

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky

Studijní program: N6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

DIPLOMOVÁ PRÁCE

Neživotní pojištění a komparace produktů vybraných pojišťoven

Vedoucí diplomové práce

Ing. Jiří Pešek

Autor práce

Bc. Ilona Kočerová

2011

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra ekonomiky
Akademický rok: 2008/2009

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Ilona KOČEROVÁ**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Neživotní pojištění a komparace produktů vybraných pojišťoven**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Analýza rizik, jejich následná eliminace majetkovým pojištěním a komparace produktů tohoto odvětví, které nabízejí pojišťovny na trhu České republiky

Metodika práce:

1. Základní pojmy a náležitosti v pojišťovnictví, právní úprava pojištění
2. Rizika eliminovaná majetkovým pojištěním
3. Neživotní pojištění a klasifikace jednotlivých produktů pojištění
4. Charakteristika zvolených pojišťoven
5. Vybrané produkty neživotního pojištění a jejich komparace u vybraných pojišťoven
6. Zhodnocení výsledků

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran
Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

Čámský, F.: Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění. Brno: Masarykova univerzita, 2004.

Čejková, V.: Pojistný trh. Brno: Masarykova univerzita, 2000.

Janata, J.: Pojištění a management podnikatelských rizik. Praha, Professional Publishing, 2004.

Miller, R.: Pojištění majetku. Brno, Computer Press, 2006.

Občanský zákoník a základní občanskoprávní předpisy: k 1.1.2008, Olomouc, ANAG, 2008.

Principy pojištění a pojišťovnictví, Praha, Ekopress, 2005.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Jiří Pešek
Katedra ekonomiky

Datum zadání diplomové práce: 26. března 2009

Termín odevzdání diplomové práce: 30. dubna 2010


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Ivana Faltová Leitmanová, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 26. března 2009

Prohlašuji, že svoji diplomovou 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 diplomové 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 27.4. 2011

jméno a příjmení autora

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat Ing. Jiřímu Peškovi za rady při zpracování diplomové práce. Současně děkuji všem pracovníkům pojišťoven, kteří mi pomáhali a poskytovali informace. Největší dík patří obchodním zástupcům pojišťovny Kooperativy.

Obsah:

1	Úvod	3
2	Literární rešerše.....	5
2.1	Riziko	5
2.1.1	Řízení rizik (Risk management)	6
2.1.2	Klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti	7
2.1.3	Zvládání rizik	8
2.2	Pojišťovnictví	9
2.2.1	Regulace v pojišťovnictví	9
2.2.1.1	Vývoj pojistného práva a transformace pojišťovnictví.....	9
2.2.1.2	Současná právní úprava v pojišťovnictví.....	11
2.2.2	Pojistný vztah.....	11
2.2.3	Klasifikace pojištění	12
2.2.3.1	Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění	12
2.2.3.2	Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv	13
2.2.3.3	Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění.....	14
2.3	Neživotní pojištění.....	15
2.3.1	Neživotní pojištění osob	15
2.3.2	Pojištění majetku.....	16
2.3.2.1	Pojištění majetku obyvatelstva	17
2.3.2.2	Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik	19
2.3.2.3	Pojištění zemědělských rizik	21
2.3.3	Pojištění odpovědností za škody	22
2.3.4	Pojištění právní ochrany	27
2.3.5	Cestovní pojištění	27
3	Metodika	28
4	Analýza vývoje pojistného trhu	29
4.1	Analýza pojistného trhu za rok 2006	30
4.2	Vývoj neživotního pojištění za rok 2006.....	31
4.3	Analýza pojistného trhu za rok 2007	33

4.4	Vývoj neživotního pojištění za rok 2007	34
4.5	Analýza pojistného trhu za rok 2008	35
5.2	Vývoj neživotního pojištění za rok 2008	36
4.7	Analýza pojistného trhu za rok 2009	38
4.8	Vývoj neživotního pojištění za rok 2009	39
4.9	Analýza pojistného trhu za rok 2010	40
4.10	Vývoj neživotního pojištění za rok 2010	42
5	Představení třech nejlepších pojišťoven v neživotním pojištění za posledních pět let	44
5.1	Allianz pojišťovna	44
5.2	Kooperativa, pojišťovna a.s.	46
5.3	Česká pojišťovna	50
6	Komparace vybraných produktů neživotního pojištění u zvolených pojišťoven	54
6.1	Česká pojišťovna	54
6.1.1	Povinné ručení Bez povinností	54
6.1.2	Havarijní pojištění	59
6.2	Kooperativa	64
6.2.1	Povinné ručení	64
6.2.2	Havarijní pojištění	69
6.2.3	Komplexní pojištění vozidel	71
6.3	Pojišťovna Allinaz	74
6.3.1	Povinné ručení	74
6.3.2	Havarijní pojištění	77
7	Výsledná zhodnocení a doporučení	82
8	Závěr	93
9	Summary	95
10	Přehled použité literatury a zdrojů	96
11	Seznam tabulek a grafů	98
12	Seznam příloh	100

1 Úvod

Pojišťovnictví má nezastupitelnou roli v národním hospodářství a v životech každého z nás. Přímou či nepřímou zasahuje do všech našich činností. Hlavním úkolem pojištění je pojistná ochrana všech subjektů v ekonomice a eliminace výskytu rizik. Z ekonomického hlediska lze pojištění charakterizovat jako tvorbu finančních rezerv sloužících k úhradě potřeb nebo škod, které vzniknou v důsledku nahodilých událostí.

Rizikové situace není možné úplně vyloučit z našich soukromých či pracovních životů, ale můžeme se snažit jejich výskyt minimalizovat. Cílem každého občana či podnikatelského subjektu je rizika odstraňovat nebo je alespoň posunout do přijatelných mezí.

Český pojistný trh se za posledních dvacet let velmi změnil. Došlo k zrušení monopolu České státní pojišťovny, byla potřeba vytvořit řadu nových zákonů, které umožnily vznik nových pojišťoven. V současné době se česká legislativa snaží přizpůsobit evropskému právu.

Český pojistný trh se vyvíjí velmi stabilně a nedochází na něm k žádným zásadním změnám. Na cenu pojištění mají vliv především často se opakující záplavy a jiné přírodní katastrofy ve světě. Všechny tyto skutečnosti se následně promítají do cen pojistné ochrany.

Oblast pojišťovnictví se neustále vyvíjí a přizpůsobuje se novým trendům. Nabídka pojistných produktů se neustále rozšiřuje a adaptuje dle požadavků svých klientů. Někdy je velmi těžké, orientovat se v tak širokém spektru produktů všech pojišťoven.

Dynamičtější oblastí vývoje zaznamenává neživotní pojištění nabízející pojistnou ochranu automobilů, majetku, odpovědností za škody až po cestovní pojištění atd. Neživotní pojištění se od životního pojištění liší především s tím, že pracuje s nahodilými jevy a pojistné plnění se poskytne pouze tehdy, pokud nastane pojistná událost. Největší podíl na neživotním pojištění má autopojištění. Ceny povinného ručení se za poslední období velmi snížily, protože pro klienty pojišťoven je rozhodující zejména cena pojištění a na trhu je stále silící konkurence mezi pojišťovnami, Málo zákazníků se zajímá o další parametry své pojistky. Důležitými kritérii jsou například

vysoké limity, pojištění skel, rozsah asistenčních služeb, výše bonusů či malusů atd. V dnešní době se vyplatí porovnávat jednotlivé nabídky od různých pojišťoven. Pokud někdo nemá zájem obcházet pobočky pojišťoven nebo si sjednávat osobní schůzky s obchodními zástupci, může využít praktické on-line srovnávání pojistných produktů.

Cílem předkládané diplomové práce je v teoretické části klasifikovat jednotlivá rizika, která ohrožující každého z nás a jejich následná eliminace v rámci neživotního pojištění. Praktická část se zabývá analýzou vývoje pojistného trhu a neživotního pojištění. Dále se zaměřuje na komparaci vybraných produktů tohoto odvětví, které nabízejí tři nejúspěšnější pojišťovny na trhu České republiky.

Záměrem je zjištění neoptimálnější nabídky povinného ručení a havarijního pojištění podle předem zadaných požadavků, které musí jednotlivé návrhy pojištění obsahovat. Nejlépe vyhodnocená nabídka povinného ručení bude porovnána se současnou smlouvou povinného ručení, které je uzavřeno u pojišťovny Kooperativy. Následně se posoudí, zdali by mohlo dojít k vylepšení pojistné ochrany za výhodnější cenu. Dalším cílem je výběr nejlepšího havarijního pojištění, neboť jen samotné povinné ručení neposkytuje dostatečnou ochranu při vzniku pojistné události.

2 Literární rešerše

2.1 Riziko

Pro podnikatele je velmi důležité, aby nepodcenili význam pojištění umožňující ušetřit značné náklady, které by mohly zapříčinit bankrot firmy. Správný přístup k pojištění může zmírňovat případné náklady v důsledku vzniku škody.

V minulosti se rizika v podnikatelském prostředí tolik neobjevovala, a proto jim nebyla věnována dostatečná pozornost, neboť nepůsobila tak intenzivně. Jedná se o rizika, jež vyplývají z přírodních katastrof, klimatických změn, podvodného jednání, špatné ekonomické situace, ale i rizika vyplývající z rozvoje technologií a globalizace.

Rizikové situace není možné úplně vyloučit z našich soukromých či pracovních životů, ale můžeme se snažit jejich výskyt minimalizovat. Při jakékoliv situaci vždy podstupujete určité riziko, ať jdete pěšky do práce, řídíte vůz, letíte letadlem, investujete do akcií atd. Cílem každého občana či podnikatelského subjektu je rizika odstraňovat nebo je alespoň posunout do přijatelných mezí.

Pojem riziko je obecně známý, ale přesto doposud neexistuje obecně uznávaná, jednoznačně vymezená definice. Lze ho formulovat jako určitou pravděpodobnost, že se nám něco nepovede a následně někomu bude způsobena újma. Představuje určitý součin pravděpodobností, při kterých dojde k výskytu nežádoucího jevu a stupně negativního dopadu takového jevu. Riziko má ovšem mnoho dalších definic.

Příkladem rizika je sázka, že padne „orel“ při házení mincí. Vždy existuje 50% možnost, že padne „hlava“ a tedy riziko ztráty možné výhry. Tyto ztráty lze aplikovat i v podnikání, kdy je riziko nejčastěji chápáno jako událost negativně ovlivňující výkonnost podniku a způsobuje různé ztráty. Škody se mohou týkat nejrůznějších oblastí jako např. financí, zásobování, pracovníků, plynulosti výroby, bezpečnosti, ochrany zdraví atd. Jedním z nejdůležitějších kroků je pojmenování rizik, což umožní jejich rozpoznání a rozbor, jak jsou pro podnik významná. To umožní vytvořit různá opatření, jež se zaměří na omezení či úplné odstranění rizik.

2.1.1 Řízení rizik (Risk management)

Riskovat může být dobré, neboť bez rizika není zisk. Podstatou risk managementu je snaha rizikům porozumět a řídit je, což vyžaduje přehled o tom, jaká nebezpečí jsme ochotni postoupit a do jaké míry a zda vůbec máme zavedené postupy, jak tyto rizika zvládat. Následně jsme schopni omezit pravděpodobnost jejich vzniku nebo snížit jejich dopad na projekt.

Podnikatelský subjekt se může bránit jen rizikům, o kterých ví a může se proti nim chránit prostřednictvím pojištění. Podnik by měl nakládat s riziky tak, aby případně vzniklé škody byly pro podnik co nejmenší. Ovšem některé nebezpečné situace se dají ovlivnit jen do určité míry. K ohrožení podniku může dojít zevnitř nebo zvenku. Interní riziko vzniká uvnitř daného podniku a podnikatel je schopen ho ovlivňovat a z velké části řídit. Pro jeho určení jsou důležité zkušenosti, intuice a vědomosti vedoucích pracovníků. Externí riziko se vyskytuje v podnikovém okolí. Pro stanovení vnějších rizik je rozhodující neustálé sledování vývoje podnikového prostředí.

