťoven. V tomto roce též zákon o pojišťovnictví umožnil zakládat i pobočky zahraničních pojišťoven. Mezi ně patří i nám známá holdingová Allianz pojišťovna. K 1. květnu 1994 získalo povolení k podnikání dalších 21 pojišťoven. (Ručková, 1996)

V současné době působí na našem území 35 pojišťoven (Finance.cz, n.d.)

2.4 Pojištění

2.4.1 Pojem pojištění

Pro pojištění je typické řešit pouze události, které jsou náhodného charakteru. Ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se vyrovnat s nahodilými událostmi. Ekonomický subjekt se může vypořádat s událostmi sám, v tomto případě mluvíme o tzv. samopojištění, nebo může využít pojištění, v tomto případě ekonomický subjekt přenesse riziko na specializovanou instituci (Ducháčková, 2015).

Výskyt náhodných událostí pojišťovna ovlivňovat nemůže. Podstatou pojištění je eliminace již vzniklých událostí. Rovněž pojištění je v každé literatuře jinak definováno. V případě přesunu rizika na pojišťovnu, považuje se pojištění za nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Na pojištění je možno pohlížet i jako na ochranu proti pojistným rizikům. Dále jako na vzájemné krytí náhodných, ale oceňitelných majetkových potřeb zajišťovaných větším počtem stejným způsobem ohrožených subjektů. (Ručková, 1996) Pojištění je chápáno i jako mechanismus převodu rizika nebo jako finanční uspořádání, které přerozděluje náklady na neočekávané ztráty (Breveníková & Čejková, 1997).

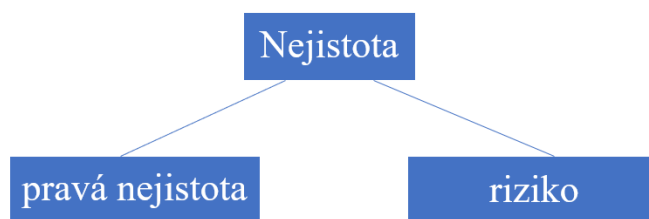
Pojištění mimo jiné patří mezi finanční služby. Za úplatu pojišťovna poskytuje pojistnou ochranu. Pro pojištění jako finanční službu jsou typické některé rysy. Jedná se o službu, které má abstraktní charakter, tzn. pojišťovna dopředu specifikuje velikost náhrady, kterou v případě realizace nahodilé události vyplatí (Ducháčková, 2000).

2.4.2 Pojištění a riziko

Riziko je možné vysvětlit jako možnost vzniku události s odchylným výsledkem od cíle s určitou pravděpodobností (Trávníčková, 1997).

Nadřazeným pojmem k riziku je nejistota. Nejistotu lze členit podle měřitelnosti. Nejistota se člení na pravou nejistotu a riziko. Pravá nejistota není měřitelná, kdežto riziko už měřitelné je (Ducháčková, 2000).

Obrázek 1: Nejistota a riziko



Zdroj: Ducháčková, 2000

Pojištění a riziko spolu úzce souvisí, bez rizika by neexistovalo pojištění. Pojem riziko pochází z arabského slova „risk“, původně označovalo jak příznivou, tak nepříznivou událost. V současné době se jeho používání omezilo jen na události nepříznivé (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

Pojem riziko není jednoduché jednoznačně definovat, je užíván z různých pohledů. a to jako hrozba ztráty, nebezpečí chybného rozhodnutí nebo například nebezpečí vzniku ztráty. Obecně lze ale riziko definovat jako odchýlení skutečnosti od očekávaných výsledků či vystavení se nepříznivým okolnostem. V pojišťovnictví hraje tento pojem velmi důležitou roli. Nabídka produktů pojišťoven nabízí řešení vymezených druhů rizik, ale současně jsou sami pojišťovny riziku vystavovány (Ducháčková, 2015).

Dále můžeme riziko chápat jako pojistné nebezpečí vytvářející možnost vzniku pojistné události (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

V praxi je pojem užíván ve trojím smyslu, a to jako předmět ohrožený nahodilými událostmi, událost způsobující škodu nebo jako pravděpodobnost vzniku náhodné události s negativními dopady (Trávníčková, 1997).

Pojistná rizika se dají klasifikovat různě. Jednou z možností je dělení na riziko **čisté** a **spekulativní**. Mezi čisté riziko lze řadit například úraz nebo požár, je tedy náhodného charakteru na rozdíl od rizika spekulativního, které je uměle vytvořeno. Příkladem spekulativního rizika je například sázková činnost. Výsledkem je ztráta nebo zisk, hovoří se o pravé nejistotě. Předmětem pojištění jsou pouze rizika čistá. Pojišťovny sami přispívají k „čistotě rizika“ bojem proti pojistným podvodům. Nahodilost pojistného rizika

může být jak absolutní (požár) nebo relativní (úmrtí), kdy sice někdy nastane, ale jeho okamžik je zcela náhodný. Čisté riziko lze dělit na **objektivní** a **subjektivní**. Objektivní riziko vzniká nezávisle na lidech na základě objektivně daných skutečností, např. přírodní katastrofa. Subjektivní riziko vzniká už na základě konání a jednání lidí, např. žhářství, riskantní jízda řidiče (Ducháčková, 2000).

V oblasti pojišťovnictví se uplatňuje zejména rozdělení na **pojistitelná** a **nepojistitelná** rizika (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

Pojistitelná rizika musí splňovat následující kritéria:

- identifikovatelnost,
- podmínka vyčíslitelnosti,
- ekonomická přijatelnost rizika,
- nahodilost projevu rizika.

Identifikovatelnost se rozumí jednoznačné určení příčiny události. Výsledkem události byla ztráta krytá pojištěním. Při některých škodách je toto určení problematické, proto musí být jednoznačná charakteristika každého rizika a pojistné události v pojistné smlouvě. Pokud by ztráta nebyla **vyčíslitelná**, nemělo by pojištění smysl. Nejlépe se vyčíslují ztráty věcné a v podstatě nevyčíslitelné jsou ztráty morální. Na vyčíslování některých ztrát si pojišťovny stanovují oceňovací tabulky a vlastní pravidla, např. při úrazu. Pojišťovna **přijme** jen takové riziko, které je plošně a časově dobře rozložené a v rámci dostatečně velkého pojistného kmene umožňuje dosáhnout ekonomické vyrovnanosti pojištění. **Náhodný charakter** u rizika je jednou z rozhodujících podmínek pojištění. Pokud by byla jistota, že se riziko realizuje, nemělo by pojištění smysl (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

2.4.3 Pojistný vztah

Pojistný vztah vzniká uzavřením smlouvy nebo na základě právního předpisu. Mezi základní dva subjekty pojistného vztahu patří **pojistitel** a **pojistník**. Pojistitelem se rozumí právnická osoba, která získala oprávnění k provozování pojištění. Pojistitel je tedy pojišťovna případně jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování činnosti. Pojistník je stranou druhou. Pojistník může být jak osobou právnickou, tak i fyzickou. Pojistník je osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem, zároveň se zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu. V některých případech může být pojištění sjednáno

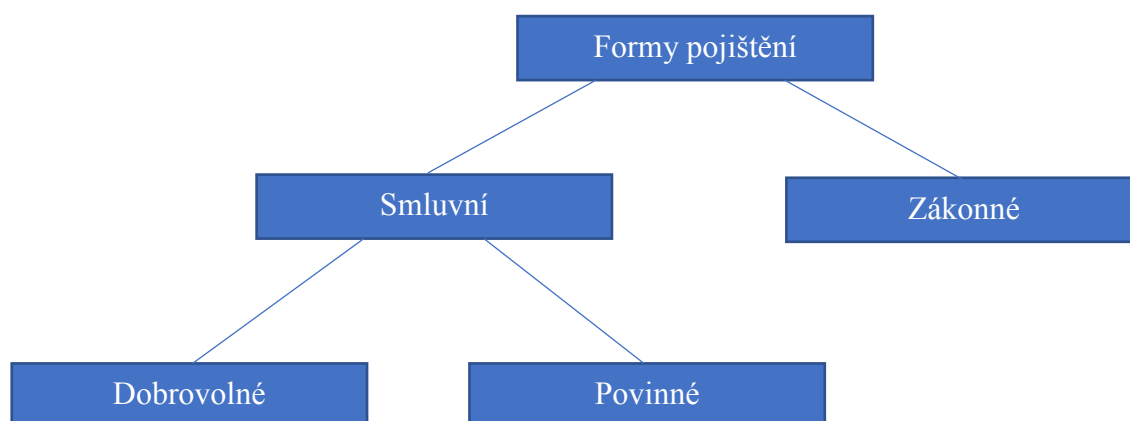
ve prospěch třetí osoby. V tomto případě musíme rozlišovat mezi pojmy pojistník a pojištěný. Rozlišení je nutno brát v úvahu např. při pojištění mládeže, kdy jeden z rodičů dítěte vystupuje jako pojistník a dítě je označováno jako **pojištěný** ve prospěch, kterého je pojištění sjednáno (Trávníčková, 1997).

2.5 Klasifikace pojištění

Klasifikace pojištění umožňuje lepší orientaci v nabídce pojistných produktů, v jednotlivých pojištěních, pojistných odvětvích, druzích a typech. Základní klasifikace se dělí na formy pojištění, pojistná odvětví, pojistné druhy, pojistné typy a podle délky trvání pojištění (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

Formy pojištění vyjadřují způsob vzniku pojištění. Formy pojištění jsou znázorněny v následujícím schématu:

Obrázek 2: Formy pojištění



Zdroj: Čejková, Šedová & Čapková, 1997

Nejprve pojištění vzniká ve formě smluvního nebo zákonné pojištění. Smluvní pojištění se dále dělí na dobrovolné smluvní pojištění a povinné smluvní pojištění.

Dobrovolné smluvní pojištění vzniká na základě vlastního uvážení, vzniká tedy dobrovolně. Sjednává se mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou v závislosti na rozhodnutí zájemce o pojištění. Vzniká na základně pojistné smlouvy. Patří sem např. pojištění odpovědnosti za škody způsobené jiné osobě při provozu domácnosti. **Povinné smluvní pojištění** je dané právním předpisem, jak už název napovídá. Při tomto pojištění vzniká povinnost hospodářských subjektů nebo občanů uzavřít s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Není-li pojistná smlouva uzavřena, nepovolí příslušný státní orgán výkon této činnosti. V České republice se jedná zejména o výkon lovecké činnosti. **Zákonné pojištění** vzniká

také na základě právního předpisu, ale neuzavírá se pojistná smlouva. Typickým příkladem je zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorových vozidel (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

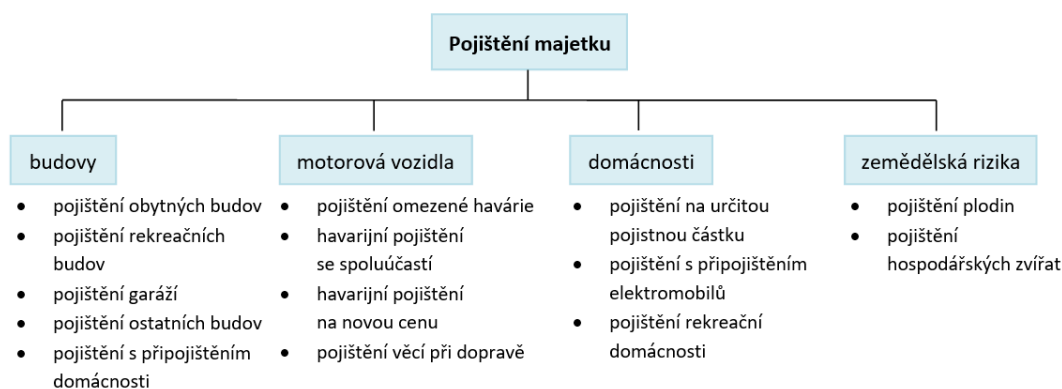
Pojistná odvětví představují samostatné skupiny pojištění. Jedním z hledisek je způsob tvorby rezerv. Podle nich se dělí pojištění na **riziková či neživotní** a **rezervotvorná či životní**. Při rizikovém či neživotním pojištění pojistitel neví, zda dojde k pojistné události či nikoliv. Patří sem všechna pojištění majetku, odpovědnosti za škodu a úraz. Pojistná rezerva se stanoví na základě pravděpodobnosti vzniku pojistné události a rozsahu pojištěného rizika. Také záleží na rozsahu způsobených škod. Při rezervotvorném či životním pojištění se vždy vytváří rezerva na pojistnou událost. Jedná se o pojistnou událost, která v budoucnu určitě vznikne, zejména o pojištění osob. Jiným hlediskem může být dělení pojištění podle předmětu pojištění. Předmětem pojištění může být pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu nebo pojištění osob. Pojistná odvětví se dále člení na pojistné druhy a pojistné typy (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

Pojistné druhy představují samostatné skupiny pojištění pojistného odvětví. Členění pojistných druhů se tvoří na základě stejnorodých skupin pojištěných subjektů nebo příbuzných rizik. Např. při pojištění majetku jde o pojištění motorových vozidel nebo budov, při pojištění osob o pojištění úrazu (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

Pojistné typy představují samostatné pojištění pojistných druhů. Např. při pojištění budov jde o pojištění obytných nebo rekreačních budov apod. (Čejková, Šedová & Čapková, 1997).

Vztahy mezi pojistnými odvětvími, pojistnými druhy a pojistnými typy jsou pro lepší přehlednost a orientaci zobrazeny v následujícím schématu:

Obrázek 3: Klasifikace pojištění



Zdroj: Čejková, Šedová & Čapková, 1997

V prvním stupni je zobrazené pojistné odvětví, ve druhé pojistné druhy a ve třetím pojistné typy.

2.6 Pojištění motorových vozidel

Pojištění automobilu se dělí na dva druhy, které se od sebe liší událostmi, na které se vztahují. Jedná se o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, chcete-li **povinné ručení a havarijní pojištění**.

Hlavní rozdíly mezi povinným ručením a havarijním pojištěním:

Tabulka 1: Pojištění motorových vozidel

Povinné ručení	Havarijní pojištění
<ul style="list-style-type: none"> vztahuje se na pojištění škod, které způsobíte vy někomu jinému při užívání motorového vozidla. ze zákona povinné. 	<ul style="list-style-type: none"> vztahuje se na pojištění škod, které způsobíte neúmyslně na vlastním automobilu. není ze zákona povinné.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Oba tyto druhy jsou rozepsány v následujících kapitolách.

2.6.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pod pojmem pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla si lze jednoduše představit všem známe povinné ručení. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, dále jen povinné ručení, je pojištěním zákonným, povinnost uzavřít pojistnou smlouvu u některé z pojišťoven, které získaly licenci k provozování daného pojištění, je tedy stanovena zákonem (Kopecký, 2002).

Povinné ručení upravuje Zákon č. 168/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Kryje riziko způsobené při provozu vozidla, nevztahuje se však na škodu vzniklou na vlastním vozidle, k tomu slouží havarijní pojištění, viz níže. Zákon také stanoví minimální limity pro pojistné plnění. Rozumí se jím nejvyšší hranice plnění pojišťovny z jedné škodné události. Oba limity jak pro škodu na zdraví, tak i škodu na majetku činí 35 mil. Kč. Jedná se o limity minimální, pojišťovna může předepsané limity navýšit. Pojištění vzniká na základě **pojistné smlouvy**, která je uzavřena mezi pojistníkem

a pojistitelem. Pojistitelem se zpravidla rozumí pojišťovna. Obsahem pojistné smlouvy musí být údaje o účastnících smlouvy a o vozidle, o době trvání pojištění, pojistném období, limitu pojistného plnění, výši pojistného, způsobu jeho placení a jeho splatnosti. Po uzavření pojistné smlouvy pojistník obdrží doklad o pojištění odpovědnosti i originál **zelené karty a** její duplikát. Zelená karta neboli mezinárodní karta automobilového pojištění umožňuje řešit případné nehody v zahraničí. Jenže i to má svá úskalí, všude zelené karty neplatí, nebo naopak platí tak dobře, kdy není nutné je mít s sebou. V takových zemích platí tzv. multilaterální dohoda. V těchto zemích je dokladem potvrzení o sjednaném pojištění, popř. státní poznávací značka. V ostatních zemích, kde platí tzv. jednotná dohoda, je nutné mít zelenou kartu u sebe. Existují však i země, kde není uzavřena ani jedna z výše uvedených dohod. V takových zemích je nutné při příjezdu na hranice sjednat hraniční pojištění (Stárek, 2005).

Řidič musí mít zelenou kartu vždy u sebe, jakmile s vozidlem někam vyjede. V případě silniční kontroly nebo dopravní nehody, kdy řidič nepředloží zelenou kartu, se dopouští dopravního přestupku a čeká ho pokuta. V případě dopravní nehody v zahraničí má řidič vozidla povinnost odevzdat duplikát zelené karty tamní policii, proto je nutné mít u sebe obě karty, jak originál, tak duplikát (Povinne-ruceni.com, n.d.)

Povinnost pojištění odpovědnosti trvá po celou dobu, kdy je vozidlo zapsáno v registru silničních vozidel. V případě nesplnění povinnosti uzavření pojištění hrozí majiteli motorového vozidla pokuta. V případě škody, kterou způsobí řidič nepojištěného vozidla, musí uhradit veškerou škodu z vlastních prostředků (Stárek, 2005).

2.6.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění patří mezi pojištění dobrovolná a záleží tedy na zvážení vlastníka vozidla, zda si toho pojištění sjedná či nikoliv. Havarijní pojištění slouží jako ochrana vlastního vozidla.