Fáze řízení rizik:

- 1) **Identifikace** – tato fáze by měla zahrnovat všechna rizika ovlivňující ekonomickou činnost subjektu. Identifikace se musí provádět pravidelně a včas. Zdrojem informací mohou být plány rozvoje, ekonomické výsledky minulých let apod.
- 2) **Analýza rizik** – cílem je najít příčiny jejich vzniku a pochopit pravděpodobnost, jak často se vyskytují a s jakou závažností působí na podnik. Výsledkem analýzy jsou doporučení a strategie, jak rizika minimalizovat.
- 3) **Vyhodnocení rizik** – podstatou je posoudit události, na které je potřeba reagovat, neboť nepříznivě působí na podnik.
- 4) **Strategie zvládání rizik** – fáze zvládání rizik se zabývá určením možností, které pomáhají snižovat rizika a následně se tyto možnosti vyhodnotí. Následuje rozpracování různých variant možných řešení včetně jejich realizace a zpětné kontroly.

- 5) **Monitorování rizik** – plán řízení rizik musí být neustále pod kontrolou, aby byl aktuální. Je potřeba jej upravovat na základě posouzení současného stavu podniku, neboť během realizace plánu se mohou objevit další rizikové, doposud neidentifikované či neodhalené faktory.

2.1.2 Klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti

Pojišťovna není povinna pojistit každé riziko. Pojišťuje pouze takové situace, u kterých se dá stanovit výše pravděpodobnosti vzniku škodné události a může se na ně uzavřít pojistná smlouva na základě pojistných podmínek.

Faktory, ovlivňující pojistitele při rozhodování jaká rizika pojistit, jsou:

- 1) Vlastnosti rizika
- 2) Dosažitelné pojistné
- 3) Cíle pojistitele a jeho vlastní rizikové chování
- 4) Jeho riziková situace (jaká rizika ho ohrožují, velikost jeho finančních možností apod.)

Pojistitelnost rizik se posuzuje podle následujících kritérií:

- 1) **Identifikace rizika** – příčina vzniku škody musí být jednoznačně určená a musí být jednoznačně prokazatelné, že došlo k realizaci právě daného rizika.
- 2) **Kvantifikace** (vyčíslitelnost rizika)
- 3) **Ekonomická přijatelnost** – pojistitel musí být schopen dané riziko unést.
- 4) **Nahodilost výskytu** – události, kvůli kterým dojde k pojistné události, musí mít charakter nahodilosti a nejistoty.
- 5) **Morální zásady** – pojištění by nemělo napomáhat uniknout trestu v souvislosti se způsobením škod (př. škody pod vlivem...).
- 6) **Nezávislost** – jednotlivá rizika musí být na sobě navzájem nezávislá.

Riziko nesplňující tato kritéria je považováno za nepojistitelné.

2.1.3 Zvládání rizik

Pro zvládání rizik je důležitá prevence, bezpečná činnost podniku a realizace bezpečnostních opatření. Prevence by měla být plánovaná a cílená jednání, která se uskutečňují formou souboru pravidel, jejichž cílem je minimalizace možnosti vzniku škod.

Tvorba opatření proti rizikům závisí na mnoha okolnostech, především na finančních a lidských zdrojích. Pro úspěšné financování prevence proti vzniku škody je nutné vědět, jaké jsou potřebné náklady na tvorbu opatření. Zdroje financování jsou buď interní, nebo externí. Mezi vnitřní zdroje patří fondy tvořené podnikem a dosahovaný zisk. U vnějších zdrojů se jedná o půjčky a úvěry, rezervy podniku. Podnik se může bránit i prostřednictvím pojištění.

2.2 Pojišťovnictví

Pojištění se týká nás všech. Přímou či nepřímou zasahuje do všech našich činností. Pojištění se týká událostí, jejichž vznik je závislý na neurčitých, avšak pravděpodobných náhodách.

Pojištění je z právního hlediska vztah, jenž vzniká mezi pojistníkem nebo pojištěným a pojistitelem. Pojišťovna na sebe bere závazek, že v případě vzniku škody pojištěnému uhradí újmu vzniklou ve smyslu pojistných podmínek.

Ze zaplaceného pojistného se vytvářejí tzv. technické pojistné rezervy sloužící na předcházení a náhradu škod v případě realizace rizika. Pojišťovna poskytne pojištěnému peněžní prostředky z pojištění v dohodnutém rozsahu v případě vzniku pojistné události na odstranění vzniklé škody. Pojišťovna hradí škodu v takovém rozsahu, jaký byl stanoven v pojistné smlouvě. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění bez ohledu na to, zda pojištěný vytvořil placením pojistného dostatečnou peněžní zásobu.

Podnikatel si musí určit, jaká rizika jsou pro něho nejvýznamnější a ta pojistit. Pojišťovna danému subjektu sdělí, zda je dané riziko pojistitelné a za jakých podmínek. Čím je četnost a závažnost výskytu rizika častější, tím je pojištění dražší a zájem pojistit ho vyšší a naopak.

Pojišťovny se snaží, aby sami podnikatelé byli zainteresováni na škodním průběhu. Podstata spočívá v tom, že pojištěný subjekt by měl sám předcházet škodám a v případě jejich vzniku zamezit rozšíření jejich následků. Z tohoto důvodu se převážná část pojistných produktů sjednává se spoluúčastí, přičemž pojištěný hradí poměrnou část ze vzniklé škody.

2.2.1 Regulace v pojišťovnictví

2.2.1.1 Vývoj pojistného práva a transformace pojišťovnictví

Po roce 1989 došlo ke zrušení monopolu České státní pojišťovny. Po přeměně musela změnit svou nabídku produktů. Obměna spočívala v přechodu od některých sdružených forem pojištění k individuálním nabídkám pojistných produktů podle

jednotlivých rizik. V krátkém období udělilo Ministerstvo financí kolem čtyřiceti nových licencí pro nové komerční pojišťovny.

Nově přijatý zákon číslo 185/1991 Sb., o pojišťovnictví umožnil vznik nových pojišťoven založených z velké části na zahraničním kapitálu.

Po privatizaci bylo nutno upravit systém regulace v pojišťovnictví. Po řadě nových zákonů a novel byla potřeba novelizovat zákon o pojišťovnictví novým zákonem **číslo 320/1993 Sb.** Novela proběhla koncem roku 1993 a ujasnila problematiku pojistných rezerv. K transformaci patřila i nová vyhláška Ministerstva financí České republiky o technických rezervách pojišťoven. Další zákony, které vstoupily v platnost, jsou:

- 1) **Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**, platný od 1.1.2000. Tímto krokem byl vyřešen přechod od zákonného ke smluvnímu povinnému pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel. Při vytváření tohoto zákona navzájem spolupracovaly ministerstvo vnitra (policie), ministerstvo financí a komerční pojišťovny.
- 2) **Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví**, platný od 1.4.2010.

Dále bylo potřeba transformovat zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání na smluvní povinné pojištění.

Následujícím krokem byla harmonizace českých právních předpisů s právem Evropské unie. Z tohoto důvodu byl zákon č. 185/1991 Sb., a jeho novely nahrazeny zákonem č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. Došlo také ke změně některých souvisejících zákonů, jako například ustanovení občanského zákoníku, zákon č. 368/1992 Sb., o správních poplatcích, zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu atd.

Úkolem státního dozoru v pojišťovnictví je kontrola, zda jsou pojišťovny schopny dostát svým převzatým závazkům a chránit zájmy pojištěných subjektů. Do působnosti státního dozoru patří:

- 1) Kontrolní činnost
- 2) Legislativní činnost
- 3) Povolovací činnost

4) Ostatní činnosti

V České republice působí od 31.3.2006 jen jeden finanční dozorový orgán, a to Česká národní banka, na kterou přešly veškeré pravomoci dohledu nad pojišťovnictvím.

2.2.1.2 Současná právní úprava v pojišťovnictví

Mezi nejvýznamnější zákony v oblasti pojišťovnictví patří:

- 1) **Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví** – účinnost od 1.1.2010
- 2) **Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě**, aktualizované znění
- 3) **Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí**, aktualizované znění
- 4) **Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**, aktualizované vydání
- 5) **Vyhláška č. 343/2009 Sb., kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví** – účinnost od 1.1.2010
- 6) **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.**

2.2.2 Pojistný vztah

Pojistný vztah je právní poměr vznikající na základě pojistné smlouvy mezi pojistitelem a pojistníkem, jehož obsahem je ochrana pojištěného. Tento vztah by měl být založený na vzájemné důvěře a korektnosti. Pojištěný musí mít o pojištění zájem, aby mohl pojistný vztah vzniknout. Pojištění musí být dosažitelné, tzn. musí existovat pojistitel, který za konkrétní částku a za daných podmínek je ochoten daná rizika převzít a poskytnout pojistné plnění v případě vzniku pojistné události.

Do pojistného vztahu vstupuje více subjektů:

- 1) **Pojistník** – je právnická osoba nebo fyzická osoba uzavírající s pojistitelem pojistnou smlouvu a platí pojistné.
- 2) **Pojištěný** – je právnická nebo fyzická osoba, jenž je pojištěna a současně může být i pojistníkem.

- 3) **Pojistitel** – je pojišťovna spravující pojistné fondy.
- 4) **Pojišťovací zprostředkovatele,**
- 5) **Obmyšlený** – je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (§ 3 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě).

Pojistné rezervy se vytvářejí z placeného pojistného a slouží k výplatě plnění při vzniku pojistné události. Pojistné plnění se vyplácí z pojistných rezerv, tvořených z příspěvků všech pojištěných. Pojištěný má nárok na náhradu škody z vytvořených rezerv bez ohledu na to, jakou částkou do nich přispěl. Platí zásada, že pojištěný nedostane více, než jaká je hodnota jeho škody.

V pojistných vztazích existují určité principy. Jedná se zejména o:

- 1) **Princip solidarnosti** – pojištěné osoby platí společně pojistné do pojistných rezerv a respektují pravidlo, že pojistná plnění dostanou jen ti, kterým nastala pojistná událost.
- 2) **Princip podmíněné návratnosti** – náhrady se poskytují pouze v případě, pokud nastane pojistná událost.
- 3) **Princip neekvivalentnosti** – nezáleží na tom, kolik pojištěný dosud zaplatil na pojistném. Pojistné náhrady nejsou závislé na výši zaplaceného pojistného.

2.2.3 Klasifikace pojištění

Pro lepší orientaci v nabízených produktech se jednotlivé druhy pojištění třídí a klasifikují podle různých, doposud nejednotných kritérií.

2.2.3.1 Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění

Podle formy vzniku se pojištění dělí na zákonné a smluvní pojištění. Smluvní pojištění se dále rozděluje na dobrovolné a povinné.

Zákonné pojištění vzniká na základě právního předpisu určujícího všechny náležitosti pojistné smlouvy a pojišťovnu. Tento pojistný vztah vzniká bez pojistné smlouvy. Pokud osoba povinná ze zákona platit pojištění takto nečinní, porušuje tímto jednáním zákon. Tato forma pojištění existuje bez ohledu na vůli subjektu, u něhož je

velká pravděpodobnost vzniku škody, neboť by subjekt nemusel vlastnit dostatečné množství finančních prostředků pro náhradu škody. V současnosti se toto pojištění týká jen zákonného pojištění zaměstnavatele za škodu vzniklou zaměstnancům následkem pracovních úrazů nebo nemocí z povolání.

Smluvní povinné pojištění je dané zákonem a vztahuje se na určité druhy činností. Subjekty mají povinnost tyto činnosti pojistit nebo příslušný státní orgán nepovolí výkon této činnosti.

Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu, která může při této činnosti vzniknout. Tato forma pojištění dává pojistiteli určitou volnost výběru pojišťovny a nabízí určité stimuly (např. bonus a malus). Například jde o činnost lékařů, auditorů, daňových poradců a od roku 2000 sem spadá i pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla (do roku 2000 toto pojištění spadalo do zákonného pojištění).

Smluvní dobrovolné pojištění je nejobvyklejším typem pojištění. Jeho vznik je založen na základě projevu vlastní dobrovolné vůle zabezpečit se proti možnému riziku. V této formě pojištění je volnost účastníků. Pojistný vztah se uzavírá pojistnou smlouvou a pojistník si sám vybírá pojistitele.

2.2.3.2 Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv

Podle této klasifikace se rozlišují rezervotvorná či životní pojištění a riziková či neživotní pojištění.

U neživotního a rizikového pojištění se výše pojistné rezervy stanoví podle velikosti a pravděpodobnosti vzniku rizika. U tohoto druhu pojištění pojistitel neví jednoznačně, zda pojistná událost nastane a v jaké výši.

U rezervotvorného a životního pojištění se vždy vytváří pojistná rezerva, protože pojistná událost v budoucnosti nastane. Jde zejména o pojištění osob.

2.2.3.3 Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění

Podle předmětu pojištění rozlišujeme:

- 1) Pojištění majetku
- 2) Pojištění osob
- 3) Pojištění odpovědnosti za škodu

2.3 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění se od životního pojištění liší především tím, že pracuje s nahodilými jevy. U neživotního pojištění se pojistné plnění poskytuje pouze tehdy, pokud nastane pojistná událost. V tomto druhu pojištění se nedělají rezervy. Používá se jen za účelem krytí rizika. Platí zde heslo: „Pojistit se dá cokoliv, jen je otázka za kolik“.

Jedná se zejména o:

- 1) Neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění atd.)
- 2) Pojištění majetku
- 3) Pojištění odpovědností
- 4) Pojištění právní ochrany
- 5) Cestovní pojištění

2.3.1 Neživotní pojištění osob

Neživotní pojištění osob je pro běžného klienta jedním z nezákladnějších forem pojištění. Mezi nejvýznamnější druhy tohoto pojištění patří:

- 1) **Úrazové pojištění** – úrazové pojištění kryje rizika úrazu a pomáhá nám zmírnit finanční důsledky, které by mohly mít vliv na naši životní situaci. Vztahuje se zejména na:
 - a) Smrt úrazem – v případě smrti pojištěné osoby následkem úrazu je pojišťovna povinna vyplatit osobám blízkým (oprávněným osobám) pojistnou částku sjednanou při uzavření smlouvy pro případ smrti následkem úrazu.
 - b) Trvalé následky úrazu – při trvalých následcích úrazu si pojištěný musí zažádat o pojistné plnění po uplynutí určité lhůty ode dne, kdy k úrazu došlo. Lékař posoudí zdravotní stav pojištěného a na základě tohoto posudku mu budou přidělena určitá procenta, podle nichž pojišťovna stanoví a následně vyplatí pojistné plnění.

c) Tělesné poškození při úrazu – v případě pojistné události poskytne pojišťovna plnění ve výši procentuálního podílu ze sjednané pojistné částky pro případ tělesného poškození stanoveného podle oceňovacích tabulek pro dané tělesné poškození platné v době vzniku úrazu.

2) Nemocenské pojištění – slouží ke krytí vyššího rozsahu potřeb osob, než jaké se dají uplatnit v rámci povinného všeobecného zdravotního a sociálního nemocenského pojištění a osob nezahrnovaných do povinného pojištění. Patří sem zejména tyto produkty:

- a) Pojištění na denní dávku při pracovní neschopnosti (pro osoby samostatně výdělečně činné)
- b) Pojištění léčebných výloh (kryje náklady spojené s léčením v zahraničí)
- c) Pojištění vážných onemocnění
- d) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

2.3.2 Pojištění majetku

Pojištění majetku nemůže zabránit vzniku možným škodám, ale pomáhá zmírnit finanční ztráty vznikající v důsledku škod. Majetek se pojišťuje proti nepříznivým událostem, jako je jeho zničení, poškození, ztráta, odcizení či jiné škody, jenž na něm mohou nastat.

Majetek se dělí na movitý a nemovitý a z hlediska pojišťovnictví hovoříme o pojištění staveb a pojištění věcí movitých. Za věc se považuje i živý tvor (zvíře).

Z hlediska pojištění se dají pojistit jednotlivé věci či soubor věcí. Jedná se nejvíce o pojištění zařízení domácnosti. Pojištění souboru věcí se vztahuje jak na věci zahrnuté do pojištění v době, kdy se pojištění sjednává, tak i na věci, které se jimi staly i po uzavření smlouvy, pokud se v uzavřené smlouvě nedohodnulo jinak. Dříve pojištěné věci v souboru se časem opotřebovávají, a proto jsou nahrazeny věcí novou. V tomto případě zaniká pojištění staré věci a nová věc je brána jako součást souboru a je pojištěna.

Pojištění majetku je možné sjednat proti jednomu či několika nebezpečím v rámci jedné pojistné smlouvy. Tento druh pojištění se nazývá sdruženým.

Pojištění majetku zahrnuje celou řadu rizik. Jsou to zejména:

- 1) Živelná rizika - mezi tato rizika patří zejména povodeň, sesuv půdy, vichřice, požár, pád stromů, krupobití, blesk apod.
- 2) Vodovodní rizika – tato rizika jsou způsobena vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizací apod.
- 3) Rizika odcizení a vandalství – tato rizika jsou způsobena zásahem třetí osoby.
- 4) Šomážní rizika – tato rizika souvisejí s přerušením výroby nebo provozu způsobené živelnou událostí, výpadkem energie, havárií apod.
- 5) Strojní rizika – vznikají následkem havárie či poruchy strojního zařízení v důsledku špatného zacházení, vadného materiálu apod.
- 6) Rizika úvěrová – jejich vznik souvisí s nesplácením úvěru dlužníka např. z důvodu platební neschopnosti, embarga apod.

Pojištění majetku se nejčastěji dělí na:

- 1) Pojištění majetku obyvatelstva,
- 2) Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik
- 3) Pojištění zemědělských rizik

2.3.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva

Mezi nejdůležitější druhy pojištění majetku obyvatelstva patří:

- 1) Pojištění motorových vozidel
- 2) Havarijní pojištění
- 3) Pojištění staveb
- 4) Pojištění rekreační domácnosti
- 5) Pojištění zavazadel
- 6) Pojištění trvale obydlené domácnosti

Pojištění motorových vozidel a havarijní pojištění

Povinné ručení udává povinnost subjektům pojistit se ze zákona. Na rozdíl od povinného ručení je uzavření havarijního pojištění projevem vlastní vůle majitele vozidla. V rámci povinného ručení se pojistná událost týká škod, které způsobíte vy někomu jinému při užívání vozidla. Havarijní pojištění navíc kryje škody neúmyslně

způsobené na vlastním automobilu, krádeže automobilu a živelní poškození nebo zničení. Pojištění se liší cenou pojistného. Havarijní pojištění je dražší, ale dá se snížit zvolenou spoluúčastí (při vzniku škody se na ní pojištěný podílí určitou částkou, kterou mu pojistitel nebude hradit z výše škody). Čím je spoluúčast vyšší, tím je pojistné levnější. Cenu pojištění dále ovlivňuje pořizovací cena, typ a stáří vozidla atd.

Při vzniku škody vyplácí pojišťovna pojistné plnění tomu:

- a) Komu byla škoda způsobena (v rámci povinného ručení)
- b) Kdo si pojištění sjednal a kdo ho platí (v rámci havarijního pojištění)

Pojištění staveb

Tímto pojištěním se pojišťují zejména rodinné domy, rekreační budovy, garáže, hospodářské stavby, nájemné obytné domy apod. Druhy budov jsou vyjmenované v pojistné smlouvě.

Lze pojistit nově zahájené stavby i stavební materiál určený na stavbu nové budovy, materiál potřebný k údržbě budov, oplocení, ohradní zdi atd.

Pojištění staveb nejčastěji kryje rizika související s živelní nebo vodovodní pohromou, rizika odcizení, úmyslné poškození nebo zničení, riziko nárazu dopravních prostředků apod.

Pojištění rekreační domácnosti

Tento druh pojištění má podobný charakter jako pojištění trvale obydlené domácnosti, ale obsahuje různé specifické rysy. Z důvodu časté neobydlenosti se zvyšuje riziko odcizení, což se promítá do vyššího pojistného.

Pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel lze sjednat samostatně nebo v rámci jiných pojištění. Sjednává se pro poskytování pojistné ochrany přepravovaných zavazadel v rozsahu stanovených v pojistných podmínkách. Pojištění zavazadel obsahuje několik výluk a omezení z výše pojistného plnění.

Pojištění trvale obydlené domácnosti

Objektem pojištění domácnosti je soubor zařízení nacházejících se v domácnosti. Obvykle zahrnovaná rizika do pojištění jsou vodovodní, živelní a riziko odcizení (u tohoto rizika je nejdůležitější podmínkou pro výplatu pojistného plnění překonání zabezpečující překážky).

2.3.2.2 Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik

Podnikatelské subjekty se tímto druhem pojištění brání zejména proti živelnímu riziku. V případě vzniku pojistné události je důležité, aby sjednaná pojistná hodnota byla správně stanovena a nedošlo k podpojištění majetku. Pojistné plnění se poskytuje v takové výši, aby pokrylo potřebné opravy nebo stačilo k znovupořízení majetku.

Výše placeného pojistného závisí na hodnotě pojištěného majetku a na výši spoluúčasti pojištěného na krytí vzniklé škody.

Dalším nejčastěji pojišťovaným nebezpečím jsou strojní rizika. Jejich pojištěním se subjekty chrání proti poškození či zničení strojů, proti jakékoliv nahodilé události bránící či vylučující funkčnost strojního vybavení. Pojištění se nevztahuje na amortizaci, korozi a erozi strojů.

Mezi nejdůležitější druhy pojištění průmyslových a podnikatelských rizik patří:

- 1) Živelní pojištění
- 2) Technická pojištění
- 3) Pojištění pro případ odcizení.
- 4) Dopravní pojištění
- 5) Pojištění úvěrů

Živelní pojištění

Živelní pojištění slouží ke krytí škod způsobených živelní pohromou (povodní, zemětřesením, krupobitím, bleskem, vichřicí, nárazem nebo zřícením letadla atd.). Nejčastěji se sjednává na principu nové hodnoty, což znamená, že vyplacené pojistné je ve výši potřebné k opravě nebo znovupořízení pojištěného majetku, jenž byl poškozen nebo zničen. Důležité je, aby hodnota pojištěného majetku byla správně stanovena a nedocházelo k jeho podpojištění.

Technická pojištění

Patří sem zejména:

- a) Strojní pojištění
- b) Pojištění montážních a stavebních rizik
- c) Pojištění pro případ přerušení provozu (tzv. šomážní pojištění)

Pojištění strojů je určeno k ochraně strojního zařízení a příslušenství. Slouží ke kompenzaci nákladů vznikajících v důsledku poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci. Jde o události, jež byly způsobeny nahodilou událostí omezující nebo vylučující funkčnost stroje nebo souboru strojů.

Pojištění stavebních a montážních rizik chrání před riziky vyplývajícími ze stavebních a montážních aktivit. Montážní rizika jsou spojena především s montáží strojů a strojního zařízení. Pojištění stavebních rizik kryje zejména škody na stavebních dílech a materiálu po dobu výstavby.

Šomážní pojištění zahrnuje především:

- Pojištění ušlého zisku
- Pojištění nákladů, které jsou vynaloženy i když je provoz přerušen. Jde zejména o mzdy pracovníků, nájemné, neplnění závazků apod.

Pojištění pro případ odcizení

Toto pojištění slouží k zajištění majetku jak v případě odcizení, tak i v případě poškození nebo zničení vzniklé v důsledku jednání, které směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežným přepadením. Podmínkou pro poskytnutí pojistného plnění je, že pachatel musel překonat překážky či opatření, které chrání majetek pojištěného.

Dopravní pojištění (pojištění přepravy)

Předmětem pojištění jsou rizika týkající se poškození, zničení, odcizení či ztráty věci během přepravy. Obsahuje pojištění „kasko“, tj. pojištění na dopravních prostředcích a pojištění „kargo“, tj. pojištění škod na přepravovaných věcech a předmětech. Výše placeného pojistného se odvíjí od hodnoty přepravovaného zboží a od rizik, která ohrožují přepravu zboží

Pojištění úvěrů

Tento pojistný produkt zajišťuje úvěry pro případ platební neschopnosti pojištěné osoby. Pojistné plnění je postaveno tak, aby v případě pojistné události krylo případnou neschopnost klienta splácet úvěr. Lze pojistit především tyto úvěry:

- Obchodní úvěry
- Bankovní úvěry
- Vývozní úvěry
- Zemědělské úvěry

Úvěrové pojištění zajistí, že úvěr bude splácen v případech:

- Úmrtí
- Invalidity
- Dlouhodobé pracovní neschopnosti
- Ztráty zaměstnání

V případě smrti pojištěného je oprávněným osobám vyplaceno pojistné plnění sloužící k zabezpečení jejich finanční stability.