Mezi **základní rizika** pro pojištění patří:

- havárie,
- odcizení celého vozidla, nebo jeho části,
- zničení a poškození živlem,
- vandalismus.

Havárie představuje pojištění vozidla v případě zaviněné i nezaviněné dopravní nehody. Pojištění rizika odcizení slouží pro případ krádeže. Živlem se rozumí přírodní katastrofy, např. krupobití a vandalismem škody vzniklé na vozidle vandalem (Povinnoruceni.com, 2016, 5. říjen)

Rizika je možné pojistit samostatně, různě je kombinovat, nebo zvolit pojištění kompletní, tzv. **All Risk** pojištění. Havarijní pojištění typu All Risk zahrnuje u každé pojišťovny něco jiného, je nutné si zjistit údaje u konkrétní pojišťovny. Avšak ve většině případů zahrnuje havárii, živěl, odcizení vozidla nebo vloupání do něj, vandalismus a základní asistenční službu. u některé pojišťovny jsou varianty All Risk sestavené, u jiných si mohou klienti sami určit, co všechno má pojištění obsahovat (Stárek, 2005).

K základním rizikům lze připojistit i další rizika, tzv. **přípojištění**. Mezi ně patří například:

- pojištění čelního skla nebo všech skel ve vozidle,
- pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby,
- pojištění úrazu přepravovaných osob,
- pojištění mimořádné výbavy,
- pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla.

Je potřeba neopomenout **asistenční služby**. Asistenční pomocí se rozumí komplexní pomoc pojištěným osobám, její rozsah závisí na dohodnutých pojistných podmínkách. Rozsah asistenčních služeb bývá také různorodý, avšak většinou zahrnují:

- výlohy na příjezd silniční služby,
- výlohy na naložení vozidla a za jeřáb,
- náklady na opravu vozidla na místě,
- náklady na odtah vozidla.

Ve většině případů pojišťovny poskytují služby bezplatně 24 hodin denně, 7 dní v týdnu (Stárek, 2005).

S pojištěním vozidla souvisí i **spoluúčast**. Spoluúčast představuje částku, kterou se oprávněná osoba podílí na pojištění. Jedná se o částku dohodnutou v konkrétní pojistné smlouvě, o kterou se snižuje pojistné plnění. Nedosáhne-li pojistné plnění výše spoluúčasti, pojišťovna klientovi nic nevyplatí. Může být vyjádřena fixní částkou nebo procentuálně. Ve většině případů je spoluúčast stanovena kombinací obojího, např. 5 %,

min. 5 000 Kč. Spoluúčast se v takovém případě vypočítá procentuálně, avšak nesmí klesnout pod minimální fixní částku (ePojisteni.cz, n.d.)

Cena pojištění

Výše pojistného není vždy stejná. Ovlivňují ho následující faktory:

- typ a značka vozidla,
- pořizovací cena vozidla,
- stáří vozidla,
- výše pojistné částky,²
- zvolené riziko,
- zvolená spoluúčast,
- různé slevy,
- způsob platby,
- předchozí škodní průběh (bonus/malus),
- dále míra zabezpečení, věk pojištěného apod.

Obecně platí, čím starší vozidlo, tím levnější pojistné. Dále čím vyšší spoluúčast, tím nižší pojistné. Výslednou cenu ovlivní i slevy, např. u stejné pojišťovny sjednané další pojištění. Je vhodné se i zamyslet, zda se havarijní pojištění vyplatí či nikoliv. u staršího vozu, jehož oprava by nebyla nákladná, se může jednat i o ztrátu. Zatímco při novém a drahém automobilu se havarijní pojištění určitě vyplatí. Dále je vhodné se podívat, zda je řidič zkušený či nikoliv. Perfektní řidič, který zároveň nikomu auto ani nepůjčuje, je u něj tedy velmi nízká pravděpodobnost škody, havarijní pojištění se asi nevyplatí. Při očekávání malých častých škod (minimálně jednou za rok), je vhodné si zvolit nižší spoluúčast, ale u větších méně častých škod je vhodné zvolit spoluúčast vyšší, bude pak pojištění levnější. (Stárek, 2005)

Pojišťovny nabízí nejrůznější **bonusy a slevy**. Snaží se odlišovat bezpečné řidiče od nebezpečných, k tomu používají bonusu a malusy. Bonusem se rozumí sleva na pojistném, malusem naopak přírážka k pojistnému. Většina pojišťoven nabízí maximální bonus ve výši 50 %, po prvním bezeškodním roce bývá připsáno zpravidla 5-10 %. Maximálního bonusu je možné dosáhnout po sedmi bezeškodných letech, avšak často ho

²Pojistná částka tvoří základ pro výpočet pojistného, jedná se o údaj technického charakteru v neživotním pojištění.

pojišťovny připisují už po pěti letech. Bonus se nemusí vztahovat k celému pojistnému, ale pouze k jeho základní složce. Často pojišťovny umožňují převod bonusu od jiných pojišťoven. Dále pojišťovny nabízí slevy na instalaci některého z doporučených zabezpečovacích zařízení, mezi ně se neřadí páka na volant nebo alarm. Standardně zahrnují mechanické zabezpečení převodovky, vyhledávací systém, pískování skel. Zabezpečovací systémy, které jsou například pevně umístěny na karoserii vozu, se považují za nadstandardní. Tyto slevy se pohybují kolem 20 %. Některé pojišťovny nabízí slevy i starším držitelům řidičských průkazů, invalidních průkazů, řidičům garážujícím své vozidlo a plátcům DPH. Tyto slevy se pohybují mezi 10 až 20 %. Pojišťovny lákají klienty na slevu při zakoupení více produktů od stejné pojišťovny. Je výhodné uzavřít havarijní pojištění spolu s povinným ručením u jedné pojišťovny. Havarijní pojištění bývá zpravidla nabízeno za výhodnějších podmínek (Stárek, 2005).

Při sjednání pojištění se sepisuje **pojistná smlouva**, která představuje závazek mezi pojistitelem a pojistníkem. Pojistitel (pojišťovna) se zavazuje v případě nahodilé události poskytnout pojistné plnění dohodnuté v pojistné smlouvě a pojistník se zavazuje za sjednané pojištění platit pojistné. Pojistná smlouva musí být vyhotovena písemně s podpisy obou stran, vyhotovení obdrží obě strany, výjimkou je pojistná smlouva sjednaná na dobu kratší než jeden rok. Součástí každé pojistné smlouvy jsou i všeobecné pojistné podmínky. Cest k uzavření pojištění je několik. Klient může zajít na pobočku konkrétní pojišťovny, nebo může využít pojišťovacího zprostředkovatele, dále může z pohodlí domova otevřít prohlížeč a sjednat si pojištění online, případně prostřednictvím dalších prodejních kanálů jako jsou makléři, pošty a cestovní kanceláře. Pojistná smlouva musí obsahovat identifikaci pojistných stran, tedy pojistitele a pojistníka, oprávněné osoby. Musí být vymezeno pojistné nebezpečí a pojistné události, výše pojistného, jeho splatnost, a zda se jedná o pojištění běžné, které se platí v pravidelných intervalech, či jednorázové. Nesmí chybět ani údaj o době, na kterou je pojistná smlouva sjednána, ta může být určitá nebo neurčitá. Pojištění vzniká den po dni uzavření pojistné smlouvy a zaniká uplynutím sjednané doby při sjednání na dobu určitou, nezaplacením pojistného, dohodou, výpovědí, odstoupením od smlouvy nebo změnou vlastnictví pojištěného majetku. Jinými důvody může být zánik pojištěného rizika či pojištěné věci, smrt fyzické osoby nebo zánik právnické osoby, která nemá právního nástupce (ČAP, n.d.)

2.7 Dopravní nehody

Jak je uvedeno na začátku práce, každým rokem se počet registrovaných automobilů zvyšuje. S rostoucím počtem registrovaných automobilů roste i počet dopravních nehod zaviněných řidičem osobního automobilu, uvedeno v následující tabulce (Policie ČR, n.d.).

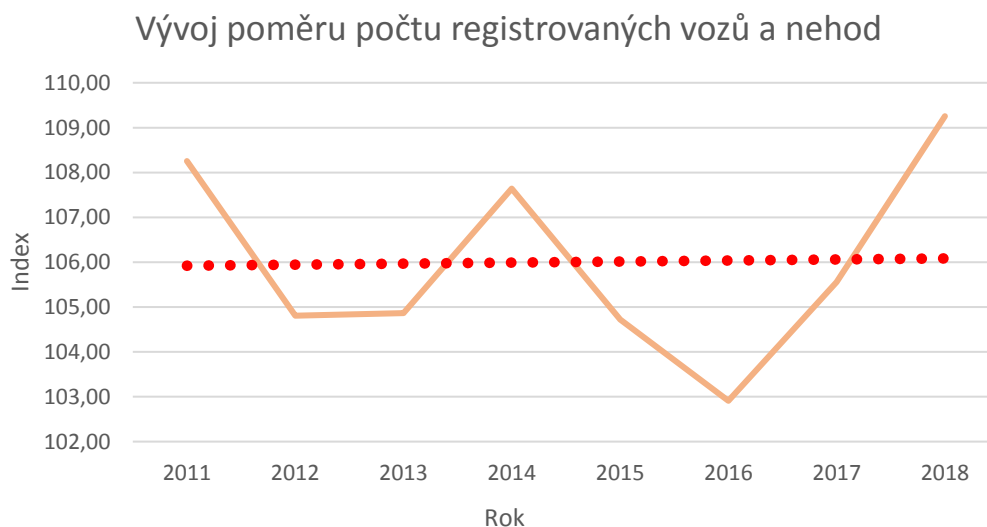
Tabulka 2: Počet dopravních nehod zaviněných řidičem osobního automobilu

Rok	Počet registrovaných vozů	Počet nehod zaviněných řidičem osobního automobilu	Index
2011	4 597 450	42 468	108,26
2012	4 734 317	45 171	104,81
2013	4 820 299	45 966	104,87
2014	4 937 206	45 868	107,64
2015	5 158 516	49 258	104,72
2016	5 368 661	52 169	102,91
2017	5 592 738	52 982	105,56
2018	5 802 520	53 110	109,25

Zdroj: Policie ČR, n.d. Vlastní zpracování.

Nelze si nevšimnout, že počet registrovaných vozů je skoro přímo úměrný počtu nehod.

Graf 2 Vývoj poměru počtu registrovaných vozů a nehod



Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Po výpočtu průměru indexu či přidání lineární spojnice trendu se dá říci, že každý 106. řidič osobního automobilu zavíní dopravní nehodu.

Účastníkem dopravní nehody může být každý účastník provozu na pozemních komunikacích, je vhodné vědět, co je vše potřeba zajistit při dopravní nehodě.

2.7.1 Postup při dopravní nehodě v ČR

V první řadě je potřeba zajistit místo nehody, aby nedošlo k řetězové havárii. Pokud není účastník nehody sám zraněn nebo v šoku, měl by zabezpečit místo nehody výstražným trojúhelníkem, blikajícím světlem a mávajícím praporkem. Dále by měl zjistit, zda jsou na místě zranění, pokud ano, zavolat zdravotnickou pomoc a policii. Měl by se sám zkusit pomoci zraněným. Mimo jiné je nutné hlásit dopravní nehodu policii při hmotné škodě převyšující 100 tisíc korun, nebo i v případě nižší škody, pokud se účastníci nehody nedohodnou na zavínění, dále při hmotné škodě způsobené třetí osobě.

V ostatních případech účastníci nejsou povinni oznámit dopravní nehodu policii, ale je jejich povinností se dohodnout na zavínění, tuto dohodu nejlépe zaznamenat písemně, např. na tiskopisu „Evropský záznam o dopravní nehodě“, ale postačí i obyčejný bílý papír. Dohodu musí oba zúčastnění podepsat.

Účastníci nehody by se měli zdržet např. přemísťování vozidel, došlo by k narušení vyšetřování nehody. Je-li změna situace vzniklá nehodou nutná, vyznačí se situace a stopy.

Dále je vhodné si zapsat jména, adresy ostatních účastníků a svědků dopravní nehody. Pokud někdo způsobil nehodu přímo mně, je vhodné požadovat po řidiči, který způsobil dopravní nehodu, požadovat předložení občanského nebo řidičského průkazu a zelené karty a opsat si následující údaje:

- jméno, příjmení a bydliště řidiče,
- jméno, příjmení a bydliště vlastníka vozidla,
- typ a SPZ jeho vozidla,
- pojišťovna, u které je viník pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu z provozu vozidla (povinné ručení), číslo dokladu o pojištění (zelená karta) – u té pojišťovny pak nárokovat náhradu škody.

Pokud by vozidlo škůdce nebylo pojištěno nebo by údaje o pojistiteli vozidla nebyly sděleny, ani by nebylo možné najít údaje o pojistiteli na webových stránkách České kanceláře pojistitelů, je možné se obrátit přímo na tuto kancelář, kde buď údaj o pojistiteli sdělí, nebo budou nárok vyřizovat. Pokud je vozidlo registrováno na území jiného státu, je nutné si též opsat číslo zelené karty a její časovou platnost nebo číslo dokladu o hraničním pojištění. Pokud je to možné, je vhodné opatřit fotokopie těchto dokumentů. V případě mého zavinění je bez zbytečného odkladu nutné doložit poškozenému údaje potřebné pro uplatnění práva poškozeného na náhradu škody. Dále písemně oznámit škodu „své“ pojišťovně. Pojišťovna zpravidla oprávněné nároky poškozených uhradí. V případě nejasností, hlavně při dopravní nehodě v cizině, je možné volat asistenční službu „vlastní“ pojišťovny (Povinne-ruceni.com, n.d.)

2.7.2 Postup při dopravní nehodě v zahraničí

Při dopravní nehodě v zahraničí mohou nastat dvě situace. První je způsobení škody provozem tuzemského vozidla na území cizího státu, druhou pak utrpení škody provozem vozidla na území cizího státu.

Způsobení škody provozem tuzemského vozidla na území cizího státu

Poškozenému, kterým může být cizozemec i tuzemec, je potřeba sdělit následující údaje:

- své jméno, příjmení a bydliště,
- jméno, příjmení a bydliště nebo obchodní jméno a sídlo vlastníka vozidla, kterým byla škoda způsobena,
- obchodní jméno a sídlo pojistitele, u něhož bylo uzavřeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, a číslo pojistné smlouvy,
- státní poznávací (registrační) značku vozidla, kterým byla škoda způsobena
- číslo zelené karty.³

S ostatními účastníky nehody je nutné vyplnit „Evropský záznam o dopravní nehodě“. Vždy je potřeba se snažit zavolat k dopravní nehodě policii, je však nutno vzít v úvahu, že v řadě zemí jsou vyšetřovány jen určité typy dopravních nehod, při nichž např. dojde k usmrcení osob, k rozsáhlým materiálním škodám, ke škodě na zdraví.

³ Kopii zelené karty, duplikát, je vhodné mít na území cizích států vždy s sebou pro případ, že by byla vyžádána orgány na území cizího státu.

Pokud je nehoda šetřena policií, je ve svém zájmu podepisovat protokol pouze tehdy, pokud mu účastník nehody rozumí a souhlasí s ním. Pokud tomu tak není, je vhodné do něj vepsat v českém jazyce své stanovisko. Je vhodné si zapsat jména a adresy řidičů ostatních zúčastněných vozidel, údaje o těchto vozidlech (státní poznávací značku, výrobní značku, typ a barvu vozidla) a svědčích dopravní nehody. Dále je potřeba opatřit plánek místa nehody a pokud možno i fotodokumentaci místa nehody. Bez zbytečného odkladu je potřeba oznámit „své“ pojišťovně, že došlo ke škodní události a předložit k ní příslušné doklady a v průběhu šetření postupovat v souladu s jejími pokyny.

Utrpení škody provozem vozidla na území cizího státu

V první řadě je potřeba si od škůdce zjistit následující údaje:

- jeho jméno, příjmení a bydliště,
- jméno, příjmení a bydliště nebo obchodní jméno a sídlo vlastníka vozidla, kterým byla škoda způsobena,
- státní poznávací značku a mezinárodní rozeznávací značku země registrace vozidla, kterým byla škoda způsobena,
- obchodní jméno a sídlo pojistitele, u něhož bylo uzavřeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla,
- číslo pojistky, případně číslo zelené karty.

S ostatními účastníky dopravní nehody je i v tomto případě potřeba vyplnit „Evropský záznam o dopravní nehodě“ (Povinne-ruceni.com, n.d.).

2.8 Vícekriteriální hodnocení variant

Optimální rozhodnutí často musí vyhovovat více než jednomu kritériu. Charakter kritérií může být maximalizační i minimalizační. Při pojištění automobilu klient požaduje co nejnižší cenu (minimalizační kritérium), ale zároveň co nejvyšší kvalitu poskytované služby (maximalizační). K takovému rozhodování slouží vícekriteriální hodnocení variant, kdy je množina určena konečným seznamem variant. Mezi základní pojmy se řadí:

- rozhodnutí,
- rozhodovatel,
- varianty (alternativy),
- kritéria.

Rozhodnutí představuje výběr jedné nebo více variant ze všech možných variant (výběr jedné nejlepší pojišťovny). **Rozhodovatel** je člověk, který musí učinit rozhodnutí (klient). **Varianty** představují konkrétní možnosti, které mohou nastat (jednotlivé pojišťovny). Cílem práce je určit, která pojišťovna si stojí na základně zadaných kritérií nejlépe, je cílem najít tzv. optimální variantu. Varianty lze seřadit od nejlepší po nejhorší. **Kritérii** se rozumí aspekty, které jsou porovnávány. Kritéria lze rozdělit podle povahy na maximalizační a minimalizační. U maximalizačního kritéria je cílem dosáhnout co nejvyšší hodnoty, např. co nejvyšší slevy za akceptaci smluvního servisu. Minimalizační kritérium chce dosáhnout naopak co nejnižší hodnoty, např. cena za pojištění skel. Kritéria mohou být také kvantitativní a kvalitativní. Kvantitativní kritérium lze objektivně změřit, např. výše bonusu za první rok bez nehod. Kvalitativní kritérium měřitelné není, je hodnoceno slovně. Je nutné převést slovní hodnocení na číselné pomocí bodovací stupnice. Každé kritérium je jinak důležité, některé více, některé méně, jedná se o preferenci kritéria. Preferenci kritéria lze určit následujícími způsoby:

- určení aspirační úrovně,
- určení pořadí kritérií,
- určení vah kritérií,
- kompenzace kriteriálních hodnot.

Aspirační úrovní se rozumí hodnota kritéria, které musí být dosaženo, aby na něj rozhodovatel bral vůbec zřetel. V případě pořadí kritérií rozhodovatel zná ordinální informace o kritériích a je schopen určit jejich pořadí podle důležitosti. V případě, kdy zná rozhodovatel i kardinální informace, je schopen určit váhy kritérií, tzn. vyjádřit relativní důležitost jednoho kritéria v porovnání s ostatními kritérii. Špatné hodnoty jednoho kritéria lze vyrovnat lepšími hodnotami jiného kritéria, jedná se o tzv. kompenzaci kriteriálních hodnot (Friebelová & Klicnarová, 2007).

2.8.1 Metody stanovení vah kritérií

Každé kritérium nemá při rozhodování stejnou váhu, některé je významnější, některé méně. Čím je kritérium významnější, tím větší váha je mu při rozhodování přiřazována. Aby bylo možné váhy porovnávat, je potřeba je nejdříve znormovat podle vztahu:

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_{k=1}^r v_k}, j = 1, 2, \dots, r. \quad (1)$$

Váha kritéria K_j je označena jako v_j , $j = 1, 2, \dots, r$

(Vaněčková, 1998)

Normované váhy se pohybují v intervalu od 0 do 1 a jejich součet je roven jedné. Existuje několik metod, jak stanovit váhu kritérií, které lze rozdělit podle informace, kterou je potřeba znát ke stanovení vah.

V případě, že rozhodovatel nedokáže určit důležitost kritérií, je jim přiřazena stejná váha. Má-li deset kritérií, je každému přiřazena váha 0,1.

V případě znalosti ordinální informace o kritériích je rozhodovatel schopen určit pořadí jednotlivých kritérií podle důležitosti. Do této skupiny se řadí **metoda pořadí** a **Fullerova metoda**.

V případě znalosti kardinální informace o kritériích je rozhodovatel schopen určit rozestupy v pořadí preferencí mezi jednotlivými kritérii. Do této skupiny se řadí **bodovací metoda** a **Saatyho metoda**. (Friebelová & Klicnarová, 2007)

Metoda pořadí

Podstatou metody pořadí je seřadit kritéria K_1, K_2, \dots, K_r od nejvýznamnějšího po nejméně významné, kterým se postupně přiřadí váhy $r, r-1, \dots, 2, 1$. Pro normovanou váhu kritéria pak platí následující vztah:

$$w_j = \frac{v_j}{1 + 2 + \dots + r}, j = 1, 2, \dots, r \quad (2)$$

(Friebelová & Klicnarová, 2007)

Fullerova metoda

Tuto metodu je vhodné použít v případě, kdy se vyskytuje větší počet kritérií, která se mezi sebou významem moc neliší, a je výhodné vždy mezi sebou srovnávat pouze dvě kritéria. Rozhodovatel snáze rozhodne, které kritérium je pro něj důležitější. Podstatou metody je zapsat každou dvojici kritérií do Fullerova trojúhelníku (viz schéma) a nějakým způsobem zvýraznit, které kritérium z dvojice je pro rozhodovatele důležitější (Vaněčková, 1998).

Obrázek 4: Fullerův trojúhelník

1	1	1	...	1
2	3	4	...	n
	2	2	...	2
	3	4	...	n
			...	
			$n-2$	$n-2$
			$n-1$	n
				$n-1$
				n

Zdroj: Friebelová & Klicnarová, 2007.

Po zvýraznění je možné spočítat, kolikrát se každé kritérium objevuje jako preferované před druhým ve dvojici. Následně je možné postupovat zase stejným způsobem, počet preferovaných kritérií každého kritéria se vydělí celkovým počtem všech porovnání, tím se získají váhy.

Nejméně důležité kritérium má nulovou váhu, lze četnost u každého kritéria navýšit o 1, aby se zamezilo vymizení nejméně významného kritéria, které nemusí být bezvýznamné (Vaněčková, 1998).

Metoda bodovací

Podstatou bodovací metody je ohodnotit každé kritérium počtem bodů podle důležitosti. Čím je kritérium pro rozhodovatele významnější, tím vyšší počet bodů mu přiřadí. Bodovací stupnice může být libovolná. Zvláštním případem je tzv. **Metfesselova alokace**, kdy se rozdělí mezi jednotlivá kritéria přesně 100 bodů. Přidělené body se převádí na normovanou váhu stejně jako v případě metody pořadí (Vaněčková, 1998).

Metoda kvantitativního párového srovnávání (Saatyho metoda)

Saatyho metoda představuje rozšířenější variantu Fullerovy metody. Určuje se i velikost preference u každé dvojice kritérií, nejen výběr preferovaného kritéria. Pro určení preferencí je doporučeno užít následující bodovou stupnici:

Obrázek 5: Saatyho metoda - bodová stupnice

Počet bodů	Deskriptor
1	kritéria jsou stejně významná
3	první kritérium je slabě významnější než druhé
5	první kritérium je silně významnější než druhé
7	první kritérium je velmi silně významnější než druhé
9	první kritérium je absolutně významnější než druhé

Zdroj: Vaněčková, 1998.

V případě potřeby je možné použít i mezistupně mezi jednotlivými body. Na základě této bodové stupnice lze sestavit Saatyho matici S , která se skládá z podílů vah kritérií s_{ij} , které říkají, kolikrát je kritérium významnější před druhým. Platí následující vztahy:

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}, i, j = 1, 2, \dots, n \quad (3)$$

$$s_{ij} \approx \frac{1}{s_{ji}}, i, j = 1, 2, \dots, n \quad (4)$$

(Friebelová & Klicnarová, 2007)

Diagonálu matice s tvoří vždy samé 1. Matice je reciproční, tzn. je založená na základě vzájemnosti, a měla by splňovat pravidlo konzistentnosti. Výsledná matice pak vypadá např. takto:

$$S = \begin{bmatrix} 1 & 2 & 6 \\ \frac{1}{2} & 1 & 3 \\ \frac{1}{6} & \frac{1}{3} & 1 \end{bmatrix} \quad (5)$$

(Vaněčková, 1998)

Jednotlivé váhy se vypočítají pomocí normalizovaného geometrického průměru řádků v matici S .

$$w_i = \frac{[\prod_{j=1}^n s_{ij}]^{\frac{1}{n}}}{\sum_{k=1}^n [\prod_{j=1}^n s_{kj}]^{\frac{1}{n}}}, i = 1, 2, \dots, n \quad (6)$$

(Friebelová & Klicnarová, 2007)

Metoda postupného rozvrhu vah

Tuto metodu je vhodné použít při větším množství kritérií, kdy je výhodné rozdělit jednotlivá kritéria do dílčích skupin podle jejich příbuznosti. Váhy jednotlivých kritérií jsou stanoveny následovně. Nejprve se stanoví normované váhy jednotlivých skupin kritérií pomocí některé z předchozích metod. Následně se stanoví normované váhy každého kritéria ve skupině. a nakonec se vynásobí váhy skupin s vahami jednotlivých kritérií v rámci každé skupiny, aby se zjistily výsledné normované váhy kritérií (Vaněčková, 1998).

Pro vlastní hodnocení rozhodovatele stačí, když si vybere jednu z metod, se kterou pracuje dál. Pro přesnější hodnoty je možné využít metod více a zprůměrovat jejich hodnoty (Vaněčková, 1998).

2.8.2 Metody vícekritériálního hodnocení variant za jistoty

Celkové hodnocení variant vychází z vyhodnocení jednotlivých kritérií.

Metoda pořadí

Tato metoda najde využití při znalosti pouze ordinálních informací o variantách. Je založena na přiřazení pořadí všem variantám. Pokud nejsou známy váhy kritérií, jen se hodnoty sečtou, v případě znalosti vah, je možné vypočítat vážené pořadí variant. Nejnižší součet představuje nejlepší variantu (Friebelová & Klicnarová, 2007).

Bodovací metoda

Při použití této metody je nutné znát kardinální informace o variantách. Rozhodovatel přiřadí každé variantě vzhledem k daným kritériím určitý počet bodů ze zvolené stupnice. Čím je hodnota kritéria lepší, tím více bodů získá. Počet maximálních i minimálních bodů musí být pro všechna kritéria stejná. Následně je možné body pronásobit stanovenými vahami a vypočítat vážené bodové ohodnocení. Nejlepší varianta je ta, která získá váhové bodové ohodnocení nejvyšší (Vaněčková, 1998).

3 METODIKA

3.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je porovnat havarijní pojištění nabízené jednotlivými finančními institucemi (pojišťovnami) a následně vybrat, která nabízí nejvýhodnější variantu za stanovených podmínek.

3.2 Data

Aby se dalo vůbec něco porovnávat, je zapotřebí nejprve zjistit, co obsahují nabídky pojišťoven. Havarijní pojištění dnes nabízí asi každá pojišťovna, avšak každá má nabídku trochu jinou, v praktické části bude porovnáno 6 pojišťoven s nejvyšším podílem na trhu.

Pro potřeby praktické části je nejvíce čerpáno z webových stránek jednotlivých pojišťoven, kde uvádí základní informace o havarijním pojištění, pro podrobnější informace je potřeba prostudovat všeobecné pojistné podmínky pro pojištění vozidel. Výše limitů u jednotlivých doplňkových pojištění a jejich ceny jsou zjištěné z online kalkulaček jednotlivých pojišťoven. Základní ceny allriskových variant havarijního pojištění se spoluúčastí 5 % byly spočítány pracovníci Klik pojištění a České pojišťovny, které mají přístupy do svých systémů.

3.3 Hodnocená kritéria

Při komparaci nabídek havarijního pojištění nebude brán zřetel jen na cenu allrisk varianty havarijního pojištění s 5 % spoluúčastí, ale i na další aspekty. Mezi další kritéria hodnocení patří obsah allrisk varianty, některé pojišťovny nabízí jen základní čtyři rizika pojištění a základní asistenci, avšak další pojišťovny nabízí i základní úrazové pojištění nebo právní poradenství. Dále se hodně liší počet pojistných nebezpečí zahrnutých v základní asistenci a počet asistenčních služeb v rámci ČR a zahraničí. Běžným doplňkovým pojištěním je pojištění skel, které bude při rozhodování také zahrnuto. Výslednou cenu ovlivňuje i bonusový systém a různé slevy, na ty bude brán též zřetel.

3.4 Srovnání pomocí vícekriteriálního hodnocení variant

Při porovnání jednotlivých pojišťoven bude využito metod vícekriteriálního hodnocení variant.

Rozhodovací procesy zahrnují několik kroků. Mezi ně patří identifikace problému, stanovení preferencí, vyhodnocení alternativ a určení nejlepší alternativy. Klient neví, kterou pojišťovnu si zvolit, pod tím si lze představit identifikaci problému. Každému záleží na něčem jiném, někdo přikládá vysokou váhu ceně, někdo naopak obsahu nabídky. Tím se rozumí stanovení preferencí. Váhy kritérií budou stanoveny pomocí metody pořadí, bodovací metody, metody postupného rozvrhu vah a následně budou jejich hodnoty zprůměrovány. Fullerova a Sattyho metoda použita nebude z důvodu rozdílných kritérií. Následně je možné přistoupit k samotnému vyhodnocení alternativ, tedy vyhodnocení pojišťoven, a určení nejlepší alternativy, tedy pojišťovny (Tzeng Huang, 2007).

K určení pořadí jednotlivých variant budou použity dvě metody, a to metoda váženého pořadí variant a metoda váženého bodového ohodnocení. Jednotlivé kroky budou vysvětleny v rámci vlastní práce na konkrétním příkladu.

4 VLASTNÍ PRÁCE

4.1 Porovnávání pojišťoven

V praktické části této bakalářské práce je analyzováno 6 pojišťoven s největším procentním podílem na českém trhu. Podíly jednotlivých pojišťoven jsou převzaty z internetových stránek České asociace pojišťoven a jsou zobrazeny v následujícím grafu (ČAP, 2019):

Graf 3: Podíly jednotlivých pojišťoven na českém trhu v %



Zdroj: ČAP, 2019. Vlastní zpracování.

Údaje jsou platné ke 31. 12. 2018 a zahrnují předepsané smluvní pojistné v ČR celkem (životní + neživotní pojištění). Další pojišťovny v České republice mají podíl nižší než 6 %.

Nejvyšší podíl na českém trhu má Česká pojišťovna, která je zároveň naší nejstarší pojišťovnou.

4.2 Nabídka havarijního pojištění jednotlivých pojišťoven

4.2.1 Česká pojišťovna a.s.

U České pojišťovny lze pojistit pouze vozidlo, které je v nepoškozeném stavu, je registrované v ČR a má platnou STK. Pojišťovna nabízí 3 **varianty** havarijního pojištění:

- All risk,
- Havárie a živel,
- Odcizení a živel.

Varianty zahrnují různý rozsah pojištění, je zobrazen v následující tabulce:

Tabulka 3: Varianty HAV Česká pojišťovna a.s.

Varianta	Pojistná nebezpečí			
	Havárie	Vandalismus	Odcizení	Živel
All Risk	Ano	Ano	Ano	Ano
All Risk 6+	Ano	Ano	Ano	Ano
Havárie a živel	Ano	Ano		Ano
Odcizení a živel			Ano	Ano

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Pozn.: All Risk 6+ poskytuje kvalitní allriskové pojištění za nízkou cenu vozům starším šesti let.

Lze cestovat bez obav v rámci ČR, Evropy a v Turecku (mimo Arméni, Ázerbájdžán, Bělorusko, Gruzii, Moldavsko, Rusko a Ukrajiny). Česká pojišťovna nabízí havarijní pojištění za zvýhodněnou cenu v případě cestování jen v rámci ČR.

Součástí jednotlivých variant jsou i **nadstandardní benefity**, zobrazeny v následující tabulce:

Tabulka 4: Benefity v ceně variant Česká pojišťovna a.s.

Varianta	Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících	Asistence v případě nehody
All Risk	Ano	Ano
All Risk 6+	Ano	Ano
Havárie a živel	-	Ano
Odcizení a živel	-	Ano

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Úrazové pojištění je nabízeno s limitem na trvalé následky ve výši 200 tisíc Kč a na smrt následkem úrazu ve výši 100 tisíc Kč. K dalším variantám ho lze sjednat za cenu +150 Kč.

Součástí každé pojistné smlouvy jsou asistenční služby POHODA Klasik, které představují ochranu pro následujících pojistná nebezpečí:

- havárie,
- vandalismus,
- odcizení,
- odcizení části vozidla,
- živelní událost,
- poškození vozidla zvířetem,
- defekt pneumatiky

v následujícím rozsahu:

Tabulka 5 Rozsah asistenčních služeb Česká pojišťovna a.s.

Asistenční služba	ČR	Zahraničí
Příjezd mechanika a jeho práce	Ano, max. 2 hodiny práce	Ano, max. 2 hodiny práce
Odtah nepojízdného vozidla	Ano, do nejbližšího smluvního servisu nebo do 50 km	Ano, max. 50 km
Poradenské služby	Ano	Ano
Předání vzkazu	Ano	Ano
Nařízení odtah	Ano	Ano
Telefonické tlumočení	-	Ano
Úschova nepojízdného vozidla	-	Ano, 10 dnů / 20 EUR
Ekologická likvidace vozidla	-	Ano
Právní pomoc	-	Ano, max. 1 000 EUR
Náhradní ubytování	-	Ano, max. 2 noci / 70 EUR / osoba

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Česká pojišťovna nabízí **spoluúčast** v rozsahu od 1 %, přičemž minimálně 1 000 Kč, do 30 %, minimálně 30 000 Kč.

Tabulka 6 Spoluúčast HAV Česká pojišťovna a.s.

Volitelná spoluúčast	
1 %	min. 1 000 Kč
5 %	min. 5 000 Kč
10 %	min. 10 000 Kč
20 %	min. 20 000 Kč
30 %	min. 30 000 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

HAV 6+ vždy se spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč.

V kombinaci s některým ze základních pojištění lze sjednat **doplňkové pojištění** (tzv. **přípojištění**), které dále navyšuje cenu pojištění:

Pojištění skel

Pojištění skel se sjednává bez spoluúčasti v následujících limitech:

Tabulka 7 Pojištění skel Česká pojišťovna a.s.

Limit plnění	Cena
5 000 Kč	750 Kč
8 000 Kč	1 200 Kč
12 000 Kč	1 800 Kč
16 000 Kč	2 400 Kč
20 000 Kč	3 000 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Úrazové pojištění

Úrazové pojištění pro vozidlo s 5 sedadly se sjednává bez spoluúčasti v následujících limitech:

Tabulka 8 Úrazové pojištění Česká pojišťovna a.s.