2.3.2.3 Pojištění zemědělských rizik

Mezi nejzákladnější druhy zemědělských pojištění patří:

- 1) Pojištění hospodářských zvířat
- 2) Pojištění plodin
- 3) Pojištění lesů

V rámci tohoto pojištění lze sjednat i pojištění zemědělského majetku a hospodářství (např. pojištění zásob, staveb, zařízení a ostatních movitých věcí).

Pojištění hospodářských zvířat

Toto pojištění se vztahuje vedle hlavních druhů hospodářských zvířat, jako jsou skot, prasata, ovce, kozy a drůbež také na další užitková zvířata (koně, psy, kočky apod.). Pojištění hospodářských zvířat kryje nejčastěji rizika nákazy a uhynutí nebo utracení pojištěného zvířete podle nařízení veterinárních předpisů. Dalším rizikem je

uhynutí vlivem nezaviněného přerušení dodávky elektrického proudu, živelní událost, případ odcizení atd. Lze pojistit jednotlivá zvířata či soubory zvířat. Pojištění se dá sjednat na krátkou nebo dlouhou dobu a pojistit se dají i přepravovaná a vystavovaná zvířata.

Pojištění plodin

Plodiny se pro účely pojištění rozdělují do skupin, jako jsou obiloviny, luskoviny, zelenina, pícniny, ovoce, jahody apod. Tímto druhem pojištění se klient brání proti škodám, které poškodí nebo zničí pojištěnou úrodu krupobitím, ostatními živelními událostmi (např. vyzimování nebo jarní mráz apod.). Jednotlivé druhy plodin se dají pojistit i jednotlivě, ale za vyšší pojistné, než je pojištění skupiny plodin. Slevy na pojistném se poskytují v případě nízkého škodního průběhu v uplynulých letech. V rámci tohoto pojištění je možné sjednat také pojištění skleníků a fóliovníků.

Pojištění lesů

Nejvýznamnějším rizikem poškození nebo zničení lesních porostů je požár. Dalšími riziky jsou vichřice a u lesních školek i povodeň. Lze pojistit lesní porosty pro případ poškození nebo zničení požárem a lesní školky pro případ poškození nebo zničení požárem nebo krupobitím. Kromě samotné hodnoty dřeva lze pojistit zvýšené náklady na vytěžení nebo náklady související se zalesněním lesa.

2.3.3 Pojištění odpovědností za škody

Člověk je odpovědný i za škody, které nezpůsobil úmyslně. **Pojištění odpovědností za škodu** uzavírají subjekty, jež mohou způsobit újmu při své činnosti třetím osobám.

V tomto případě se pojistnou událostí rozumí škoda vznikající na majetku, životě a zdraví poškozeného (třetí osobě) nebo finanční ztráty. Pojistné plnění se poskytuje až na základě rozhodnutí soudu nebo jiného orgánu o povinnosti nahradit škodu. Plnění se nevyplácí pojištěnému, ale subjektům, které mají právo na náhradu škody. K těmto náhradám patří:

- 1) Náhrada škody (škody na zdraví, na věcech, finanční ztráty apod.)

- 2) Náklady na obhajobu pojištěného (souvisí se škodou hrazenou pojišťovnou)
- 3) Náklady na soudní řízení o náhradě škody

V tomto druhu pojištění musí být splněny tři předpoklady:

- 1) Událost, která zapříčinila škodu třetí osobě
- 2) Pojištěný nese objektivní odpovědnost
- 3) Poškozený vznese nárok vůči pojištěnému

Mezi nejzákladnější produkty pojištění odpovědností lze zařadit:

1) Povinné smluvní pojištění odpovědnosti

- a) Povinné smluvní pojištění odpovědnosti způsobenou provozem motorového vozidla (povinné ručení)
- b) Povinné smluvní pojištění odpovědnosti za škody vzniklé při výkonu povolání (lékaři, advokáti, notáři, stomatologové, auditoři atd.)
- c) Povinné smluvní pojištění odpovědnosti za škody vzniklé při výkonu práva myslivosti
- d) Povinné smluvní pojištění odpovědnosti provozovatelů civilních letadel

2) Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání

3) Obecné odpovědnostní pojištění

- a) Pojištění odpovědnosti za škody občana v běžném občanském životě
- b) Speciální pojištění odpovědnosti občana (př. vlastním psa a ten někoho pokouše)
- c) Pojištění odpovědnosti za škody podnikatele (odpovědnost za výrobek, odpovědnost zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnancem)

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla je smluvní povinné pojištění upravené v zákoně č. 168/1999 Sb. a provádí se vyhláškou č. 205/1999 Sb. Povinné ručení se uzavírá na základě pojistné smlouvy, kterou je povinen uzavřít vlastník motorového vozidla.

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na osoby odpovídající za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, jenž je uvedené v dané pojistné smlouvě. Daná osoba nemusí být jen vlastník vozidla, ale může to být i jiný řidič, který škodu s autem způsobil (příslušník rodiny vlastníka vozidla). V případě vzniku pojistné události má pojištění nárok, aby za něj pojistitel uhradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu škody. Tyto náhrady se mohou týkat:

- a) Škody na zdraví nebo usmrcení
- b) Škody, jež mají povahu ušlého zisku
- c) Škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci
- d) Náklady účelně vynaložené na právní zastoupení při uplatňování nároků.

Náhrada škody se provádí v penězích, avšak maximálně do výše limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě. Podmínkou pro poskytnutí plnění je, že k pojistné události došlo v době trvání pojištění.

Pojistitel nehradí škody vzniklé řidiči vozidla, jehož automobilem byla škoda způsobena, škody na vozidle, které škodu způsobilo, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem a škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla apod.

Povinné smluvní pojištění odpovědnosti za škody vzniklé při výkonu povolání

Osoby provozující profese určené ze zákona se musí pojistit, neboť je to podmínka pro výkon jejich povolání. Jedná se například o činnost advokátů, daňových poradců, notářů, pojišťovacích zprostředkovatelů, autorizovaných architektů atd.

Povinné smluvní pojištění odpovědnosti za škody vzniklé při výkonu práva myslivosti

Občané vykonávající právo myslivosti musí být pojištěni proti následkům odpovědnosti za škody způsobené při této činnosti (např. ublížení na zdraví nebo usmrcení jiných osob) a za škody na věcech.

Povinné smluvní pojištění odpovědnosti provozovatelů civilních letadel

Zákon o civilním letectví udává povinnost provozovatelům letecké dopravy uzavřít pojištění odpovědnosti jako podmínku provozu. Škody může provozovatel letadel způsobit osobám neúčastnícím se letecké dopravy, ale mohou utrpět škodu,

pasažérům při civilní dopravě, při dopravě zavazadel a zboží přepravovaných leteckým dopravcem.

Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání

Pojištění zaměstnavatele za odpovědnost za pracovní úrazy a nemoci z povolání patří do skupiny zákonných pojištění. Zaměstnavatel se musí pojistit ze zákona. Jeho odpovědnost za úraz či nemoc může nastat i v případě, kdy zaměstnavatel dodržel všechny povinnosti, vyplývající z právních a ostatních předpisů zajišťující bezpečnost a ochranu zdraví při práci. Podle § 191 zákoníku práce se zaměstnavatel může zprostit své odpovědnosti, pokud prokáže tzv. liberační (zprošťovací) důvody.

Zaměstnavatel je povinen nahradit zaměstnanci škodu v rozsahu, v jakém za ni odpovídá, pokud se zaměstnavatel nezprostit odpovědnosti. Zaměstnavatel je povinen poskytnout náhradu za:

- Ztrátu na výdělku
- Bolest a ztížení společenského uplatnění
- Účelně vynaložené náklady spojené s léčením
- Věcnou škodu (např. škodu na věcech zaměstnance)

Došlo-li k úmrtí zaměstnance následkem pracovního úrazu nebo nemoci z povolání, je zaměstnavatel povinen poskytnout pozůstalým:

- Náhradu účelně vynaložených nákladů spojených s jeho léčením
- Náhradu přiměřených nákladů spojených s pohřbem, (tyto náklady se hradí tomu, kdo je vynaložil)
- Náhradu nákladů na výživu pozůstalých, tj. těm pozůstalým, které zemřelý vyživoval nebo byl povinen vyživovat
- Jednorázové odškodnění pozůstalým, (vyplácí zaměstnavatel dítěti, manželu (-ce) a též rodičům zemřelého)
- Náhradu věcné škody dědicům zaměstnance

Zákonné pojištění vzniká každému zaměstnavateli ze zákona, pokud zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance na základě pracovněprávního vztahu. Pojistná smlouva se

v tomto případě neuzavírá. Na nároky zaměstnanců na odškodnění nemá vliv ani případné neplacení pojistného zaměstnavatelem.

Pozitivní stránky zákonného pojištění pro zaměstnance jsou:

- V případech nesolventnosti zaměstnavatele hradit náhradu škody z pracovního úrazu nebo nemoci z povolání nebo
- V případech zániku zaměstnavatele bez právního nástupce

Negativní stránkou je nedostatečná motivace zaměstnavatelů, aby dostatečně dodržovali bezpečnost a hygienu práce a aby předcházeli pracovním úrazům a nemocím z povolání.

Zákonné pojištění se vztahuje i na škody způsobené pracovním úrazem, který se stane zaměstnanci na základě dohod o provedení práce a u dohod o pracovní činnosti.

Podstatou zákonného pojištění je povinnost pojišťovny platit náhradu zaměstnanci postiženému pracovním úrazem nebo nemocí z povolání za zaměstnavatele pojištěného u dané pojišťovny.

Základ pro výpočet pojistného ze zákonného pojištění je souhrn vyměřovacích základů za uplynulé kalendářní čtvrtletí všech zaměstnanců, které zaměstnavatel zaměstnával v tomto období. Sazba pojistného je v rozmezí 4 až 12 promile ze základu podle převažujícího předmětu činnosti zaměstnavatele klasifikovaného podle OKEČ.

Obecné odpovědnostní pojištění

Zahrnuje několik druhů pojištění odpovědností za škodu jak pro jednotlivce, tak pro podnikatelské subjekty. Pojištění odpovědnosti za škody občana v běžném občanském životě kryje škody vzniklé třetí osobě v souvislosti s běžnou činností občana (jednání nezletilých dětí, škody z provozu domácnosti apod.). Dále sem patří odpovědnostní pojištění držitelů zvířat, pojištění odpovědnosti vlastníka nemovitosti apod. Do pojištění odpovědnosti za škody podnikatele patří pojištění odpovědnost za výrobek, kryjící škody na životech, na zdraví a na majetku vzniklých při používání určitého výrobku.

2.3.4 Pojištění právní ochrany

Cílem **pojištění právní ochrany** je krytí nákladů pojištěného v souvislosti s právními úkony a podpora při prosazování jeho právních zájmů. Uzavřením tohoto pojištění se získává ochrana při prosazování či obhajobě práv a rovnoprávného postavení. Mezi základní druhy pojištění právní ochrany patří:

- 1) Pojištění právní ochrany rodiny zahrnuje pojištěnou osobu, manžela (-ku), druhu (družku), nezletilé děti, další osoby žijící v domácnosti
- 2) Právní ochrana zaměstnance se týká právní ochrany v pracovněprávních sporech
- 3) Úrazové pojištění právní ochrany (např. když jste pojištěni a pojišťovna vám nechce vyplatit pojistné plnění)
- 4) Pojištění právní ochrany řidiče motorových vozidel (pojištění se týká jen řidiče).
- 5) Pojištění pro vlastníky motorových vozidel
- 6) Právní ochrana nemovitosti
- 7) Právní ochrana podnikatelů

2.3.5 Cestovní pojištění

Při cestě do zahraničí by se měl každý člověk pojistit, aby byl zabezpečen pro případ náhlého onemocnění, pro případ úrazu, ztráty zavazadel nebo jiných nesnází. Všechna tato rizika obsahuje **cestovní pojištění**, které se dá sjednat:

- 1) Jako základní pojištění (obsahuje léčebné výlohy, což může být lékařské ošetření, přeprava do nejbližšího zdravotnického zařízení atd.)
- 2) Jako léčebné výlohy a k tomu různá připojištění (např. připojištění při lyžování v zahraničí atd)
- 3) Jako komplexní balíček

3 Metodika

Teoretická část práce je zaměřena na analýzu rizik, které ohrožují každého z nás, neživotní pojištění a klasifikaci jednotlivých produktů pojišťoven.