Limit (smrt následkem úrazu / trvalé následky úrazu / tělesné poškození následkem úrazu)	Cena
100 tis. / 200 tis. / 20 tis.	672 Kč
200 tis. / 400 tis. / 40 tis.	1 344 Kč
250 tis. / 500 tis. / 50 tis.	1 680 Kč
300 tis. / 600 tis. / 60 tis.	2 016 Kč
400 tis. / 800 tis. / 80 tis.	2 688 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Úrazové pojištění řidiče:

Tabulka 9 Úrazové pojištění řidiče Česká pojišťovna a.s.

Limit	Cena
100 tis. / 200 tis.	100 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Asistence

Česka pojišťovna je nabízí asistenční služby v níže uvedených variantách:

- POHODA Klasik
- POHODA Special,
- POHODA Super,
- POHODA Extra.

Varianty POHODA Klasik a POHODA Special představují základní asistenci pro případ nehody, varianta Special ještě navíc pro případ poruchy. Varianta POHODA Klasik je součástí každé pojistné smlouvy zdarma, jak už je uvedeno výše.

Varianty POHODA Super a POHODA Extra představují nadstandardní asistenci. Varianta Super se sjednává pro osobní a nákladní vozidla do 3,5 tun, motocykly, tříkolky a čtyřkolky. Varianta Extra pak pro vozidla rozdílná od ostatních, nákladních vozidel do 3,5 tun a motocyklů, tříkolek a čtyřkolek.

Tabulka 10 Pojištění asistence Česká pojišťovna a.s.

Varianta	Cena
Asistence POHODA Klasik	v ceně
Asistence POHODA Special	500 Kč
Asistence POHODA Super	700 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Přesný rozsah asistenčních služeb a zahrnutých pojistných nebezpečí je uveden ve všeobecných pojistných podmínkách České pojišťovny.

Pojištění pro případ střetu se zvěří

Pojištění pro případ střetu se zvěří není součástí ani All Risk varianty. Sjednává se spoluúčastí 5 000 Kč s limitem plnění 100 tisíc Kč. Vliv na bonus případná škoda nemá.

Pojištění pro případ poškození vozidla zvířetem

Pojištění pro případ střetu se zvěří není součástí ani All Risk varianty. Sjednává se spoluúčastí 1 000 Kč v tomto limitu:

Tabulka 11 Pojištění pro případ poškození vozidla zvířetem Česká pojišťovna a.s.

Limit	Cena
30 000 Kč	100 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019.

Vliv na bonus případná škoda také nemá.

GAP (Guaranteed Asset Protection v překladu Garantovaná ochrana majetku)

Pojištění slouží pro nová vozidla, v prvních třech letech nejvíce klesá hodnota vozu, po uplynutí této doby může klesnout hodnota až na polovinu pořizovací ceny. Pojistné plnění se vztahuje na hodnotu vozu těsně před pojistnou událostí, proto je vhodné zahrnout do havarijního pojištění i toto připojištění, které ochrání hodnotu auta až na tři roky.

Živel a Odcizení vozidla

Obě pojištění se sjednávají zvlášť se spoluúčastí 5 tisíc Kč s limitem plnění 100 tisíc Kč. Případná škoda též nemá vliv na bonus.

Půjčovné

Pojištění se využije v případě, kdy je vozidlo ve smluvním servise opravováno déle než dva dny. Sjednává se bez spoluúčasti.

Pojištění zavazadel

Pojištění se sjednává se spoluúčastí 1 tisíc Kč v následujících limitech:

Tabulka 12 Pojištění zavazadel Česká pojišťovna a.s.

Limit plnění	Cena
10 000 Kč	500 Kč
15 000 Kč	750 Kč
30 000 Kč	1 500 Kč
50 000 Kč	2 500 Kč
100 000 Kč	5 000 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019

Pojištění plná úhrada opravy v zahraničí

Při sjednání pojištění Česká pojišťovna uhradí náklady na opravu poškozeného vozu v autorizovaných opravárnách v zahraničí.

Pojištění pracovní neschopnost a hospitalizace

Pojištění představuje podporu od 1. dne pobytu v nemocnici a současně denní dávku od 29. dne pracovní neschopnosti.

Tabulka 13 Pojištění pracovní neschopnost a hospitalizace Česká pojišťovna a.s.

Limit plnění (denní odškodné)	Cena
300 Kč	630 Kč
400 Kč	840 Kč
500 Kč	1 050 Kč
600 Kč	1 260 Kč
700 Kč	1 470 Kč
800 Kč	1 680 Kč
900 Kč	1 890 Kč
1 000 Kč	2 100 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., 2019

Cenu pojištění ovlivňují i nejrůznější **slevy a bonusy**.

Česká pojišťovna poskytuje např. 20 % slevu za sjednání pojištění online, 4 % za akceptaci smluvního servisu a až 20 % za zabezpečení.

Česká pojišťovna dále zvyhodňuje bezeškodní průběh (bonus), který může dosáhnout za 120 a více měsíců 50 %, ale i znevýhodňuje průběh škodní (malus), který může dosáhnout za 49 a více měsíců až 100 %. V případě pojistné události se bonus i malus snižuje o 36 měsíců. Bonus představuje snížení ceny pojistného, malus naopak zvýšení.

4.2.2 Kooperativa pojišťovna a.s.

U pojišťovny Kooperativa lze sjednat havarijní pojištění v následujících variantách:

Tabulka 14 Varianty HAV Kooperativa pojišťovna a.s.

Varianta	Pojistná nebezpečí			
	Havárie	Vandalismus	Odcizení	Živel
Základní havárie	Ano	-	-	-
Sezónní havárie (1.4. - 31.10.)	Ano	-	-	-
Odcizení	-	-	Ano	-
Živel	-	-	-	Ano
Vandalismus	-	Ano	-	-
All Risk	Ano	Ano	Ano	Ano

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

Havarijní pojištění platí na celém území Evropy a Turecka. Jedná se o tzv. pojištění NAMÍRU, lze si poskládat pojistná nebezpečí a připojištění podle vlastního uvážení.

Součástí každé pojistné smlouvy jsou základní asistenční služby, které představují ochranu pro následujících pojistná nebezpečí:

- havárie,
- porucha

v následujícím rozsahu:

Tabulka 15 Rozsah asistenčních služeb Kooperativa pojišťovna a.s.

Asistenční služba	ČR	Zahraničí
Příjezd opraváře a oprava	Ano, nad 45 minut hradí klient	Ano, opravu hradí klient
Odtah vozidla	Ano, do 100 km	Ano, do 100 km
Úschova nepojízdného vozidla	Ano, max. 10 dnů	Ano, 7 dnů / 3 EUR / den
Ubytování řidiče a spolucestujících	-	Ano, 1 noc / 50 EUR
Zanechání vzkazu	-	Ano
Telefonické tlumočení	-	Ano
Finanční pomoc	-	Ano, max. 1 000 EUR
Právní pomoc	-	Ano, max. 750 EUR

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

Kooperativa pojišťovna nabízí následující **spoluúčast**:

Tabulka 16 Spoluúčast HAV Kooperativa pojišťovna a.s.

Volitelná spoluúčast	
5 %	min. 5 000 Kč
10 %	min. 10 000 Kč
20 %	min. 20 000 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

V kombinaci s některým ze základních pojištění lze sjednat **doplňkové pojištění** (tzv. **připojištění**), které dále navyšuje cenu pojištění:

Pojištění skel

Pojištění skel se sjednává bez spoluúčasti v následujících limitech:

Tabulka 17 Pojištění skel Kooperativa pojišťovna a.s.

Limit plnění	Pojistné – čelní sklo	Pojistné – všechna skla
5.000 Kč	751 Kč	800 Kč
8 000 Kč	1 200 Kč	1 280 Kč
10.000 Kč	1.500 Kč	1.600 Kč
12 000 Kč	1 800 Kč	1 919 Kč
15.000 Kč	2.251 Kč	2.400 Kč
20.000 Kč	3.001 Kč	3.199 Kč
30.000 Kč	4.501 Kč	4.799 Kč
40.000 Kč	6 001 Kč	6 399 Kč
50.000 Kč	7 501 Kč	7 999 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla

Pojištění se sjednává bez spoluúčasti a vztahuje se na úhradu nákladů na zapůjčení vozidla v případě:

- částečné škody – po dobu nutné opravy,
- totální škody – po dobu nutnou k pořízení jiného odpovídajícího vozidla,
- odcizení vozidla – do doby vrácení nalezeného vozidla, vždy však maximálně na dobu sjednanou v pojistné smlouvě.

Tabulka 18 Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla Kooperativa pojišťovna a.s.

Doba zapůjčení vozidla	Maximální cena půjčového na den	Cena/rok
5	900	372 Kč
	1500	624 Kč
	2000	840 Kč
	3500	1 392 Kč
	5000	2 004 Kč
10	900	756 Kč
	1500	1 260 Kč
	2000	1 680 Kč
	3500	2 784 Kč
	5000	3 996 Kč
15	900	1 128 Kč
	1500	1 884 Kč
	2000	2 520 Kč
	3500	4 200 Kč
	5000	5 988 Kč
20	900	1 512 Kč
	1500	2 520 Kč
	2000	3 360 Kč
	3500	5 580 Kč
	5000	7 980 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

KoopGap

Pojištění KoopGap ochrání hodnotu auta až na tři roky.

Pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel se sjednává bez spoluúčasti v následujících limitech:

Tabulka 19 Pojištění zavazadel Kooperativa pojišťovna a.s.

Pojistná částka	Cena pojištění za rok
10 000 Kč	400 Kč
20 000 Kč	800 Kč
40 000 Kč	1 600 Kč
60 000 Kč	2 400 Kč
80 000 Kč	3 200 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

Pojištění sportovní výbavy

Pojištění se sjednává bez spoluúčasti v následujících limitech:

Tabulka 20 Pojištění sportovní výbavy Kooperativa pojišťovna a.s.

Pojistná částka	Cena pojištění za rok
20 000 Kč	444 Kč
30 000 Kč	518 Kč
40 000 Kč	592 Kč
50 000 Kč	666 Kč
60 000 Kč	799 Kč
70 000 Kč	932 Kč
80 000 Kč	1 066 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

Úrazové pojištění

Úrazové pojištění se sjednává bez spoluúčasti v následujících limitech:

- smrt úrazem – pojistná částka 150 000 Kč za každé místo k sezení,
- trvalé následky úrazu – pojistná částka 300 000 Kč za každé místo k sezení,
- tělesné poškození způsobné úrazem – 37 500 Kč za každé místo k sezení.

Cena se liší podle počtu míst k sezení ve vozidle:

Tabulka 21 Úrazové pojištění Kooperativa pojišťovna a.s.

Počet míst k sezení	Cena za rok
5	324 Kč
6	648 Kč
7	756 Kč
8	864 Kč
9	972 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

Pojištění asistence

Základní asistence je obsažena v ceně. Rozšířenější varianty vychází následovně:

Tabulka 22 Pojištění asistence Kooperativa pojišťovna a.s.

Varianta	Cena/rok
Základní asistence	v ceně
Asistence Plus	300 Kč
Asistence Super	540 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., 2019

Přesný rozsah asistenčních služeb a zahrnutých pojistných nebezpečí je uveden ve všeobecných pojistných podmínkách pojišťovny Kooperativa.

Pojištění pomoc při nehodě

Pojištění představuje spojení asistenčních služeb a právní ochrany, ročně se pojištění navyší o 576 Kč.

I zde cenu pojištění ovlivňují i nejrůznější **slevy a bonusy**.

Pojišťovna Kooperativa poskytuje např. až 20 % za zabezpečení, až 8 % v případě jiných uzavřených smluv u pojišťovny Kooperativa, 5 % za akceptaci smluvního servisu a při roční frekvenci placení.

Pojišťovna Kooperativa dále zvýhodňuje bezeškodní průběh (bonus), který může dosáhnout za 132 a více měsíců 50 %, škodní průběh (malus) pojišťovna nezohledňuje (0 %). V případě pojistné události se bonus i malus snižuje o 24 měsíců.

4.2.3 Allianz pojišťovna a.s.

Allianz pojišťovna nabízí havarijní pojištění ve dvou variantách, a to ALLRISK a MINIRISK. Je možné si poskládat pojištění podle vlastních preferencí a obav, varianta pak neobsahuje zbytečné služby, které klient nevyužije. Havarijní pojištění platí po celé Evropě a Turecku, mimo Běloruska, Moldavska, Ruska a Ukrajiny.

ALLRISK varianta obsahuje nejširší nabídku doplňkových pojištění a připojištění, vychází proto i cenově vyšší a Allianz pojišťovna tuto variantu doporučuje pro nová vozidla. Součástí je varianty je také právní poradenství.

Tabulka 23 Varianta ALLRISK Allianz pojišťovna a.s.

Volitelná rizika pojištění	ALLRISK
Havárie / Střet jedoucího vozidla se zvířetem	Ano
Odcizení vozidla i jeho částí / Vandalismus	Ano
Živelní událost	Ano

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., 2019

Součástí každé pojistné smlouvy jsou i základní asistenční služby, které představují ochranu pro následujících pojištěných nebezpečí:

- nehoda,
- porucha,
- živelní událost,
- odcizení,
- chyba řidiče

v následujícím rozsahu:

Tabulka 24 Pojištění asistence Allianz pojišťovna a.s.

Asistenční služba	ČR + zahraničí
Příjezd opraváře, asistenční služby	Ano
Oprava na místě	Ano, náhradní díly hradí klient
Vyproštění a manipulace s vozidlem	Ano
Odtah vozidla	Ano, do nejbližší opravny nebo i jinam
Odvoz posádky do místa, kam je odtahováno vozidlo	Ano
Úschova nepojízdného vozidla	Ano
Finanční limit plnění	3 000 Kč
Zapůjčení náhradního vozidla při nepojízdnosti vlastního	Ano, 3 dny / 1 000 Kč / den
Zapůjčení náhradního vozidla při odcizení vlastního	Ano, 15 dní / 1 000 Kč / den

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., 2019

ALLRISK varianta se sjednává s fixní spoluúčastí v následujících výších.

Tabulka 25 Varianta ALLRISK spoluúčast Allianz pojišťovna a.s.

Fixní spoluúčast
5 000 Kč
10 000 Kč
20 000 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., 2019

MINIRISK varianta je vhodná pro vozy starší 7 let, obsahuje menší počet rizik, je proto i levnější. Tuto variantu lze sjednat pouze společně s povinným ručením. Lze vybírat s následujícími čtyřmi riziky, které lze kombinovat dle vlastního uvážení:

Tabulka 26 Varianta MINIRISK Allianz pojišťovna a.s.

Volitelná rizika pojištění	MINIRISK
Střet jedoucího vozidla se zvířetem	Ano
Odcizení vozidla (nikoli části)	Ano
Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem	Ano
Živelní událost	Ano

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., 2019

Lze vybírat mezi dvěma limity pojistného plnění, a to 50 tisíc a 100 tisíc Kč.

Základní asistence součástí varianty není, je součástí povinného ručení.

MINIRISK varianta se sjednává bez spoluúčasti.

Jednotlivé varianty lze poskládat i společně s **doplňkovým pojištěním**.

Pojištění všech skel

Pojištění skel se sjednává na prvních 6 měsících se spoluúčastí ve výši 50 %, další měsíce bez spoluúčasti ve volitelných limitech v rozmezí od 5 000 Kč do 30 000 Kč. Roční pojistné je stanovené na základě ročního nájezdu kilometrů.

Úrazové pojištění

Úrazové pojištění se sjednává bez spoluúčasti s územní platností po celém světě.

Tabulka 27 Úrazové pojištění Allianz pojišťovna a.s.

	Základní	Dvojnásobný	Trojnásobný
Trvalé následky úrazu	200.000 Kč	400.000 Kč	600.000 Kč
Smrt následkem úrazu	100.000 Kč	200.000 Kč	300.000 Kč
Denní odškodné za dobu léčení	50 Kč	100 Kč	150 Kč
Denní odškodné při pobytu v nemocnici	50 Kč	100 Kč	150 Kč
Pojištění řidiče - roční pojistné bez slev	172 Kč	343 Kč	514 Kč
Pojištění řidiče a spolujezdců*- roční pojistné bez slev	858 Kč	1 716 Kč	2 575 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., 2019

Pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel lze sjednat pouze k variantě ALLRISK, sjednává se bez spoluúčasti.

Tabulka 28 Pojištění zavazadel Allianz pojišťovna a.s.

Limit pojistného krytí	Roční pojistné bez slev
15.000 Kč	605 Kč
30.000 Kč	1 212 Kč
50.000 Kč	2 181 Kč
100.000 Kč	4 609 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., 2019

Asistenční služba s náhradním vozidlem

Základní asistence je obsažena v ceně. Rozšířenější varianty vychází následovně:

Tabulka 29 Pojištění asistence Allianz pojišťovna a.s.

Varianta	Cena/rok
Základní asistence	v ceně
Asistence PLUS	398 Kč
Asistence PLUS MAXI	1 190 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., 2019

Přesný rozsah asistenčních služeb a zahrnutých pojistných nebezpečí je uveden ve všeobecných pojistných podmínkách pojišťovny Allianz.

Přímá likvidace

Pojištění přímá likvidace se sjednává bez spoluúčasti s limitem plnění 70 mil. Kč pro újmu na zdraví/usmrcení a 70 mil. Kč pro věcné škody a ušlý zisk.

Připojištění GAP

Připojištění GAP garantuje v prvních třech letech pojistné plnění ve výši pořizovací ceny vozu.

I u pojišťovny Allianz cenu pojištění ovlivňují i nejrůznější **slevy a bonusy**.

Pojišťovna Allianz poskytuje např. 10 % slevu při akceptaci smluvního servisu u ALLRISK varianty, 10 % při ročním frekvenci placení pojistného a při měsíční frekvenci placení pomocí inkasa nebo sipa, 5 % při současném sjednání povinného ručení.

Pojišťovna Kooperativa dále zvýhodňuje bezeškodní průběh (bonus), který může dosáhnout za 120 a více měsíců 50 %, zároveň ale i zohledňuje škodní průběh (malus), který může dosáhnout za 49 a více měsíců až 150 %. V případě pojistné události se bonus i malus snižuje o 24 měsíců.

4.2.4 ČSOB Pojišťovna a.s.

ČSOB pojišťovna nabízí havarijní pojištění v následujících třech variantách:

- **Standard** (cenově výhodné),
- **Dominant** (skvělý poměr cena/výkon),
- **Premiant** (ideální pro nové auto).

Pojistná nebezpečí zahrnutá v jednotlivých variantách jsou zobrazena v následujících tabulce:

Tabulka 30 Varianty HAV ČSOB Pojišťovna a.s.

Varianta	Havárie			Vandalismus	Odcizení	Živel
	Střet se zvířeti a poškození zvířeti	Střet, pád a náraz vozidla	Jakékoli jiné poškození			
Standard (cenově výhodné)	Ano	Ano	Ano	Ano	Ne	Ano
Dominant (skvělý poměr cena/výkon)	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Premiant (ideální pro nové auto)	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano

Zdroj: ČSOB Pojišťovna a.s., 2019

I u této pojišťovny jsou součástí další benefity:

Tabulka 31 Benefity variant HAV ČSOB Pojišťovna a.s.

Varianta	Asistenční služby	GAP
Standard (cenově výhodné)	Ano	Ne
Dominant (skvělý poměr cena/výkon)	Ano	Ne
Premiant (ideální pro nové auto)	Ano	Ano

Zdroj: ČSOB Pojišťovna a.s., 2019.

Havarijní pojištění platí po celé Evropě a na území celého Turecka.

Součástí každé pojistné smlouvy jsou základní asistenční služby, které představují ochranu pro následujících pojistná nebezpečí:

- nehoda,
- živelní událost,
- odcizení,
- vybití akumulátoru,
- defekt pneumatiky,
- zamrznutí paliva,
- ztráta klíčů od vozidla,
- zásah cizí osoby,
- mechanická a elektronická porucha,
- záměna paliva

v následujícím rozsahu:

Tabulka 32 Pojištění asistence ČSOB Pojišťovna a.s

Asistenční služba	ČR	Zahraníčí
Oprava na místě	Ano, náhradní díly hradí klient	
Odtah vozidla	Ano, do nejbližší opravny, nebo domů	
Vyproštění	Ano	
Úschova vozidla	Ano, 3 dny	
Finanční limit pojistného plnění	2 000 Kč	150 EUR
Ubytování	Ano	Ano
Náhradní ubytování	Ano, max. 2 noci / 2x 1 500 Kč	Ano, max. 2 noci / 2x 80 EUR
Hromadný dopravní prostředek domu	Ano, max. 3 000 Kč	Ano, max. 120 EUR
Půjčení vozidla	Ano, max. 24 hodin	Ano, max. 48 hodin
Taxi	Ano, max. 3 000 Kč	Ano, max. 120 EUR
Vyslání náhradního řidiče ⁴	-	Ano
Převoz vozidla do ČR	-	Ano
Vyřazení vozidla z evidence a jeho následné sešrotování	-	Ano
Doručení náhradních dílů pro opravu	-	Ano
Pomoc ve finanční tísní	-	Ano
Předání vzkazu blízké osobě	-	Ano

Zdroj: ČSOB Pojišťovna a.s., 2019.

U této pojišťovny lze vybírat z následujících spoluúčastí:

Tabulka 33 Spoluúčast HAV ČSOB Pojišťovna a.s.

Volitelná spoluúčast	
0%	min. 2 000 Kč
3%	min. 3 000 Kč
5%	min. 5 000 Kč

Zdroj: ČSOB Pojišťovna a.s., 2019.

⁴ pojištěný je v nemocnici - náhradní řidič doveze auto do ČR

U ČSOB je také možné sjednat nejrůznější doplňková pojištění.

Pojištění všech okenních skel

Pojištění okenních skel se sjednává se spoluúčastí 500 Kč, nicméně při akceptaci smluvní opravy nebude spoluúčast uplatněna a celá oprava bude uhrazené z pojištění. V případě škody, která nastane během prvních tří měsíců od data počátku pojištění, se pojištěný podílí spoluúčastí ve výši 50 % z limitu pojistného plnění!

Tabulka 34 Pojištění všech skel ČSOB Pojišťovna a.s.

Limit pojistného plnění	Cena/rok
5 000 Kč	600 Kč
10 000 Kč	1 200 Kč
15 000 Kč	1 800 Kč
20 000 Kč	2 400 Kč
25 000 Kč	3 000 Kč
30 000 Kč	3 600 Kč
35 000 Kč	4 200 Kč
40 000 Kč	4 800 Kč
45 000 Kč	5 400 Kč
50 000 Kč	6 000 Kč

Zdroj: ČSOB Pojišťovna a.s., 2019.

Úrazové pojištění přepravovaných osob

Úrazové pojištění se sjednává bez spoluúčasti v následujících třech variantách:

Tabulka 35 Úrazové pojištění přepravovaných osob ČSOB Pojišťovna a.s.

	Základní varianta	Střední varianta	Nejvyšší varianta
Pro případ smrti	200 000 Kč	400 000 Kč	600 000 Kč
Pro případ trvalých následků úrazu	200 000 Kč	400 000 Kč	600 000 Kč
Denní odškodné	200 Kč	400 Kč	600 Kč
Cena pojištění ročně	336 Kč	672 Kč	1 008 Kč

Zdroj: ČSOB Pojišťovna a.s., 2019.

Pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel se sjednává bez spoluúčasti v následujících variantách:

Tabulka 36 Pojištění zavazadel ČSOB pojišťovna a.s.

	Základní varianta	Oblíbená varianta
Pojištění zavazadel a přepravovaných věcí	10 000 Kč	20 000 Kč
Cena pojištění ročně	355 Kč	710 Kč

Zdroj: ČSOB Pojišťovna a.s., 2019.

Asistenční služby

ČSOB pojišťovna poskytuje základní asistenční služby ke každé smlouvě, dále asistenční nadstandard za 272 Kč ročně.

Přesný rozsah asistenčních služeb a zahrnutých pojistných nebezpečí je uveden ve všeobecných pojistných podmínkách ČSOB pojišťovny.

Cenu pojištění ovlivňují i u ČSOB pojišťovny nejrůznější **slevy a bonusy**.

ČSOB pojišťovna poskytuje např. 20 % slevu při sjednání pojištění online, 3 % při roční frekvenci placení pojistného, 5 % při souběžném sjednání povinného ručení.

ČSOB pojišťovna dále zvyhodňuje bezeškodní průběh (bonus), který může dosáhnout za 120 a více měsíců 50 %, zároveň ale i zohledňuje škodní průběh (malus), který může dosáhnout za 149 a více měsíců až 100 %. V případě pojistné události se bonus i malus snižuje o 36 měsíců.

4.2.5 Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí dvě kombinace rizik, a to:

Tabulka 37 Varianty HAV Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

1. KOMBINACE RIZIK	2. KOMBINACE RIZIK
havárie	-
odcizení	odcizení
živel	živel
vandalismus	vandalismus

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

První kombinace rizik představuje pojištění allriskové. Havarijní pojištění je platné po celé Evropě, Turecku s výjimkou Ruska, Běloruska, Ukrajiny a Moldávie.

Součástí každé pojistné smlouvy jsou základní asistenční služby, které představují ochranu pro následujících pojistná nebezpečí:

- havárie,
- porucha

v následujícím rozsahu:

Tabulka 38 Pojištění asistence Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Asistenční služba	ČR + zahraničí
Příjezd mechanika	Ano
Oprava na místě	Ano, náhradní díly hradí klient
Vyproštění vozidla	Ano
Odtah vozidla	Ano, do nejbližší autoopravny, ale i do místa, které si určí klient
Tlumočení	Ano
Finanční limit pojistného plnění ČR	2 500 Kč
Finanční limit pojistného plnění zahraničí	5 000 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Zajímavým produktem nabízeným Českou podnikatelskou pojišťovnou je i tzv. **Havarijní pojištění na dovolenou**, které je časově omezené (1 až 2 měsíce), jedinou podmínkou je sjednané povinné ručení u ČPP.

U České podnikatelské pojišťovny lze vybírat z následujících spoluúčastí:

Tabulka 39 Spoluúčast HAV Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Volitelná spoluúčast	
3 %	min. 3 000 Kč
5 %	min. 5 000 Kč
10 %	min. 10 000 Kč
15 %	min. 15 000 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

K základní kombinaci rizik lze sjednat i další **doplňková pojištění**.

Pojištění všech skel

Pojištění všech skel se sjednává bez spoluúčasti, pouze v případě pojistných událostí vzniklých v prvních 6 měsících trvání pojištění skel se odečítá spoluúčast ve výši 30 %. Limit pojistného plnění si volí klient sám v pojistné smlouvě, ten je omezen obvyklou cenou vozidla v době vzniku pojistné události.

Tabulka 40 Pojištění všech skel Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Limit pojistného plnění	Cena/rok
5 000 Kč	750 Kč
10 000 Kč	1 500 Kč
15 000 Kč	2 250 Kč
25 000 Kč	3 450 Kč
30 000 Kč	4 140 Kč
40 000 Kč	5 520 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Pojištění zavazadel ve vozidle

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí dva typy pojištění:

- MAXIZAV – sjednává se na pojistná nebezpečí: havárie, živel, odcizení, vandalismus a ztráta,
- MINIZAV – sjednává se na pojistná nebezpečí: havárie, živel a ztráta.

Pojištění zavazadel se sjednává se spoluúčastí ve výši 10 %. Limit pojistného plnění si volí klient sám, ten je ovšem omezen náklady na opravu, může dosahovat maximálně do výše obvyklé ceny zavazadla v době vzniku pojistné události.

Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla

Pojištění se sjednává bez spoluúčasti a vztahuje se na nájem náhradního vozidla:

- po dobu opravy vozidla v důsledku dopravní nehody, živelní události nebo vandalismu,
- v případě odcizení vozidla do uplynutí 14 dnů od oznámení odcizení vozidla policii, max. však do doby vrácení nalezeného vozidla,

- v případě vzniku úplné škody na vozidle v důsledku dopravní nehody, živelní události nebo vandalismu do uplynutí 14 dnů od vzniku této škody.

Limit pojistného plnění si i v tomto případě volí klient sám, ten je však omezen obvyklou cenou pronájmu vozidla v daném místě.

Pojištění přírodních rizik

Pojištění přírodních rizik se sjednává se spoluúčastí 10 % a limit pojistného plnění si zvolí klient sám v pojistné smlouvě, ten je omezen obvyklou cenou vozidla v době vzniku pojistné události.

Pojištění odcizení celého vozidla

Pojištění odcizení celého vozidla se sjednává se spoluúčastí 10 % a limit pojistného plnění si volí klient sám, současně je omezen výší obvyklé ceny vozidla v době vzniku pojistné události.

Pojištění Servis Pro

Pojištění se sjednává pro případ poškození vozidla při dopravní nehodě zaviněné řidičem jiného vozidla. Limit pojistného plnění je stanoven na 60 000 % bez spoluúčasti. Podmínkou poskytnutí pojistného plnění je souhlas s opravou v autorizovaném smluvním servise.

Pojištění GAP

Pojištění GAP se sjednává bez spoluúčasti a horní hranicí pojistného plnění, tedy limit je 600 000 Kč.

Pojištění činnosti vozidla jako pracovního stroje

Toto pojištění se sjednává se stejnou spoluúčastí, jako je sjednáno havarijní pojištění.

Úrazové pojištění osob ve vozidle

Úrazové pojištění osob ve vozidle zahrnuje tyto pojistná nebezpečí s těmito limity:

Tabulka 41 Úrazové pojištění Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění
Pro případ smrti způsobené úrazem	100 000 Kč
Pro případ trvalých následků způsobených úrazem	150 000 Kč
Denní odškodné za dobu léčení úrazu	100 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu	100 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Pojištění Asistence

Česká podnikatelská pojišťovna poskytuje základní asistenci ke každé pojistné smlouvě zdarma. Nabízí však i další varianty za příplatek:

- Pojištění Asistence Plus,
- Pojištění Asistence CAR Plus,
- Pojištění Asistence TIR Plus,
- Pojištění Asistence přípojného vozidla.

Přesný rozsah asistenčních služeb a zahrnutých pojistných nebezpečí je uveden ve všeobecných pojistných podmínkách České podnikatelské pojišťovny.

I zde cenu pojištění ovlivňují nejrůznější **slevy a bonusy**.

Česká podnikatelská pojišťovna poskytuje např. 5 % slevu při současném sjednání povinného ručení, 6 % při sjednání roční frekvence placení.

Česká podnikatelská pojišťovna dále zvýhodňuje bezeškodní průběh (bonus), který může dosáhnout za 120 a více měsíců 50 %, škodní průběh pojišťovna nezohledňuje (0 %). V případě pojistné události se bonus i malus snižuje o 24 měsíců.

4.2.6 Generali Pojišťovna a.s.

Pojišťovna Generali nabízí havarijní pojištění v následujících variantách:

Tabulka 42 Varianty HAV Generali Pojišťovna a.s.

Varianta	Havárie (střet)	Střet se zvířetem	Hlodavci	Živly	Vandalismus	Odcizení
Allrisk	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Havarijní pojištění	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	-
Odcizení	-	-	-	-	-	Ano
Minikasko	-	Ano	-	Ano	Ano	-
Minikasko + Odcizení	-	Ano	-	Ano	Ano	Ano
Retro (allrisk)	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Retro (ž, o, v)	-	-	-	Ano	Ano	Ano

Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., 2019.

V tabulce jsou uvedena i pojistná nebezpečí, která jsou v dané variantě obsažena.

I Generali pojišťovna poskytuje k některým variantám základní asistenci zdarma:

Tabulka 43 Benefity k variantám HAV Generali Pojišťovna a.s.

Varianta	Základní asistenční služby
Allrisk	Ano
Havarijní pojištění	Ano
Odcizení	-
Minikasko	-
Minikasko + Odcizení	-
Retro (allrisk)	Ano
Retro (ž, o, v)	-

Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., 2019.

Základní asistenční služby představují ochranu pro následujících pojištěných nebezpečí:

- havárie,
- porucha,
- živelní událost,
- zamrznutí pohonných hmot

v následujícím rozsahu:

Tabulka 44 Pojištění asistence Generali Pojišťovna a.s.

Asistenční služba	ČR + zahraničí
Příjezd mechanika	Ano, max. 1 hodina práce
Odtah vozidla	Ano
Vyproštění vozidla	Ano
Nařízený odtah	Ano
Finanční limit pojistného plnění ČR	2 000 Kč
Finanční limit pojistného plnění zahraničí	6 000 Kč

Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., 2019.

Generali pojišťovna má spoluúčasti pestřejší než předchozí pojišťovny, nabízí tři varianty:

Tabulka 45 Spoluúčast HAV Generali Pojišťovna a.s.

Varianty spoluúčasti		
5-20 %	5%	min. 5 000 Kč
	10%	min. 10 000 Kč
	15%	min. 15 000 Kč
	20%	min. 20 000 Kč
0%	0%	bez spoluúčasti ⁵
1%	1%	min. 3 000 Kč

Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., 2019.

a každá se vztahuje k jiné variantě havarijního pojištění:

Tabulka 46 Spoluúčast variant HAV Generali Pojišťovna a.s.

Varianta	Spoluúčast	Hranice plnění	Stáří automobilu
Allrisk	5 - 20%	pojistná částka	do 11 let
Havarijní pojištění			
Odcizení ⁶	5 - 20%	pojistná částka	3 - 11 let
Minikasko ⁷	0%	pojistná částka	do 11 let
Minikasko + Odcizení	0%, 5-20%	pojistná částka	
Retro (allrisk)	1%	limit ⁸	6 - 20 let
Retro (ž, o, v)			

Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., 2019.

K základním variantám havarijního pojištění lze sjednat **doplňková pojištění**.

⁵ s výjimkou vandalismu, kde je spoluúčast 5 000 Kč

⁶ lze i pro nová vozidla v kombinaci s minikaskem s pojistnou částkou (cenou auta) do 700 tisíc

⁷ s pojistnou částkou do 700 tisíc lze kombinovat s variantou Odcizení

⁸ 7 limitů pojištění od 50 000 Kč do 200 000 Kč

Pojištění skel

Pojištění skel lze sjednat v široké škále limitů, a to od 3 000 Kč až do 100 000 Kč, bez spoluúčasti na škodě.

Tabulka 47 Pojištění skel Generali Pojišťovna a.s.

Limit	Cena/rok
3 000 Kč	427 Kč
4 000 Kč	570 Kč
5 000 Kč	712 Kč
6 000 Kč	855 Kč
7 000 Kč	997 Kč
8 000 Kč	1 140 Kč
9 000 Kč	1 282 Kč
10 000 Kč	1 425 Kč

Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., 2019.

Úrazové pojištění

Úrazové pojištění se sjednává bez spoluúčasti ve třech variantách:

- pojištění řidiče,
- pojištění všech osob ve vozidle,
- pojištění řidiče a dětí v autosedačce.

Tabulka 48 Úrazové pojištění Generali Pojišťovna a.s.

Pojištění pro případ smrti/trvalých následků úrazu/denní odškodné	Řidič	Všechna sedadla
60/120/60	152 Kč	675 Kč
120/240/60	304 Kč	1 350 Kč
180/360/60	456 Kč	2 025 Kč

Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., 2019.