Praktická část se zaměří na analýzu vývoje pojistného trhu a neživotního pojištění za období 2006 až 2010. Následně se vyhodnotí dle výsledků o pojistném trhu tři nejsilnější pojišťovny v oblasti neživotního pojištění. V dalším úseku se provede charakteristika nejlepších pojišťoven a jakých dosahují výsledků na českém trhu. Nejdůležitější částí bude komparace vybraných druhů pojistných produktů u těchto pojišťoven a vyhodnocení nejlepší možné pojistné ochrany pro zvolený automobil. Zaměřím se na povinné ručení a havarijní pojištění.

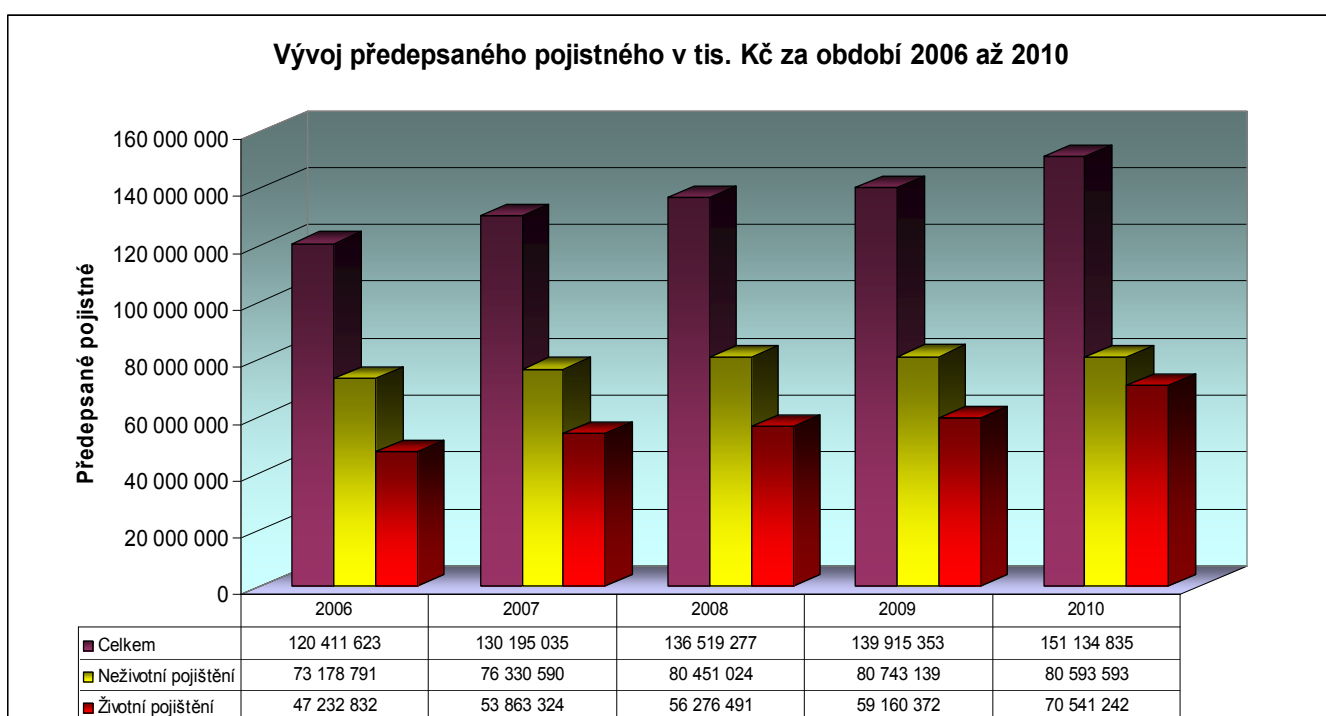
Pro zpracování praktické části jsem získala potřebné informace prostřednictvím zkoumání odborné literatury, osobními schůzkami s obchodními zástupci pojišťoven, dotazováním se na různé doplňující informace po telefonu a porovnáváním získaných informací. Data pro analytické zpracování vývoje pojistného trhu a neživotního pojištění byly čerpány především z výročních zpráv České asociace pojišťoven z období 2005 až 2010 a jejích statistik vývoje pojistného trhu. Údaje za rok 2011 zatím nejsou k dispozici, neboť doposud nebyly zpracovány. Informace o jednotlivých pojišťovnách byly získány hlavně z jejich internetových stránek a výročních zpráv.

4 Analýza vývoje pojistného trhu

Za období posledních pěti let se předepsané pojistné v jednotlivých skupinách neživotního pojištění vyvíjí stabilně a nedošlo k žádným významným změnám. Na trh nemají vliv děje a změny v individuálních segmentech ekonomiky, jako jsou například celosvětová finanční krize v roce 2008 až 2009, krize prodeje motorových vozidel, podnikatelský boom atd. V následujících odstavcích se přesvědčíme o tom, že trh neživotního pojištění je stabilní a nedochází k posunům v pořadí mezi nejsilnějšími pojišťovnami. Výrazný je jen pokles tržního podílu České pojišťovny, který za období let 2006 až 2010 klesl o 7,7%. Pojišťovna Kooperativa v podstatě stagnovala a přiblížila se k České pojišťovně.

Na trhu existují dvě silné skupiny, a to Generali/PPF holding a VIG (Vinna Insurance Group). Déle působící skupina VIG se za sledované období vyvíjela stabilně. Skupina Generali/PPF naopak na trhu ztrácela.

Graf 1: Vývoj předepsaného pojistného v tis. Kč za období 2006 – 2010



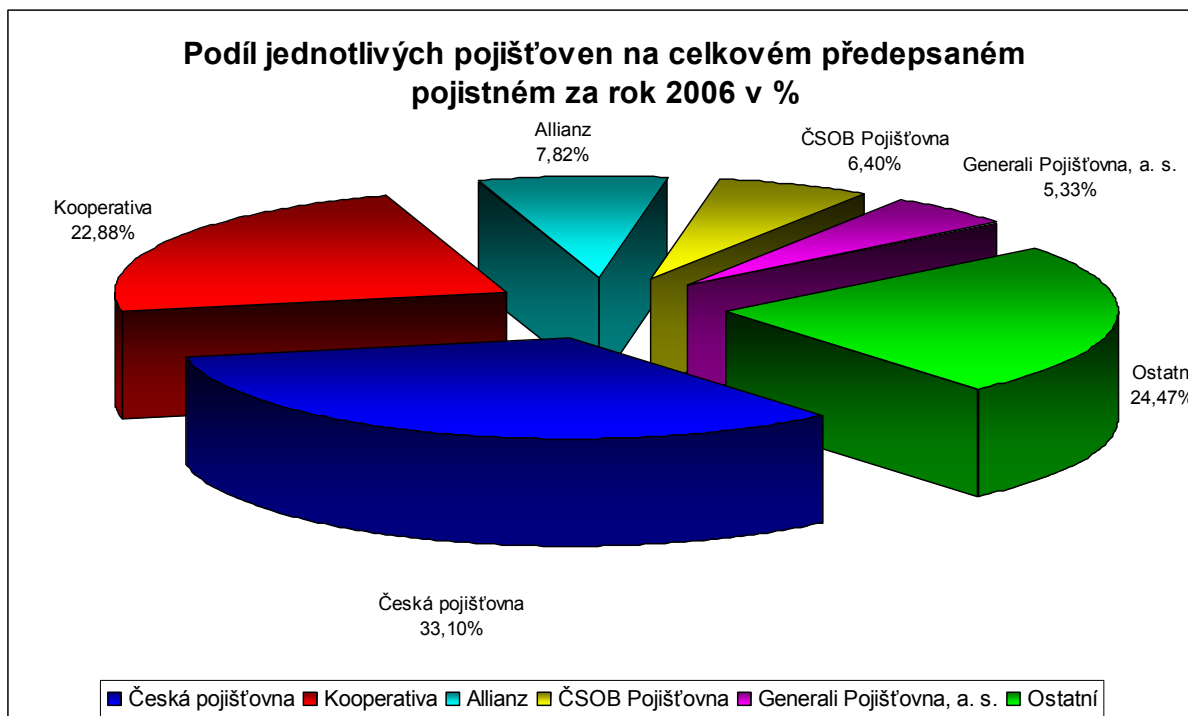
Zdroj: Česká asociace pojišťoven

4.1 Analýza pojistného trhu za rok 2006

V roce 2006 se pojistný trh vyvíjel příznivě a nebyl postižen žádnými významnými přírodními katastrofami. Tempo růstu předepsaného pojistného meziročně pokleslo oproti roku 2005. Přesto se v roce 2006 celkově zvýšilo o 4,2% a dosáhlo úrovně 120 mld. Kč. Po očištění o inflaci, která dosáhla 2,5% předepsané pojistné reálně vzrostlo o 1,8%. Životní pojištění zaznamenalo významné oživení, neboť stoupl o 5,2% oproti roku 2005. Oblast neživotního pojištění vzrostla o 3,6%. Růst předepsaného pojistného v neživotním pojištění ovlivnila vzrůstající konkurence mezi pojišťovnami.

Nejvýznamnější událostí v roce 2006 bylo přijetí zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. Ústředním orgánem dohlížejícím nad osobami působícím na finančním trhu se stala Česká národní banka. Zmíněný zákon ovlivnil několik zákonů (např. zákon o pojišťovnictví, zákon o pojistné smlouvě, zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla atd.). V roce 2006 na území ČR působilo celkem 49 pojišťoven (z toho bylo: 6 pojišťoven životních, 27 pojišťoven neživotních a 16 pojišťoven se smíšenou činností).

Graf 2: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném za rok 2006 v %



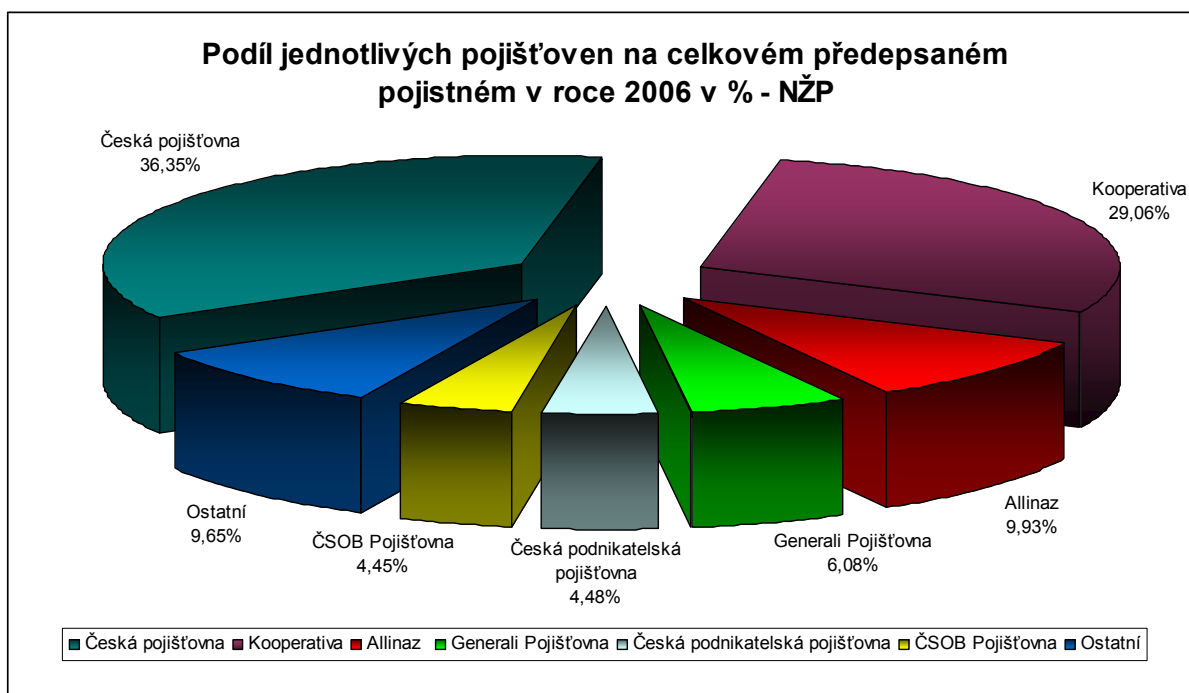
Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Nejúspěšnější pojišťovnou na českém trhu za rok 2006 byla opět Česká pojišťovna s tržním podílem 33,10% na celkovém předepsaném pojistném, které dosáhlo úrovně 39,68 mld. Kč. Druhou v pořadí je Kooperativa, která ztrácí na první pojišťovnu celých 10,22%. Její tržní podíl vykázal hodnotu 22,88% a předepsané pojistné dosáhlo 27,43 mld. Kč. S výrazně nižším podílem 7,82% je na třetí pozici Allianz pojišťovna. Její podíl se vyvíjí stabilně bez větších výkyvů. Dále následují ČSOB Pojišťovna s 6,40% a Generali pojišťovna s 5,33%. Ostatní pojišťovny mají celkový tržní podíl 24,47%.