Pojištění pौरazové péče

Pojištění je nabízeno ve dvou variantách, a to:

- řidič pojištěného vozidla,
- posádka pojištěného vozidla.

Pro každého pojištěného je poskytnut limit naturálního plnění až do výše 500 000 Kč, sjednává se bez spoluúčasti.

Pojištění náhradního vozidla

Pojištění slouží pro úhradu nákladů za pronájem náhradního vozidla v České republice. Sjednává se bez spoluúčasti pro vozidla do 3,5 t až do limitu půjčovného 30 000 Kč.

Pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel lze sjednat k variantám Allrisk, Havarijní pojištění nebo Retro (allrisk). Limit pojistného plnění se rovná maximálně výši obvyklé ceny zavazadla ke dni pojistné události. Pojištění se sjednává se spoluúčastí, která je sjednána v pojistné smlouvě.

GAP

Pojištění lze uzavřít pouze s Allrisk variantou havarijního pojištění, slouží pouze pro nová vozidla a doba trvání pojištění jsou 3 roky. V případě totální škody získá pojistník plnění ve výši pořizovací ceny vozidla. K tomu slouží jednoduchý rozdílový výpočet, a to pořizovací cena vozidla mínus tržní cena vozidla v době pojistné události.

Asistenční služby

Generali pojišťovna poskytuje základní asistenční služby zdarma, dále nabízí dvě varianty dopojištění:

- asistenční služby TOP PLUS,
- asistenční služby TOP EXTRA.

Přesný rozsah asistenčních služeb a zahrnutých pojistných nebezpečí je uveden ve všeobecných pojistných podmínkách Generali pojišťovny.

I u Generali pojišťovny cenu pojištění ovlivňují nejrůznější **slevy a bonusy**.

Generali pojišťovna poskytuje např. 10 % slevu při sjednání roční frekvence placení a 20 % slevu za online sjednání.

Generali pojišťovna dále zvyhodňuje bezeškodní průběh (bonus), který může dosáhnout za 144 a více měsíců až do výše 60 %, zároveň znevýhodňuje škodní průběh (malus), který může dosáhnout po 49 a více měsících do výše 100 %. V případě pojistné události se bonus i malus snižuje o 24 měsíců.

4.3 Komparace nabídky havarijního pojištění

Nabídku nabídek pojištění jednotlivých pojišťoven lze nejlépe porovnat na konkrétním modelovém příkladu, tedy konkrétním vozidle a konkrétním pojistníkovi.

Druh vozidla:	osobní automobil
Užití vozidla:	běžné
Značka vozidla:	Škoda
Typ vozidla:	Octavia
Objem vozidla:	1 598 m ³
Výkon motoru:	85 kW
Hmotnost:	1 980 kg
Palivo:	nafta/diesel
Rok výroby:	2017
Hodnota vozidla	400 000 Kč

Předmětem komparace bude allriskové havarijní pojištění, které nabízí každá pojišťovna, se stanovenou spoluúčastí 5 %, kterou nabízí také každá pojišťovna a s pojistnou částkou ve výši 400 000 Kč. Osobní automobil je určen k běžnému užití.

Prvním pojistníkem bude osoba ve věku 22 let, která nikdy neměla sjednáno pojištění motorových vozidel, nedosahuje tedy žádného bonusu (0 %).

Druhým pojistníkem pak bude osoba ve věku 54 let, která má sjednáno pojištění motorových vozidle již několik let, dosahuje tedy nejvyššího možného bonusu (50 %, u Generali pojišťovny 60 %).

Pro potřeby vícekritériálního rozhodování byla stanovena následující kritéria:

- cena Allrisk varianty s 5 % spoluúčastí (K1),
- obsah Allrisk varianty (K2),
- pojistná nebezpečí zahrnutá u základní asistence (K3),
- obsah základní asistence – ČR (K4),
- obsah základní asistence – zahraničí (K5),
- cena pojištění skel s limitem 5 000 Kč (K6),

- dosažení 50 % bonusu – počet měsíců (K7),
- malus za prvních 12 měsíců (K8),
- sleva ZTP v % (K9),
- sleva za akceptaci smluvního servisu (K10),
- sleva při sjednání i povinného ručení (K11)

a doplňující tabulky k základní asistenci.

Jednotlivá pojistná nebezpečí v rámci Allrisk varianty, u základní asistence a asistenční služby v rámci ČR i zahraničí mají pro klienty stejný význam, není tedy už potřeba je dále rozdělovat, a je možné spočítat jen počet ANO v rámci jednotlivých tabulek.

Tabulka 49 Přehled pojistných nebezpečí u základní asistence všech pojišťoven

Pojistná nebezpečí	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČSOB pojišťovna	Generali pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
Havárie	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	-	-	Ano	-	-
Odcizení části vozidla	Ano	-	Ano	Ano	-	-
Odcizení	Ano	-	Ano	Ano	-	-
Živelní událost	Ano	-	Ano	Ano	Ano	-
Poškození vozidla zvířetem	Ano	-	-	-	-	-
Defekt pneumatiky	Ano	-	-	Ano	-	-
Porucha	-	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Chyby řidiče	-	-	Ano	-	-	-
Vybití akumulátoru	-	-	-	Ano	-	-
Zamrznutí pohonných hmot	-	-	-	Ano	Ano	-
Ztráta klíčů od vozidla	-	-	-	Ano	-	-
Záměna paliva	-	-	-	Ano	-	-
Počet	7	2	6	11	4	2

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Tabulka 50 Přehled asistenčních služeb - ČR u všech pojišťoven

Asistenční služba - ČR	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČSOB pojišťovna	Generali	Česká podnikatelská pojišťovna
Příjezd mechanika a jeho práce	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Odtah nepojízdného vozidla	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Poradenské služby	Ano	-	-	-	-	-
Předání vzkazu	Ano	-	-	-	-	-
Nářízení odtah	Ano	-	-	-	Ano	-
Úschova nepojízdného vozidla	-	Ano	Ano	Ano	Ano	-
Vyproštění a manipulace s vozidlem	-	-	Ano	Ano	Ano	Ano
Odvoz posádky do místa, kam je odtaženo vozidlo	-	-	Ano	-	-	-
Zapůjčení náhradního vozidla	-	-	Ano	Ano	Ano	-
Tlumočení	-	-	-	-	-	Ano
Náhradní ubytování	-	-	-	Ano	-	-
Počet	5	3	6	6	6	4

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Tabulka 51 Přehled asistenčních služeb - zahraničí u všech pojišťoven

Asistenční služba - zahraničí	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČSOB pojišťovna	Generali	Česká podnikatelská pojišťovna
Příjezd mechanika a jeho práce	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Odtah nepojízdného vozidla	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Poradenské služby	Ano	-	-	-	-	-
Předání vzkazu	Ano	Ano	-	Ano	-	-
Nařízení odtah	Ano	-	-	-	Ano	-
Telefonické tlumočení	Ano	Ano	-	-	-	Ano
Úschova nepojízdného vozidla	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	-
Ekologická likvidace vozidla	Ano	-	-	-	-	-
Právní pomoc	Ano	Ano	-	-	-	-
Náhradní ubytování	Ano	Ano	Ano	Ano	-	-
Finanční pomoc	-	Ano	-	Ano	-	-
Vyproštění a manipulace s vozidlem	-	-	Ano	Ano	Ano	Ano
Odvoz posádky do místa, kam je odtahováno vozidlo	-	-	Ano	-	-	-
Zapůjčení náhradního vozidla	-	-	Ano	Ano	Ano	-
Vyslání náhradního řidiče	-	-	-	Ano	-	-
Převoz vozidla do ČR	-	-	-	Ano	-	-
Vyřazení vozidla z evidence a jeho následné sešrotování	-	-	-	Ano	-	-

Doručení náhradních dílů pro opravnu	-	-	-	Ano	-	-
Počet	10	8	7	12	6	4

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

První klient

Po zadání základních údajů o vozidle a klientovi, stanovení pojistné částky a spoluúčasti, výběru Allrisk varianty vyšly následující výše ročního pojistného:

Tabulka 52 Roční pojistné 1. klient

Havarijní pojištění	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČSOB pojišťovna	Generali pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
Pojistná částka	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč
Včetně DPH	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Spoluúčast	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5 000 Kč (fixní)	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč
Obsah varianty						
Odcizení	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Základní asistence	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Poškození zvířetem	-	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Živelné pohromy	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Havárie	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Právní asistence	-	-	Ano	-	-	-
Střet se zvířemí	-	-	Ano	Ano	Ano	Ano
GAP	-	-	-	-	-	-

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Úrazové pojištění	Ano	-	-	-	-	-
Celková cena (ročně)	43 853 Kč	15 484 Kč	22 959 Kč	14 944 Kč	21 386 Kč	26 002 Kč

Přehled jednotlivých kritérií je shrnutý v následující tabulce:

Tabulka 53 Přehled kritérií - 1. klient

Pojišťovna	K1 (Kč)	K2 (počet)	K3 (počet)	K4 (počet)	K5 (počet)	K6 (Kč)	K7 (měsíců)	K8 (%)	K9 (%)	K10 (%)	K11 (%)
Česká pojišťovna	43 853	6	7	5	10	750	120	10	0	4	0
Kooperativa pojišťovna	15 484	6	2	3	8	800	132	0	20	5	0
Allianz pojišťovna	22 959	8	6	6	7	675	120	25	15	10	5
ČSOB pojišťovna	14 944	7	11	6	12	600	120	5	0	0	5
Generali pojišťovna	21 386	7	4	6	6	712	120	10	20	0	5
Česká podnikatelská pojišťovna	26 002	7	2	4	4	750	120	0	20	0	5

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Kritéria K2, K3, K4 a K5 jsou stanovena na základě obsahu varianty, počtu pojistných nebezpečí a asistenčních služeb ve variantě z tabulek výše. V rámci uvedených kategorií mají kritéria pro klienta stejný význam, je tedy možné použít jen počet výskytu ano v rámci jedné tabulky.

Nyní je možné přistoupit ke stanovení vah kritérií. Jsou použity tři metody, a to metoda pořadí, metoda bodovací a metoda postupného rozvrhu vah. Aby byly váhy co nejpřesnější, je proveden průměr všech použitých metod.

Váhy pomocí **metody pořadí**, kdy se kritéria seřadila podle důležitosti, vychází následovně:

Tabulka 54 Váhy - metoda pořadí 1. klient

Kritérium	Pořadí kritérií	Váhy kritérií
K1	11	0,1667
K2	9	0,1364
K3	8	0,1212
K4	7	0,1061
K5	3	0,0455
K6	10	0,1515
K7	5	0,0758
K8	6	0,0909
K9	1	0,0152
K10	4	0,0606
K11	2	0,0303
Součet	66	1

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Váhy pomocí **bodovací metody**, kdy se kritériím přiřadily body podle důležitosti, vychází takto:

Tabulka 55 Váhy - bodovací metoda 1. klient

Kritérium	Body jednotlivých kritérií	Váhy kritérií
K1	8	0,1212
K2	7	0,1061
K3	6	0,0909
K4	8	0,1212
K5	4	0,0606
K6	8	0,1212
K7	5	0,0758
K8	6	0,0909
K9	1	0,0152
K10	6	0,0909
K11	7	0,1061
Součet	66	1

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Váhy pomocí metody postupného rozvrhu vah vychází takto:

Tabulka 56 Váhy - metoda postupného rozvrhu vah 1. klient

	Skupina 1 (ceny)			Skupina 2 (obsah)			Skupina 3 (bonus/malus)		Skupina 4 (slevy)		
Váha skupiny	0,4			0,3			0,2		0,1		
Kritéria ve skupině	K1	K6	K2	K3	K4	K5	K7	K8	K9	K10	K11
Váha kritérií	0,8	0,2	0,4	0,3	0,2	0,1	0,4	0,6	0,1	0,6	0,3
Výsledná váha	0,32	0,08	0,12	0,09	0,06	0,03	0,08	0,12	0,01	0,06	0,03

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nyní je možné váhy všech metod zprůměrovat, výsledná váha vychází takto:

Tabulka 57 Výsledná váha (průměr) - 1. klient

Kritérium	Váhy – metoda pořadí	Váhy - metoda bodovací	Váhy - metoda postupného rozvrhu vah	Celkový průměr
K1	0,1667	0,1212	0,3200	0,2026
K2	0,1364	0,1061	0,1200	0,1208
K3	0,1212	0,0909	0,0900	0,1007
K4	0,1061	0,1212	0,0600	0,0958
K5	0,0455	0,0606	0,0300	0,0454
K6	0,1515	0,1212	0,0800	0,1176
K7	0,0758	0,0758	0,0800	0,0772
K8	0,0909	0,0909	0,1200	0,1006
K9	0,0152	0,0152	0,0100	0,0134
K10	0,0606	0,0909	0,0600	0,0705
K11	0,0303	0,1061	0,0300	0,0555
Součet	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Po vypočtení vah je ještě potřeba určit povahu kritérií, zda jsou maximalizační nebo minimalizační:

Tabulka 58 Povaha kritérií - 1. klient

Ukazatel	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11
Povaha kritéria	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nyní je potřeba seřadit kritéria stupnicí od 1 do 6 podle počtu pojišťoven. U minimalizačního kritéria je nejnižší hodnota nejlepší, obsadí 1. místo v pořadí, hodnota nejvyšší bude na posledním 6. místě. u maximalizačního kritéria se postupuje naopak, nejvyšší hodnota je nejlepší, bude na 1. místě, hodnota nejnižší naopak na posledním 6. místě. u některých kritérií v tabulce č. 53 je zastoupen stejný počet bodů, jako tomu je např. u kritéria K2, kdy Allianz pojišťovna obsadí první místo. Poté se ČSOB pojišťovna spolu s Generali a Českou podnikatelskou pojišťovnou umístí na druhém místě. Česká pojišťovna společně s Kooperativou obsadí 5. místo. Tři pojišťovny obsadily druhé místo, je nutné dvě následující místa v pořadí vynechat a obsadit až páté místo.

Tabulka 59 Seřazená kritéria od 1 do 6 (1. klient)

Pojišťovny	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11
Česká pojišťovna	6	5	2	4	2	4	1	4	5	3	5
Kooperativa	2	5	5	6	3	6	6	1	1	2	5
Allianz	4	1	3	1	4	2	1	6	4	1	1
ČSOB	1	2	1	1	1	1	1	3	5	4	1
Generali	3	2	4	1	5	3	1	4	1	4	1
ČPP	5	2	5	5	6	4	1	1	1	4	1

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Po seřazení kritérií je možné přejít k výslednému pořadí pojišťoven. Ke stanovení výsledného pořadí je použita **metoda váženého pořadí variant**, kdy se řádek kritérií každé pojišťovny vynásobí jednotlivými vahami. Není potřeba počítat hodnoty ručně, lze využít excelovské funkce SOUČIN.SKALÁRNÍ. Po výpočtu výsledné pořadí vychází takto:

Tabulka 60 Metoda váženého pořadí variant – 1. klient

Pojišťovna	Počet bodů	Pořadí
Česká pojišťovna	4,0008	6
Kooperativa pojišťovna	3,9242	5
Allianz pojišťovna	2,6063	2
ČSOB pojišťovna	1,5873	1
Generali pojišťovna	2,7581	3
Česká podnikatelská pojišťovna	3,5082	4

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nejnižší vážený součet představuje nejlepší variantu, nejlepší pojišťovnou vzhledem ke stanoveným podmínkám je ČSOB pojišťovna.

Ke stanovení výsledného pořadí je použita ještě **metoda váženého bodového ohodnocení**, kdy se řádky přiřazených bodů kritérií jednotlivých pojišťoven vynásobí vahami. Nejprve je potřeba kritéria obodovat, je využita bodová stupnice s celkovou škálou sta bodů.

Tabulka 61 Obodovaná kritéria pomoci stupnice se škálou 100 bodů - 1. klient

Pojišťovny	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11
Česká pojišťovna	0	0	20	15	30	10	20	15	0	23	0
Kooperativa	40	0	0	0	10	0	0	30	30	27	0
Allianz	5	40	15	25	5	25	20	0	0	50	25
ČSOB	50	20	55	25	50	40	20	10	10	0	25
Generali	5	20	10	25	5	15	20	15	30	0	25
ČPP	0	20	0	10	0	10	20	30	30	0	25
Kontrolní součet	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nyní už lze přistoupit k samotnému stanovení pořadí na základě váženého bodového ohodnocení, které vychází následovně:

Tabulka 62 Metoda váženého bodové ohodnocení - 1. klient

Pojišťovna	Počet bodů	Pořadí
Česká pojišťovna	10,6610	6
Kooperativa pojišťovna	13,8834	3
Allianz pojišťovna	19,3712	2
ČSOB pojišťovna	31,5212	1
Generali pojišťovna	13,6626	4
Česká podnikatelská pojišťovna	10,9005	5

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Využitím této metody se dostává přesnějších výsledků, zohledňuje i o kolik je jedna pojišťovna lepší než druhá.

Nejvyšší vážený součet představuje nejlepší variantu, nejlepší pojišťovnou vzhledem ke stanoveným podmínkám se i v tomto případě stala ČSOB pojišťovna.

Ten samý postup se aplikuje i na druhého klienta.

Druhý klient

Po zadání základních údajů o vozidle a klientovi, stanovení pojistné částky a spoluúčasti, výběru Allrisk varianty vyšly následující výše ročního pojistného:

Tabulka 63 Roční pojistné - 2. klient

Havarijní pojištění	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČSOB pojišťovna	Generali pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
Pojistná částka	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč
Včetně DPH	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Spoluúčast	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5 000 Kč (fixní)	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč	5%, min. 5 000 Kč
Obsah varianty						
Odcizení	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Základní asistence	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Poškození zvířetem	-	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Živelné pohromy	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Havárie	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Právní asistence	-	-	Ano	-	-	-
Střet se zvěří	-	-	Ano	Ano	Ano	Ano
GAP	-	-	-	-	-	-
Úrazové pojištění	Ano			-		
Celková cena (ročně)	8 997 Kč	8 302 Kč	9 588 Kč	5 944 Kč	6 513 Kč	8 320 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Přehled jednotlivých kritérií je shrnutý v následující tabulce:

Tabulka 64 Přehled kritérií - 2. klient

Pojišťovna	K1 (Kč)	K2 (počet)	K3 (počet)	K4 (počet)	K5 (počet)	K6 (Kč)	K7 (měsíců)	K8 (%)	K9 (%)	K10 (%)	K11 (%)
Česká pojišťovna	8 997	6	7	5	10	750	120	10	0	4	0
Kooperativa pojišťovna	8 302	6	2	3	8	800	132	0	20	5	0
Allianz pojišťovna	9 588	8	6	6	7	675	120	25	15	10	5
ČSOB pojišťovna	5 944	7	11	6	12	600	120	5	0	0	5
Generali pojišťovna	6 513	7	4	6	6	712	120	10	20	0	5
Česká podnikatelská pojišťovna	8 320	7	2	4	4	750	120	0	20	0	5

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2019.

Kritéria K2, K3, K4 a K5 jsou stanovena na základě obsahu varianty, počtu pojistných nebezpečí a asistenčních služeb ve variantě z tabulek výše. V rámci uvedených kategorií mají kritéria pro klienta stejný význam, je tedy možné použít jen počet výskytu ano v rámci jedné tabulky.

Nyní je možné přistoupit ke stanovení vah kritérií. Jsou použity tři metody, a to metoda pořadí, metoda bodovací a metoda postupného rozvrhu vah. Aby byly váhy co nejpřesnější, je proveden průměr všech použitých metod.

Váhy pomocí **metody pořadí**, kdy se kritéria seřadila podle důležitosti, vychází následovně:

Tabulka 65 Váhy - metoda pořadí 2. klient

Kritérium	Pořadí kritérií	Váhy kritérií
K1	8	0,1212
K2	9	0,1364
K3	10	0,1515
K4	11	0,1667
K5	1	0,0152
K6	7	0,1061
K7	2	0,0303
K8	3	0,0455
K9	4	0,0606
K10	6	0,0909
K11	5	0,0758
Součet	66	1

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Váhy pomocí **bodovací metody**, kdy se kritériím přiřadily body podle důležitosti, vychází takto:

Tabulka 66 Váhy - bodovací metoda 2. klient

Kritérium	Body jednotlivých kritérií	Váhy kritérií
K1	6	0,1053
K2	7	0,1228
K3	7	0,1228
K4	8	0,1404
K5	1	0,0175
K6	5	0,0877
K7	3	0,0526
K8	2	0,0351
K9	7	0,1228
K10	6	0,1053
K11	5	0,0877
Součet	57	1

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Váhy pomocí **metody postupného rozvrhu vah** vychází následovně:

Tabulka 63 Váhy - metoda postupného rozvrhu vah 2. klient

	Skupina 1 (ceny)		Skupina 2 (obsah)				Skupina 3 (bonus/malus)		Skupina 4 (slevy)		
Váha skupiny	0,3		0,4				0,1		0,2		
Kritéria ve skupině	K1	K6	K2	K3	K4	K5	K7	K8	K9	K10	K11
Váha kritérií	0,6	0,4	0,2	0,3	0,4	0,1	0,6	0,4	0,6	0,3	0,1
Výsledná váha	0,18	0,12	0,08	0,12	0,16	0,04	0,06	0,04	0,12	0,06	0,02

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nyní je možné váhy všech metod zprůměrovat, výsledná váha vychází takto:

Tabulka 64 Výsledné váhy - 2. klient

Kritérium	Váhy - metoda pořadí	Váhy - metoda bodovací	Váhy - metoda postupného rozvrhu vah	Celkový průměr
K1	0,1212	0,1053	0,18	0,1355
K2	0,1364	0,1228	0,08	0,1131
K3	0,1515	0,1228	0,12	0,1314
K4	0,1667	0,1404	0,16	0,1557
K5	0,0152	0,0175	0,04	0,0242
K6	0,1061	0,0877	0,12	0,1046
K7	0,0303	0,0526	0,06	0,0476
K8	0,0455	0,0351	0,04	0,0402
K9	0,0606	0,1228	0,12	0,1011
K10	0,0909	0,1053	0,06	0,0854
K11	0,0758	0,0877	0,02	0,0612
Součet	1,0000	1,0000	1,000	1,0000

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Povaha kritérií bude pořad stejná jako u prvního klienta:

Tabulka 65 Povaha kritérií - 2. klient

Ukazatel	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11
Povaha kritéria	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nyní je potřeba seřadit kritéria stupnicí od 1 do 6 podle počtu pojišťoven Postup je stejný jako u prvního klienta.

Tabulka 66 Seřazená kritéria od 1 do 6 – 2. klient

Pojišťovny	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11
Česká pojišťovna	5	5	2	4	2	4	1	4	5	3	5
Kooperativa	3	5	5	6	3	6	6	1	1	2	5
Allianz	6	1	3	1	4	2	1	6	4	1	1
ČSOB	1	2	1	1	1	1	1	3	5	4	1
Generali	2	2	4	1	5	3	1	4	1	4	1
ČPP	4	2	5	5	6	4	1	1	1	4	1

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Po seřazení kritérií je možné přejít k výslednému pořadí pojišťoven. Ke stanovení výsledného pořadí je opět použita nejprve **metoda váženého pořadí variant**. Po výpočtu výsledné pořadí vychází takto:

Tabulka 67 Metoda váženého pořadí variant - 2. klient

Pojišťovna	Počet bodů	Pořadí
Česká pojišťovna	3,8712	5
Kooperativa pojišťovna	4,1670	6
Allianz pojišťovna	2,6219	3
ČSOB pojišťovna	1,8541	1
Generali pojišťovna	2,3257	2
Česká podnikatelská pojišťovna	3,3591	4

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nejnižší vážený součet představuje nejlepší variantu, nejlepší pojišťovnou vzhledem ke stanoveným podmínkám je ČSOB pojišťovna.

Ke stanovení výsledného pořadí je použita i **metoda váženého bodového ohodnocení** jako u prvního klienta, nejprve je nutné kritéria obodovat.

Tabulka 68 Obobovaná kritéria pomocí stupnice se škálou 100 bodů - 2. klient

Pojišťovny	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11
Česká pojišťovna	0	0	20	15	30	10	20	15	0	23	0
Kooperativa	15	0	0	0	10	0	0	30	30	27	0
Allianz	0	40	15	25	5	25	20	0	0	50	25
ČSOB	40	20	55	25	50	40	20	10	10	0	25
Generali	30	20	10	25	5	15	20	15	30	0	25
ČPP	15	20	0	10	0	10	20	30	30	0	25
Kontrolní součet	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nyní už lze přistoupit k samotnému stanovení pořadí na základě váženého bodového ohodnocení, které vychází následovně:

Tabulka 69 Vážené bodové ohodnocení - 2. klient

Pojišťovna	Počet bodů	Pořadí
Česká pojišťovna	10,2564	5
Kooperativa pojišťovna	8,8198	6
Allianz pojišťovna	19,8731	2
ČSOB pojišťovna	28,0922	1
Generali pojišťovna	19,3409	3
Česká podnikatelská pojišťovna	13,6176	4

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Nejlepší varianta je ta, která získá nejvyšší váhové bodové hodnocení, tedy ČSOB pojišťovna.

4.4 Výsledné pořadí porovnávaných pojišťoven

V následujících dvou tabulkách je zobrazeno výsledné pořadí jednotlivých pojišťoven obou klientů, a to podle ceny a po uplatnění metod vícekriteriálního hodnocení variant.

Výsledné pořadí prvního klienta:

Tabulka 70 Výsledné pořadí prvního klienta

Podle ceny	Podle metody váženého pořadí variant	Podle metody váženého bodového ohodnocení
ČSOB pojišťovna	ČSOB pojišťovna	ČSOB pojišťovna
Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	Allianz pojišťovna
Generali pojišťovna	Generali pojišťovna	Kooperativa pojišťovna
Allianz pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna	Generali pojišťovna
Česká podnikatelská pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
Česká pojišťovna	Česká pojišťovna	Česká pojišťovna

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Výsledné pořadí druhého klienta:

Tabulka 71 Výsledné pořadí druhého klienta

Podle ceny	Podle metody váženého pořadí variant	Podle metody váženého bodového ohodnocení
ČSOB pojišťovna	ČSOB pojišťovna	ČSOB pojišťovna
Generali pojišťovna	Generali pojišťovna	Allianz pojišťovna
Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	Generali pojišťovna
Česká podnikatelská pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
Česká pojišťovna	Česká pojišťovna	Česká pojišťovna
Allianz pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Kooperativa pojišťovna

Zdroj: Vlastní zpracování, 2019.

Z tabulky je patrné, že nejlépe si stojí jak podle ceny, tak i po zavedení metod vícekritériálního hodnocení variant, ČSOB pojišťovna.

Hodnocení je zaměřeno nejprve na **prvního klienta a metodu váženého pořadí variant**.

Vítězství ČSOB pojišťovny si lze vysvětlit hlavně tím, že nabízí spolu s pojišťovnou Kooperativa nejnižší cenu pojištění, avšak pojišťovna Kooperativa stojí až na předposledním místě. Zde si lze všimnout, že zvolená metoda vícekritériálního hodnocení pořadím zamíchala. ČSOB pojišťovna si vede dobře i v dalších kritériích. Obsahuje nejvíce pojistných nebezpečí v rámci asistenčních služeb. Poskytuje nejvíce asistenčních služeb, nejnižší počet bezeškodných měsíců potřebných k dosažení 50 % bonusu spolu s dalšími pojišťovnami. Na rozdíl od ostatních pojišťoven neposkytuje ZTP slevu, avšak první klient vzhledem ke svému mládí a tomu, že ZTP průkaz nevlastní, přikládá kritériu nízkou váhu. ČSOB pojišťovna neposkytuje ani slevu za akceptaci smluvního servisu, kde obsadila poslední místo v pořadí. Avšak pokud si klient sjedná spolu s havarijním pojištěním i povinné ručení, získá 5 % slevu, vyšší slevu žádná z dalších vybraných pojišťoven neposkytuje, proto se umístila opět na prvním místě v pořadí tohoto kritéria. Pro klienta je důležitá i cena za pojištění skel, kterou má ČSOB pojišťovna nejnižší, i proto se tato pojišťovna stala suverénním vítězem.

Na druhém místě se umístila Allianz pojišťovna, která jen na základě ceny obsadila až čtvrté místo. Posun v pořadí nahoru si lze vysvětlit nejlepším obsahem allrisk varianty a asistenčních služeb, na které je kladen důraz. Pojištění skel nabízí Allianz pojišťovna také jako jednu z nejnižších a zároveň je toto kritérium pro klienta velmi důležité.

Generali pojišťovna se drží na třetím místě i po zavedení metody vícekritériálního hodnocení variant. u některých kritérií si vede lépe, u některých hůře. U kritéria obsah allrisk varianty si polepšila na druhé místo, avšak v obsahu pojistných nebezpečí u asistenčních služeb si naopak pohoršila na čtvrté místo. V obou případech byla požadována vysoká váha při rozhodování. První místo pojišťovně Generali patří u ZTP slevy, avšak toto kritérium není pro klienta tolik důležité, a u obsahu asistenčních služeb v rámci České republiky, které představuje i vyšší preference při rozhodování. První místo jí náleží i za počet měsíců k dosažení 50 % bonusu, slevu při sjednání i povinného ručení, bohužel jsou kritéria pro klienta méně významná. Méně důležitý je i na obsah asistenčních služeb v zahraničí a sleva za akceptaci smluvního servisu, kde naopak obsadila

poslední místo v pořadí jednotlivých kritérií. Jak si lze všimnout, je to takové padesát na padesát, proto Generali pojišťovně patří třetí místo v celkovém hodnocení.

Čtvrté místo patří České podnikatelské pojišťovně, polepšila si o jedno místo oproti hodnocení jen na základě ceny. Při rozhodování je přiřazena vysoká váha na obsah allrisk varianty, kde obsadila druhé místo v pořadí kritéria, a na přírůžku za prvních 12 škodních měsíců (malus), kde jí patří první místo v pořadí. Pouze u obsahu asistenčních služeb v rámci zahraničí pojišťovně Generali náleží poslední místo v pořadí kritéria, zároveň je váha při rozhodování skoro zanedbatelná, nelze se proto divit, že došlo k posunu v celkovém pořadí.

Po zavedení metod vícekriteriálního hodnocení variant si o tři místa pohoršila pojišťovna Kooperativa, která obsadila až páté místo. Kritéria obsah asistenčních služeb, obsah pojistných nebezpečí v asistenčních službách a cena pojištění skel jsou pro klienta významná, kde bohužel pojišťovna Kooperativa stojí až na posledním místě v pořadí jednotlivých kritérií. Ve čtyřech kritériích si stojí relativně dobře, avšak v těch klíčových ne, proto bohužel došlo k posunu v pořadí směrem dolů.

Česká pojišťovna setrvala na posledním místě i po aplikaci metody vícekriteriálního hodnocení variant. V nejvíce preferovaných kritériích jí náleží poslední nebo skoro poslední místo v pořadí. První místo obsadila pouze u počtu bezeškodných měsíců potřebných k dosažení 50 % bonusu, kde není tak vysoká váha požadována.

Při použití metody **váženého bodového ohodnocení** došlo k promíchání pořadí, pomocí této metody dochází k přesnějším výsledkům, zohledňuje i o kolik je jedna pojišťovna v jednotlivých kritériích lepší než druhá.

Po zavedení této metody si stále první místo drží s velkým náskokem ČSOB pojišťovna, za kterou stojí i nadále Allianz pojišťovna. Na dalších místech v pořadí už došlo k promíchání.

Na třetí místo si polepšila pojišťovna Kooperativa, která na základě metody váženého pořadí variant stojí až na pátém místě. Klient přikládá 20% váhu na cenu allrisk varianty, u které pojišťovna Kooperativa získala 40 bodů ze sta možných. Primárně toto kritérium bylo důvodem k posunu v pořadí směrem vzhůru. Za zmínku stojí i kritérium K8 (počet bezeškodných měsíců potřebných k dosažení 50 % bonusu), kterému je přikládám také relativně vysoký význam, a to 10 %, a získala zde pojišťovna Kooperativa 30 bodů.

V těsném závěsu drží čtvrté místo Generali pojišťovna, která si oproti předchozí metodě o jedno místo pohoršila. Největší význam při rozhodování má pro klienta cena allrisk varianty, kde získala pojišťovna Generali jen 5 bodů ze sta možných, i v tomto případě si lze tímto kritériem vysvětlit posun pojišťovny Generali v pořadí směrem dolů.

Pohoršila si o jedno místo v pořadí i Česká podnikatelská pojišťovna, která po zavedení této metody obsadila předposlední místo v pořadí. Česká podnikatelská pojišťovna nabízí druhou nejvyšší cenu za allrisk variantu havarijního pojištění. Toto kritérium má povahu minimalizační, proto nezískala ani jeden bod. Toto kritérium má však nejvyšší váhu při rozhodování, proto i v tomto případě došlo k poklesu v pořadí.

Česká pojišťovna bohužel obsadila i v tomto případě poslední místo v celkovém hodnocení. Nabízí nejvyšší cenu za allrisk variantu pojištění, kde nezískala tudíž ani bod, ten nezískala ani u obsahu allrisk varianty, přitom tato kritéria jsou pro klienta nejdůležitější.

Výsledné pořadí u **druhého klienta** po zavedení **metody váženého pořadí variant** se oproti prvnímu klientovi moc neliší. Oproti předchozímu příkladu si o jedno místo polepšily Generali pojišťovna a Česká pojišťovna, které posunuly o jedno místo v pořadí dolů pojišťovny před sebou. Druhý klient preferuje v hodnocení obsah asistenčních služeb v rámci ČR, protože do zahraničí moc nejezdí, a z důvodu vlastnictví ZTP průkazu i ZTP slevu, kde Generali pojišťovna obsadila první místo v pořadí jednotlivých kritérií. Primárně tato dvě kritéria zařídila posun na lepší příčku. Vysokou váhu přikládá klient i na obsah pojistných nebezpečí v asistenčních službách, u kterého patří České pojišťovně druhé místo v pořadí tohoto kritéria. Na cenu allrisk varianty je kladena u druhého klienta nižší váha než u prvního, proto se vysoká cena tolik nepromítne do hodnocení. Hlavně proto si lze vysvětlit posun o jednu příčku v hodnocení oproti prvnímu případu.

Při použití metody **váženého bodového ohodnocení** došlo k výrazné změně v pořadí u pojišťovny Kooperativa. V prvním případě jí patřilo třetí místo v pořadí, u druhého klienta však klesla až na poslední místo. Pro druhého klienta je nejvíce významný obsah základní asistence v rámci ČR, tomuto kritériu je kladena 15% váha při rozhodování, kde Kooperativa pojišťovna nezískala bohužel ani bod. Ten nezískala ani u dalších významných kritérií, kterými jsou obsah allrisk varianty, počet pojistných nebezpečí zahrnutých v základní asistenci a cena za pojištění skel. Nelze se proto divit, že došlo k tak

výraznému pohoršení. Pořadí ostatních pojišťoven se nezměnilo, došlo jen k posunu o jednu místo nahoru vzhledem k pohoršení pojišťovny Kooperativa.