4.2 Vývoj neživotního pojištění za rok 2006

Předepsané pojistné v neživotním pojištění meziročně vzrostlo o 3,6% a dosáhlo výše 73,18 mld. Kč. Po očištění o inflaci dostaneme reálný růst činící 1,1%. Největší vliv na vývoj neživotního pojištění měl pokles podnikatelského pojištění majetku až o 0,9%. Největší růst byl zaznamenán u předepsaného pojistného všeobecné odpovědnosti o 8,4% a budov a staveb o 7%.

Graf 3: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2006 v % - NŽP



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Nejsilnější pojišťovnou na trhu neživotního pojištění se opět stala Česká pojišťovna. Její podíl mírně klesl o 0,39% na 36,35%. Na druhém místě se umístila s podílem 29,06% a pojistným 21,16 mld. Kč pojišťovna Kooperativa. Oproti roku 2005 si výrazně polepšila o 0,69%. Neustále si svou pozici upevňuje a snižuje náskok na Českou pojišťovnu. Na dalším místě je Allianz pojišťovna, která naopak mírně ztratila na svém podílu o 0,21% oproti roku 2005. Ke zvýšení tržních podílů dle předpisu došlo u pojišťoven ČSOB (růst o 2,36%), Generali (růst o 0,21%) a ČPP (růst o 0,16%).

Tabulka 1: Meziroční změny předepsaného pojistného v %

Meziroční index	Celkem	Životní pojištění	Neživotní pojištění
2006/2005	4,20	5,20	3,60
2007/2006	8,10	14,00	4,30
2008/2007	5,00	4,50	5,40
2009/2008	2,30	5,10	0,40
2010/2009	8,00	19,20	- 0,20

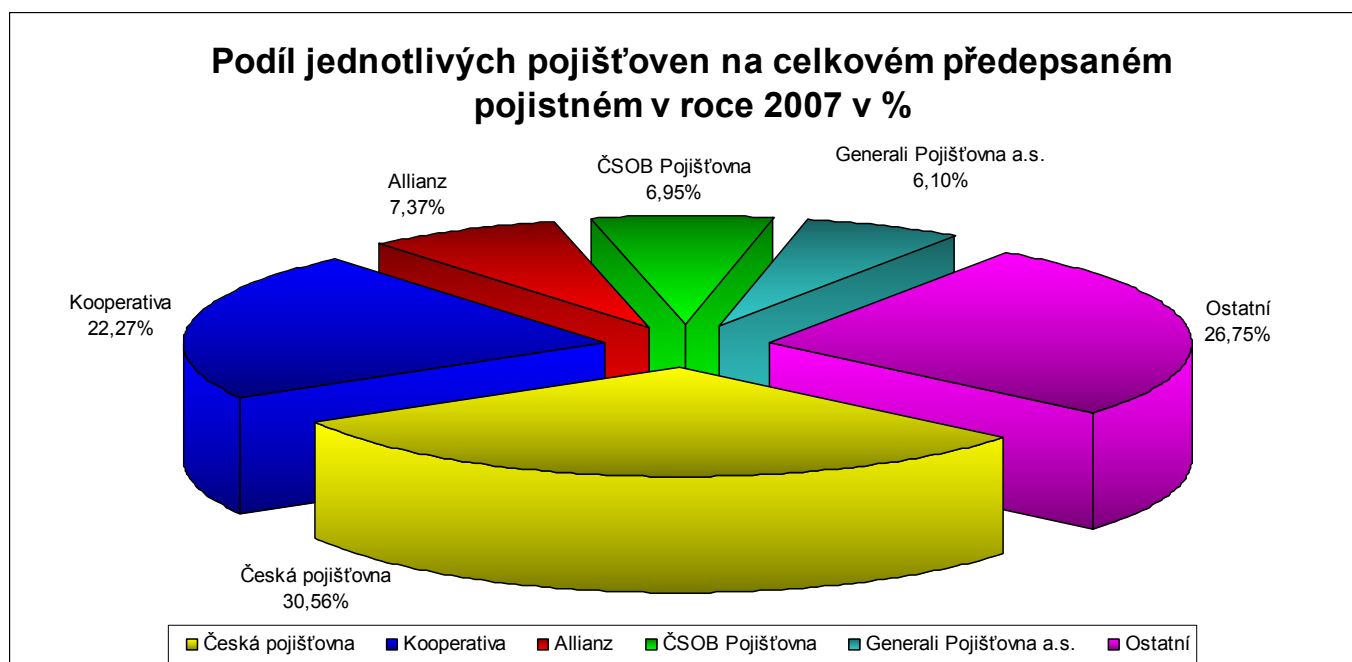
Zdroj: Česká asociace pojišťoven

4.3 Analýza pojistného trhu za rok 2007

Rok 2007 je významný, neboť došlo k viditelnému oživení trhu po dvouleté stagnaci. Celkově předepsané pojistné vzrostlo o 8,10% na 130 miliard, což je v porovnání s předcházejícími dvěma roky až zdvojnásobení tempa růstu. Po odečtení o inflaci, která vzrostla na 2,5%, dostaneme skutečný růst pojistného činící reálné zvýšení o 5,6%. Hlavní podíl na růstu mělo životní pojištění, které vzrostlo za rok 2007 o 14%. Neživotní pojištění se zvýšilo o 4,3%.

Nejvýznamnější živelní pohromou byl orkán Kyrill. Na konci roku 2007 působilo na českém trhu 52 pojišťoven, o 3 více než koncem roku 2006 (z toho bylo: 29 neživotních, 6 životních a 17 se smíšenou činností).

Graf 4: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2007 v %



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

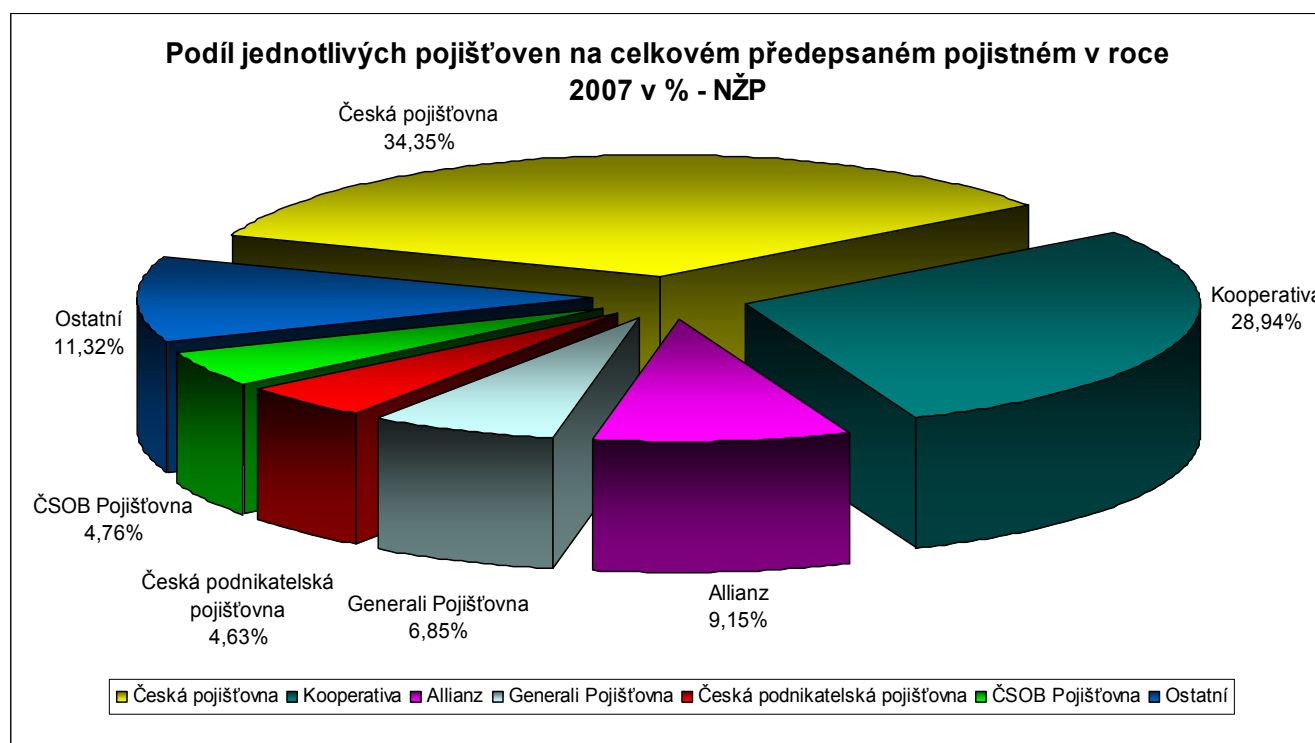
Česká pojišťovna si udržela pozici nejsilnější pojišťovny, přestože její podíl na trhu výrazně klesl o 2,54% na 30,56% a udržela se nad hranicí 30%. Druhou pojišťovnou s podílem 22,27% je Kooperativa, jejíž podíl také klesl a to o 0,61% oproti roku 2006 a na předepsaném pojistném si polepšila o 1,72 mil. Kč. Na třetí pozici

s účastí 7,37% je Allianz pojišťovna, která vykázala nepatrný meziroční pokles o 0,45%. Pojišťovny ČSOB a Generali opět zaznamenaly růst svých podílů (ČSOB o 0,05% na 6,95% a Generali dokonce o 0,77% na 6,10%). Ostatní pojišťovny mají dohromady tržní podíl v hodnotě 26,75%.

4.4 Vývoj neživotního pojištění za rok 2007

Neživotní pojištění vzrostlo o 4,3% a po odečtení o inflaci (o 2,5%) dostaneme reálný růst 1,8%. Přepsané pojistné NŽP se navýšilo o 3,15 mld. Kč na 76,33 mld. Kč. Největší položkou na celkovém neživotním pojištění je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla z podílem 29,9%. Další významnou složkou bylo pojištění majetku s účastí 22,2%. Nejvíce kleslo podnikatelské pojištění a to o 6,8%.