5 ZÁVĚR

V dnešní době je téma pojištění velmi aktuální. Jak je zmíněno na začátku práce, v průměru každý druhý občan vlastní automobil a s ním se pojí i povinnost pojištění. Většina občanů chce ochránit i sebe a svůj majetek, proto si sjednává i dobrovolné havarijní pojištění. Při rozhodnutí uzavřít i toto pojištění zavítá klient nejčastěji na pobočku pojišťovny. Zaměstnanci pobočky sdělí, že si chce pojistit tohle auto, s takovou spoluúčastí, s takovými dobrovolnými pojištěními. Pracovník pojišťovny vyjede kalkulaci, vylíčí jejich nabídku jako nejlepší, a uzavře se pojištění. Málokdo obejde více pojišťoven, zjistí si co nejvíce informací, aby nemusel případně platit i za něco, co vlastně nevyužije. Nebo naopak nemusí být v ceně zahrnuté něco, co považuje subjektivně za důležité.

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo porovnat havarijní pojištění nabízené jednotlivými finančními institucemi a vybrat, která nabízí nejvýhodnější variantu vzhledem k požadavkům konkrétního klienta. Dále ukázat, že nezáleží jen na ceně produktu či služby, ale i na jeho kvalitě. To se i povedlo, postavení jednotlivých pojišťoven na základě ceny a na základě více aspektů při rozhodování se liší. Byla vybrána kritéria, která byla volně zjistitelná u porovnávaných pojišťoven a byla zároveň porovnatelná mezi jednotlivými pojišťovnami. Jejich významnost při rozhodování byla stanovena na základě třech metod stanovení vah kritérií a jejich následnému průměru, aby byly váhy co nejpřesnější pro další výpočty v práci. K určení výsledného pořadí variant byla použita i metoda váženého bodového ohodnocení, která zohledňuje i to, jak je jedno kritérium důležitější oproti jinému kritériu.

Cílem práce je také ukázat, jak se s různorodými daty vypořádat, když už má klient ponětí o tom, že výsledná cena není rozhodující faktor. Měla by sloužit i jako návod pro kohokoliv, kdo si tuto práci přečte, a chce si podle použitých metod porovnat nabídku nějakého produktu, nebo služby.

Je potřeba si uvědomit, že nelze předpokládat, že ČSOB pojišťovna bude vždy nejlepší volbou, na trhu je více než 6 pojišťoven. Každý klient má jiné požadavky při sjednání havarijního pojištění, má jiné auto, jiný škodní průběh apod. Vždy je potřeba si stanovit konkrétní příklad, obecně nelze říci, která pojišťovna je nejlepší.

I. SUMMARY AND KEYWORDS

The main purpose of this thesis called “A Comparison of a Car Insurance in the Czech Republic“ is to compare insurances offered by individual insurance companies and to choose which insurance company offers an optimal option for the chosen client based on the given requirements. The optimal insurance product is reached with the aid of Multi Criteria Decision Making (MCDM) methods.

The first part is dedicated to a literary research. The task of the first part is to introduce the insurance as such, the history of insurance, insurance classification, car insurance and finally, MCDM.

The second part is practical. First, 6 insurance companies with the greatest share on the Czech market are defined, then a portfolio of their products is introduced as well as a model example - a specific car and clients. For the purpose of this paper, 6 variants (insurance companies) and 11 criteria ratings for the MCDM have been used. To determine the importance of each criterion, this part follows three methods – the ranking method, the scoring method and finally, the weighting method. Their values were afterwards averaged, so it that it would result in the most exact determination of the values.

Next, the final order of single variants is established with use of weighted ranking method and weighted scoring method. The best option for selected clients in both cases was ČSOB Insurance Company.

The issue of a car comprehensive insurance on the Czech market is becoming more topical as the number of car owners is still growing. Every second inhabitant of the Czech Republic owns a personal car nowadays. This thesis should act as a manual to anyone who wants to compare the offer of any product or service with the implementation of the given methods.

Keywords: insurance, multi-criteria decision making, criteria, weight of criteria, insurance company

II. ZDROJE

Literatura

Breveníková, D., & Čejková, V. (1997). *Angličtina pro pojišťovnictví = Angličtina pro poist'ovnictvo = English for the insurance industry*. Bratislava: ELITA.

Čejková, V., Šedová, J., & Čapková, D. (1997). *Základy pojišťovnictví*. Brno: PC-DIR.

Ducháčková, E. (2000). *Pojišťovnictví a pojištění*. Praha: VŠE.

Ducháčková, E. (2015). *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress.

Friebelová, J., & Klicnarová, J. (2007). *Rozhodovací modely pro ekonomy*. České Budějovice: Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, Ekonomická fakulta.

Kopecký, K. (2002). *Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu, otázky a odpovědi*. Praha: Grada Publishing

Růčková, P. (1996). *Pojišťovnictví*. Karviná: Slezská univerzita (Opava). Obchodně podnikatelská fakulta (Karviná).

Stárek, Z. (2005). *Jak pojistit automobil*. Brno: CP Books

Trávníčková, Z. (2003). *Pojišťovnictví: studijní text : studijní pomůcka pro kombinované studium = Studijní pomůcka pro kombinované studium : pojišťovnictví*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.

Tzeng, G. H., & Huang, J. -J. (2011). *Multiple attribute decision making: methods and applications*. Boca Raton: CRC Press.

Vaněčková, E. (1998). *Rozhodovací modely: (pro obor obchodně podnikatelský)*. Č. Budějovice: ZF JU.

Internetové zdroje

Allianz online. (n.d.) *Výhodné pojištění auta od Allianz – platíte jen za to, co skutečně potřebujete*. Dostupné z: https://online.allianz.cz/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni/?gclid=Cj0KCQiAheXiBRD-ARIsAODSpWN8PIyculAJ1HvpFPxTvSjx58uvvUGCJfppfQrMi68CCHY3673b_I0aAt45EALw_wcB

Allianz pojišťovna. (2017, 1. únor). *Asistenční služby k Autopojištění 2015*. Dostupné z: https://www.allianz.cz/file/38732/Letak_s_rozsahem_asistencnich_sluzeb_Autopojisteni_2015.pdf

Allianz pojišťovna. (2019) *Jak si vybrat pojištění auta*. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/jak-si-vybrat-pojisteni.html>

Česká asociace pojišťoven. (2019, 28. leden). *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2018*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-CAP-CZ-2019-01-28-WEB.pdf>

Česká asociace pojišťoven. (n.d.). *Legislativa v ČR*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-v-cr>

Česká asociace pojišťoven. (n.d.). *Pojistná smlouva*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>

Česká pojišťovna. (2019). *Havarijní pojištění online sjednání*. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/havarijni-pojisteni-online-sjednani>

Česká pojišťovna. (2019). *Havarijní pojištění*. Dostupné z: https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni&gclid=Cj0KCQjw7YbIBRDFARIsAKkK-dLxy-lz_YUDtkK7E0onWPvAThb4vBW3K0Tu9LJ0FdqZHNjaVcVIMXgaAskoEALw_wcB

Česká pojišťovna. (2018, květen) *Sdružené pojištění vozidel*. Dostupné z: https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/7506_11_2017_Sdruzene_poj_vozidla_VPP_GDPR.pdf/

ČPP. (2015, leden) *Havarijní pojištění vozidel*. Dostupné z:

<https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~havarijni-pojisteni/>

ČPP. (2015, leden) *Rozsah asistenčních služeb*. Dostupné z:

https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/ CPP/201508/rozsah-asistencnich-sluzeb-acpiii.pdf

ČSOB Pojišťovna. (2015). *Všeobecné pojistné podmínky pro komplexní pojištění vozidla 2015*. Dostupné z:

https://kalkulacka.csobpoj.cz/documents/20326/389878/Nase_auto_VPP_466.pdf/9e15c064-cf36-45c2-ab45-ec246ba508f1

ČSOB Pojišťovna. (2019) *Havarijní pojištění*. Dostupné z:

<https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni-4.2>

ČSOB Pojišťovna. (n.d.) *Výpočet povinné ručení a havarijní pojištění on-line*. Dostupné z:

<https://kalkulacka.csobpoj.cz/pojisteni-vozidel#!/hav/kalkulace-ceny>

ePojisteni.cz. (n.d.) *Havarijní pojištění - spoluúčast*. Dostupné z:

<https://www.epojisteni.cz/spoluucast-havarijni-pojisteni/>

Finance.cz. (n.d.) *Pojišťovny se sídlem v ČR*. Dostupné z:

<https://www.finance.cz/pojisteni/seznamy/pojistovny/>

Generali. (2018, únor). *Asistenční služby pro osobní a nákladní vozidla do 3,5 t*. Do-

stupné z: <https://www.generali.cz/documents/20182/27616/prehled-asistencnich-sluzeb.pdf>

Generali. (n.d.) *Havarijní pojištění*. Dostupné z:

<https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/havarijni-pojisteni>

Kooperativa pojišťovna. (n.d.) *Havarijní pojištění*. Dostupné z:

<https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/havarijni-pojisteni>

Kooperativa pojišťovna. (n.d.) *Povinné ručení – Namíru – Nabídka pojištění*. Dostupné z:

<https://insure.koop.cz/CalcOnline/design2016/insurance.jsf>

Kooperativa pojišťovna. (n.d.) *Všeobecné pojistné podmínky pro havarijní pojištění vozidel*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel/vseobecne-pojistne-podminky-pro-havarijni-pojisteni-vozidel/V%C5%A1eobecn%C3%A9%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20pro%20havarijn%C3%AD%20poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20vozidel.pdf>

Policie České republiky. (n.d.) *Statistika nehodovosti*. Dostupné z: <https://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09Mg%3d%3d>

Povinne-ruceni.com. (2016, 5. říjen). *Co je havarijní pojištění?* Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/clanky/co-je-havarijni-pojisteni/>

Povinne-ruceni.com (n.d.). *Doplňkové pojištění k povinnému ručení a havarijnímu pojištění*. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/kooperativa-doplňkove-pojisteni/>

Povinne-ruceni.com. (n.d.). *Postup při nehodě v ČR*. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/postup-pri-nehode/>

Povinne-ruceni.com. (n.d.) *Postup při nehodě v zahraničí*. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/clanky/postup-pri-nehode-v-zahranici/>

Povinne-ruceni.com. (n.d.) *Zelená karta*. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/zelena-karta/>

SDA/CIA. (n.d.) *Přehled stavu vozového parku*. Dostupné z: <http://portal.sda-cia.cz/stat.php?v#rok=2018&mesic=12&kat=stav&vyb=&upr=&obd=m&jine=false&lang=CZ&str=vpp>

Srovnátor.cz. (n.d.) *ČPP povinné ručení*. Dostupné z: https://www.srovnator.cz/ceska-podnikatelska-pojistovna-povinne-ruceni/#pojisteni_skel

Srovnávač.cz. (n.d.) *Havarijní pojištění Generali*. Dostupné z: <http://www.srovnavec.cz/havarijni-pojisteni/generali>

Legislativa

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

III. SEZNAM OBRÁZKŮ, GRAFŮ A TABULEK

Seznam obrázků

Obrázek 1: Nejistota a riziko	14
Obrázek 2: Formy pojištění	16
Obrázek 3: Klasifikace pojištění.....	17
Obrázek 4: Fullerův trojúhelník.....	29
Obrázek 5: Saatyho metoda - bodová stupnice.....	30

Seznam grafů

Graf 1: Vývoj počtu registrovaných vozů v ČR	8
Graf 2 Vývoj poměru počtu registrovaných vozů a nehod.....	23
Graf 3: Podíly jednotlivých pojišťoven na českém trhu v %.....	34

Seznam tabulek

Tabulka 1: Pojištění motorových vozidel	18
Tabulka 2: Počet dopravních nehod zaviněných řidičem osobního automobilu	23
Tabulka 3: Varianty HAV Česká pojišťovna a.s.	35
Tabulka 4: Benefity v ceně variant Česká pojišťovna a.s.	36
Tabulka 5: Rozsah asistenčních služeb Česká pojišťovna a.s.	37
Tabulka 6: Spoluúčast HAV Česká pojišťovna a.s.	37
Tabulka 7: Pojištění skel Česká pojišťovna a.s.	38
Tabulka 8: Úrazové pojištění Česká pojišťovna a.s.	38
Tabulka 9: Úrazové pojištění řidiče Česká pojišťovna a.s.	38
Tabulka 10: Pojištění asistence Česká pojišťovna a.s.	39
Tabulka 11: Pojištění pro případ poškození vozidla zvířetem Česká pojišťovna a.s.	40
Tabulka 12: Pojištění zavazadel Česká pojišťovna a.s.	40
Tabulka 13: Pojištění pracovní neschopnost a hospitalizace Česká pojišťovna a.s.	41
Tabulka 14: Varianty HAV Kooperativa pojišťovna a.s.	42
Tabulka 15: Rozsah asistenčních služeb Kooperativa pojišťovna a.s.	43
Tabulka 16: Spoluúčast HAV Kooperativa pojišťovna a.s.	43
Tabulka 17: Pojištění skel Kooperativa pojišťovna a.s.	44
Tabulka 18: Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla Kooperativa pojišťovna a.s.	45
Tabulka 19: Pojištění zavazadel Kooperativa pojišťovna a.s.	46
Tabulka 20: Pojištění sportovní výbavy Kooperativa pojišťovna a.s.	46
Tabulka 21: Úrazové pojištění Kooperativa pojišťovna a.s.	47
Tabulka 22: Pojištění asistence Kooperativa pojišťovna a.s.	47
Tabulka 23: Varianta ALLRISK Allianz pojišťovna a.s.	48
Tabulka 24: Pojištění asistence Allianz pojišťovna a.s.	49
Tabulka 25: Varianta ALLRISK spoluúčast Allianz pojišťovna a.s.	49
Tabulka 26: Varianta MINIRISK Allianz pojišťovna a.s.	50
Tabulka 27: Úrazové pojištění Allianz pojišťovna a.s.	50
Tabulka 28: Pojištění zavazadel Allianz pojišťovna a.s.	51
Tabulka 29: Pojištění asistence Allianz pojišťovna a.s.	51
Tabulka 30: Varianty HAV ČSOB Pojišťovna a.s.	53
Tabulka 31: Benefity variant HAV ČSOB Pojišťovna a.s.	54
Tabulka 32: Pojištění asistence ČSOB Pojišťovna a.s.	55

Tabulka 33 Spoluúčast HAV ČSOB Pojišťovna a.s.	55
Tabulka 34 Pojištění všech skel ČSOB Pojišťovna a.s.	56
Tabulka 35 Úrazové pojištění přepravovaných osob ČSOB Pojišťovna a.s.	56
Tabulka 36 Pojištění zavazadel ČSOB pojišťovna a.s.....	57
Tabulka 37 Varianty HAV Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	57
Tabulka 38 Pojištění asistence Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	58
Tabulka 39 Spoluúčast HAV Česká podnikatelská pojišťovna a.s.....	58
Tabulka 40 Pojištění všech skel Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	59
Tabulka 41 Úrazové pojištění Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	61
Tabulka 42 Varianty HAV Generali Pojišťovna a.s.	62
Tabulka 43 Benefity k variantám HAV Generali Pojišťovna a.s.	63
Tabulka 44 Pojištění asistence Generali Pojišťovna a.s.	63
Tabulka 45 Spoluúčast HAV Generali Pojišťovna a.s.....	64
Tabulka 46 Spoluúčast variant HAV Generali Pojišťovna a.s.	64
Tabulka 47 Pojištění skel Generali Pojišťovna a.s.	65
Tabulka 48 Úrazové pojištění Generali Pojišťovna a.s.	65
Tabulka 49 Přehled pojistných nebezpečí u základní asistence všech pojišťoven	69
Tabulka 50 Přehled asistenčních služeb - ČR u všech pojišťoven	70
Tabulka 51 Přehled asistenčních služeb - zahraničí u všech pojišťoven	71
Tabulka 52 Roční pojistné 1. klient	73
Tabulka 53 Přehled kritérií - 1. klient	74
Tabulka 54 Váhy - metoda pořadí 1. klient	75
Tabulka 55 Váhy - bodovací metoda 1. klient.....	76
Tabulka 56 Váhy - metoda postupného rozvrhu vah 1. klient.....	77
Tabulka 57 Výsledná váha (průměr) - 1. klient	78
Tabulka 58 Povaha kritérií - 1. klient	79
Tabulka 59 Seřazená kritéria od 1 do 6 (1. klient).....	79
Tabulka 60 Metoda váženého pořadí variant – 1. klient.....	80
Tabulka 61 Obodovaná kritéria pomocí stupnice se škálou 100 bodů - 1. klient.....	81
Tabulka 62 Metoda váženého bodové ohodnocení - 1. klient	82
Tabulka 63 Váhy - metoda postupného rozvrhu vah 2. klient.....	87
Tabulka 64 Výsledné váhy - 2. klient	88
Tabulka 65 Povaha kritérií - 2. klient	89
Tabulka 66 Seřazená kritéria od 1 do 6 – 2. klient	89

Tabulka 67 Metoda váženého pořadí variant - 2. klient	90
Tabulka 68 Obobovaná kritéria pomocí stupnice se škálou 100 bodů - 2. klient.....	91
Tabulka 69 Vážené bodové ohodnocení - 2. klient	92
Tabulka 70 Výsledné pořadí prvního klienta.....	94
Tabulka 71 Výsledné pořadí druhého klienta	95