Graf 5: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2007 v % - NŽP



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

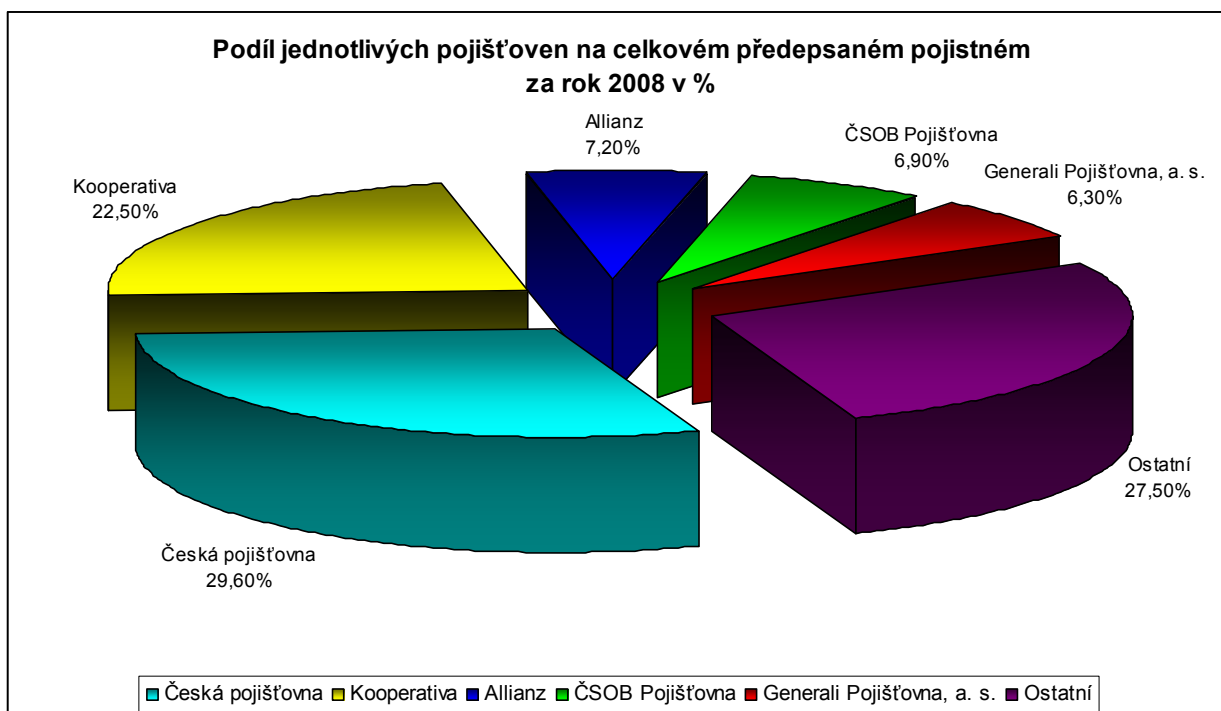
Nejvýznamnější podíl na předepsaném pojistném má Česká pojišťovna s podílem 34,35%. Její předpis meziročně mírně vzrostl o 218 mil. Kč (růst o 0,83%).

Hned za ní následuje Kooperativa s druhým největším podílem 28,94% (pokles o 0,12%) a pojistným ve výši 22,11 mld. Kč (zvýšení o 954 mil. Kč). Allianz vykázala pokles na předepsaném pojistném o 240 mil. Kč na 6,99 mld. Kč a její podíl se oproti roku 2006 snížil o 0,78% na 9,15%. Celkový podíl ostatních pojišťoven se meziročně zvýšil o 1,77% a je tedy zřejmé, že jejich význam pomalu roste a dochází k postupnému rozměňování trhu neživotního pojištění. Výrazně si polepšily pojišťovny Generali (růst o 0,77%), ČSOB pojišťovna (růst o 0,31%) a ČPP (růst o 0,15%).

4.5 Analýza pojistného trhu za rok 2008

Pojistný trh se v roce 2008 vyvíjel příznivým růstem a stabilitou. Finanční a hospodářská krize se nijak zásadně do pojišťovnictví nepromítla. Celkové předepsané pojistné vzrostlo o 6,3 miliardy, tedy o 5%. Meziroční inflace dosáhla úrovně 6,3%. Po úpravě předepsaného pojistného o tuto úroveň inflace dostaneme skutečný meziroční vývoj, který byl -1,3%. Životní pojištění zaznamenalo nárůst jen o 4,5%, což bylo způsobeno poklesem tempa růstu u pojištění s jednorázovým pojistným. Meziročně oblast neživotního pojištění vzrostla o 5,4% a na předepsaném pojistném o 4,12 mld. Kč oproti roku 2007. V roce 2008 celkově působilo na českém pojistném trhu 53 pojišťoven. Přibýly 2 nové neživotní pojišťovny a činnost ukončila jedna pojišťovna.

Graf 6: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném za rok 2008 v %



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Meziroční zvýšení tržních podílů vykázaly pojišťovny Kooperativa a Generali. Kooperativa zaznamenala růst o 0,23% na 22,50%. Generali zvýšila svou účast na trhu o 0,2% na 6,3% a vykazuje dlouhodobý meziroční růst. Na předepsaném pojistném si polepšila o 978 mil Kč na 8,58 mld. Kč (růst o 12,87%). Česká pojišťovna prolomila hranici 30% a její podíl klesl o 0,88% na 29,60%. Hodnota podílu České pojišťovny každoročně klesá, jak na účasti na trhu, tak i na předepsaném pojistném. Přestože pojišťovně Allianz vzrostlo předepsané pojistné o 264 mil. Kč, její tržní podíl opět klesl z 7,37% na 7,2%. Ostatní pojišťovny měly celkový tržní podíl v hodnotě 27,50%, což je zvýšení oproti roku 2007 o 0,75. Je zřejmé, že pozice těchto menších pojišťoven nabývá na síle.

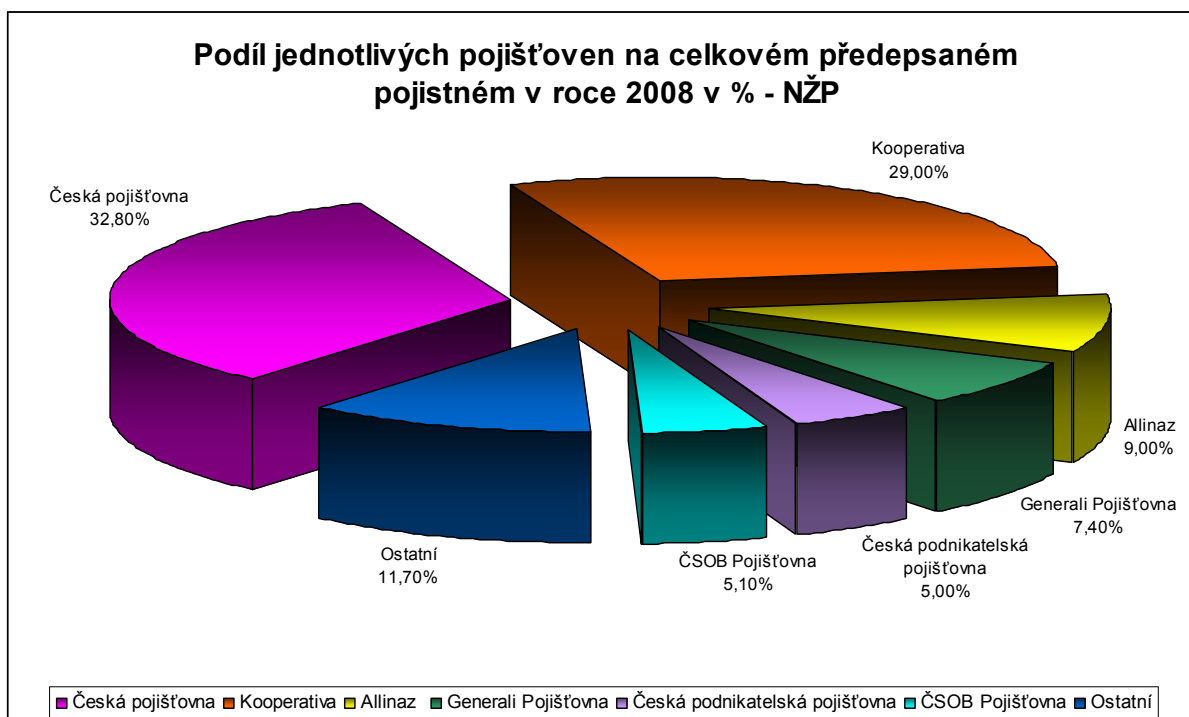
2.1.1 Vývoj neživotního pojištění za rok 2008

Meziročně oblast neživotního pojištění vzrostla o 5,4% a předepsané pojistné se zvýšilo o 4,12 miliard Kč oproti roku 2007. Po odečtení inflace zjistíme skutečný pokles, jenž byl 0,9%. Největší růst o 9,6% z položek neživotního pojištění vykázalo

pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. Důvod růstu neživotního pojištění je v důsledku stoupajícího zájmu o podnikatelské pojištění (růst o 6,6%) a rizika související s majetkem. Největší podíl na trhu NŽP 29,1% má pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Graf 7: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2008

v % - NŽP



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Největší podíl na celkovém předepsaném pojistném měla Česká pojišťovna a to 32,80% (meziroční pokles o 1,55%), přestože její předepsané pojistné vzrostlo o 88 mil. Kč. Na druhé pozici je Kooperativa s 29%. I ona navýšila pojistné o 1,21 mld. Kč a na rozdíl od České pojišťovny si na tržním podílu mírně polepšila o 0,06%. Allianz ztratila na tržním podílu o 0,15% na 9%, ovšem její předepsané pojistné vzrostlo o 198 mil. Kč na 9,86 mld. Kč (růst o 2,75%). Mírný vzrůst vykázaly pojišťovny Generali (o 0,55%), ČPP (o 0,37%) a ČSOB (o 0,34%).

Tabulka 2: Meziroční změny předepsaného pojistného vybraných položek NŽP v %

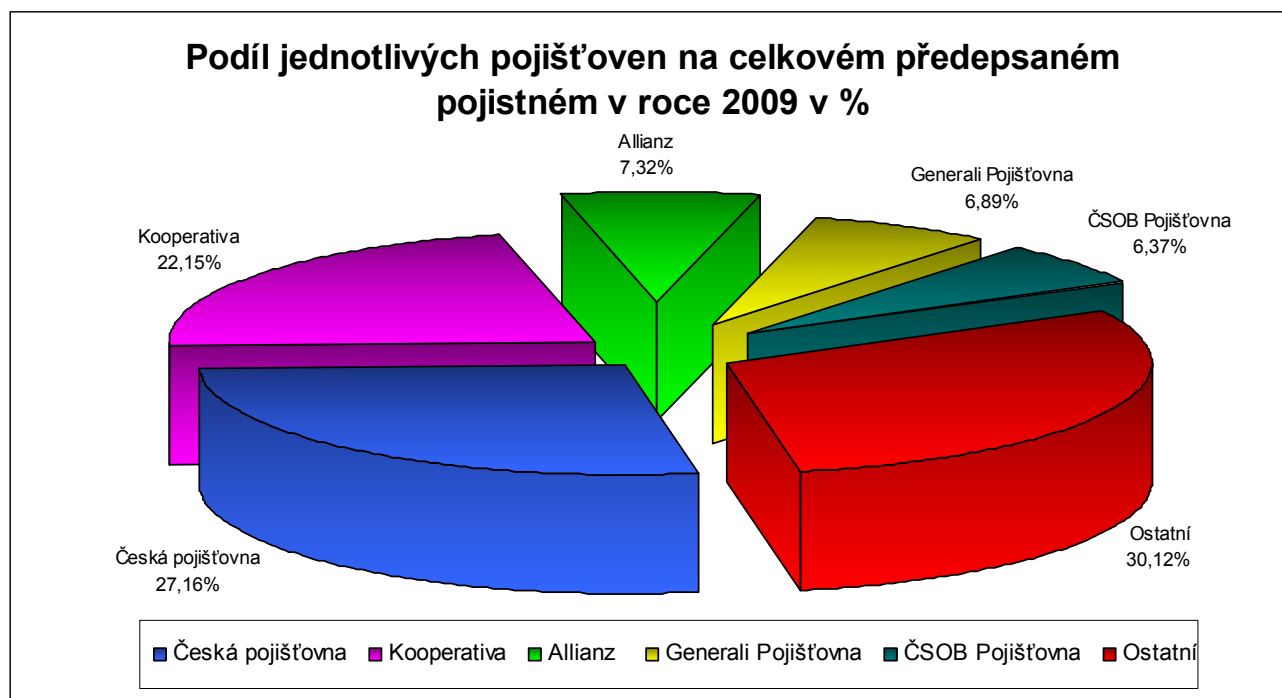
Vybrané položky	2007/2006	2008/2007	2009/2008	2010/2009
Podnikatelská pojištění	-6,8	6,6	5,7	0,2
Havarijní pojištění vozidel	5,1	4,1	-2,3	-6,1
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	4,6	3,8	-0,2	-6,3
Zákonné pojištění odpovědnosti	9,2	9,6	-1,3	-0,7
Celkem NŽP	4,3	5,4	0,4	-0,2

Zdroj: Česká asociace pojišťoven

4.7 Analýza pojistného trhu za rok 2009

Rok 2009 byl provázen hospodářskou krizí. Na vývoj pojištění ovšem působila jen nepatrně. Celkově pojistný trh vzrostl na předepsaném pojistném o 2,35% a po očištění o inflaci (o 1%) trh přesto vzrostl o 1,5%. Celkový objem předepsaného pojistného dosáhl 139,90 miliard Kč.

Graf 8: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2009 v %



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Pozici nejsilnější pojišťovny si stále udržela Česká pojišťovna, přestože její podíl soustavně klesal. Její tržní podíl byl 27,16%, což je pokles o 2,4% a předepsané

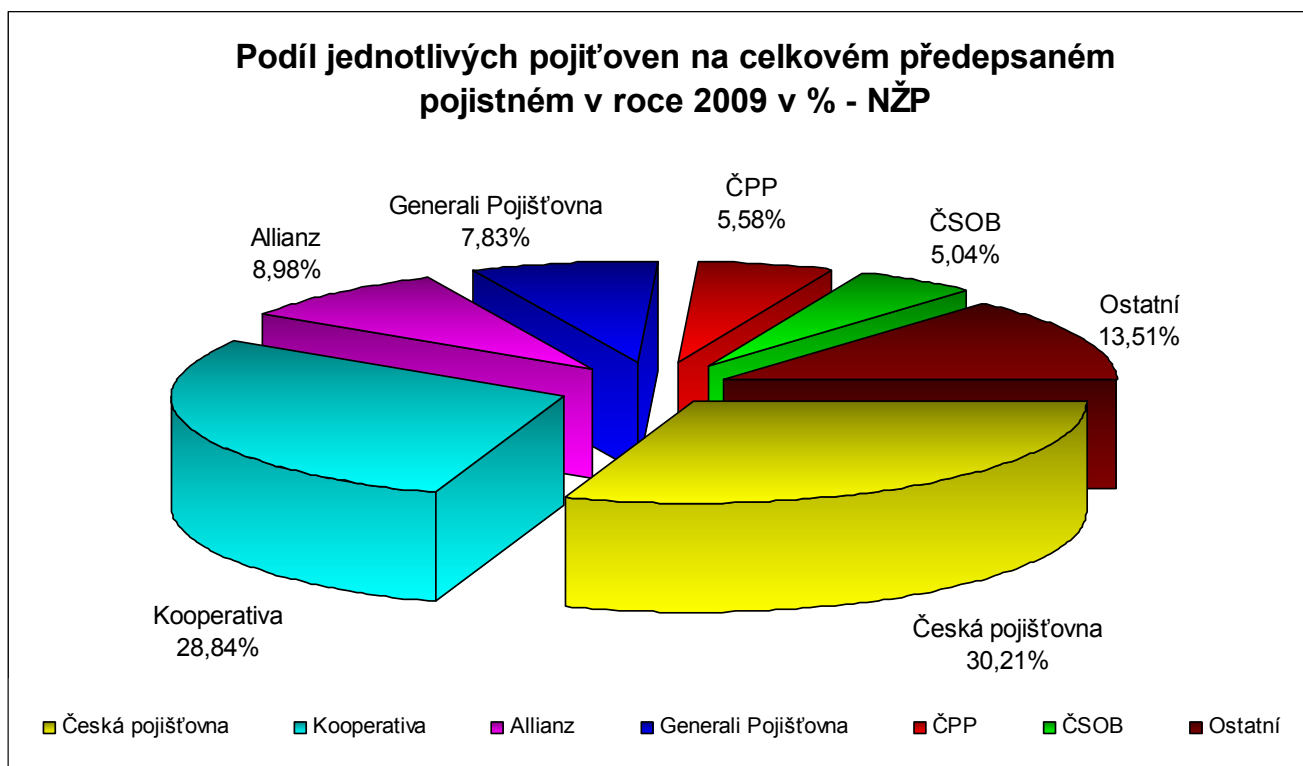
pojistné pokleslo podle objemu o 2,38 mld. Kč (pokles o 5,9%). Příčina tak rychlého úbytku je stále se snižující její náskok před druhou Kooperativou. U ní došlo k nárůstu předepsaného pojistného o 262 mil. Kč (růst o 0,9%), ale i přes tento růst se její podíl na trhu zmenšil o 0,3% z původních 22,5% na 22,15%. Třetí pozici si udržela pojišťovna Allianz s růstem předepsaného pojistného o 383 mil. Kč (nadprůměrný růst o 3,73%) a svou pozici na trhu upevnila o 0,12% Na 7,32%.

4.8 Vývoj neživotního pojištění za rok 2009

Trh neživotního pojištění celkově vzrostl o 0,4%, což po odečtení inflace znamená reálný pokles o více než 0,6%. Všechny druhy pojištění mírně poklesly nebo stagnovaly s výjimkou pojištění podnikatelů, jenž vzrostlo o 5,7%. Tento růst byl nejpřekvapivější, neboť na podnikatele dopadaly nejvíce důsledky hospodářské krize.

Jedničkou na trhu NŽP byla opět Česká pojišťovna s tržním podílem 30,21% (i když došlo k jeho snížení o 2,6%). Oproti roku 2008 snížila předepsané pojistné o 1,93 mld. korun (pokles o 7,88%). Snížil se její náskok před druhou Kooperativou, která také ztratila na předepsaném pojistném o 22 milionů (pokles o 0,1%). Její podíl se snížil jen nepatrně o 0,2%. Na třetí pozici byla pojišťovna Allianz, která si zachovala stejný podíl na trhu jako v roce 2008 a to 9% (předepsané pojistné činilo 7,26 mld. Kč.) Nadprůměrný růst zaznamenala pojišťovna Generali s podílem na trhu v hodnotě 7,8% (růst oproti roku 2008 o 0,4%). Dosáhla předepsaného pojistného ve výši 6,33 miliard korun, což je zvýšení o 348 milionů (zvýšení o 5,51%). Důležitou událostí na trhu NŽP bylo zahájení spolupráce mezi Českou pojišťovnou a Komerční bankou.

Graf 9: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2009 v % - NŽP



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

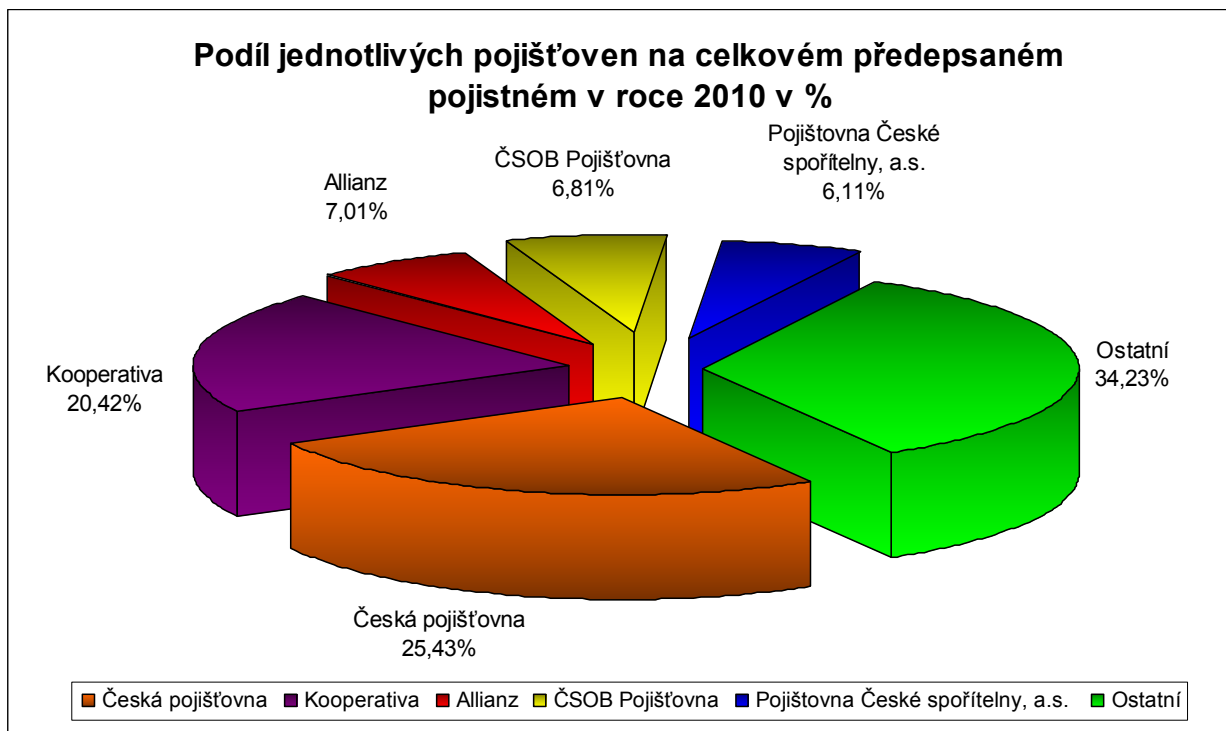
4.9 Analýza pojistného trhu za rok 2010

Pojistný trh v České republice celkově vzrostl o 8 % za rok 2010. Tento růst byl největší za posledních 5 let a byl dosažen díky rychle rostoucímu zájmu o jednorázově placené životní pojištění. Po očištění o inflaci (o 1,5%) dostaneme skutečný růst činící 6,5% (růst v roce 2007 byl vyšší než v roce 2010, ale byla vyšší i inflace, takže reálný růst činil jen 5,6%).

Největší podíl na trhu stále patří České pojišťovně. Navzdory snížení jejího tržního podílu o 1,7% na 25,4% se její objem předepsaného pojistného zvýšil téměř o 400 mil. Kč, což je růst o 1%. Druhou v pořadí je pojišťovna Kooperativa, jejíž podíl na trhu klesl meziročně o 1,7%. Získala skoro o 100 milionů Kč pojistného méně než v roce 2009, což znamená pokles o 0,3%. Třetí místo již tradičně obsadila pojišťovna Allianz s tržním podílem 7%, nepatrná ztrátu o 0,3% oproti roku 2009. Svůj objem pojistného zvýšila téměř o 410 milionů korun (zvýšení téměř o 4%). Další pojišťovnou

umístěnou na čtvrtém místě je ČSOB Pojišťovna s 6,8%, následovaná Pojišťovnou České spořitelny. Ostatní pojišťovny mají tržní podíl 34,2%.

Graf 10: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předešlém pojistném v roce 2010 v %



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Zákonné pojištění zaměstnavatele poskytuje pouze Česká pojišťovna a Kooperativa. Pokud odečteme podíl tohoto pojištění, získáme nové rozložení sil na trhu a to: Česká pojišťovna 25,7%, Kooperativa 17,9%, Allianz 7,4%, ČSOB Pojišťovna 7,1%, Pojišťovna České spořitelny 6,4% a Komerční pojišťovna 7,1% atd.

V neživotním pojištění došlo k celkovému poklesu o necelých 0,2%. Pokles neživotního pojištění je způsoben především meziročním úbytkem předešlého pojistného u povinného a havarijního pojištění. Celkové meziroční snížení POV je o 6,3% a jde o největší pokles během několika posledních let. Pro klienty pojišťoven je rozhodující cena za pojištění, což je příčinou poklesu. Přičemž počet uzavřených smluv POV meziročně vzrostl asi o 1,5% z celkového počtu. Nejsilnější pojišťovnou v neživotním pojištění je Česká pojišťovna, druhá je Kooperativa a třetí místo již dlouhodobě patří Allianz Pojišťovně.

Životní pojištění zaznamenalo celkový růst o 19,20% díky obrovskému zájmu o jednorázově placené pojistné, které vzrostlo o 58%. Vedoucí pojišťovnou na trhu životního pojištění je dlouhodobě Česká Pojišťovna, i když během tohoto roku opět svoji pozici o něco oslabila. Druhou v pořadí je Komerční pojišťovna, třetí je Pojišťovna České spořitelny a na čtvrtém místě je Kooperativa.

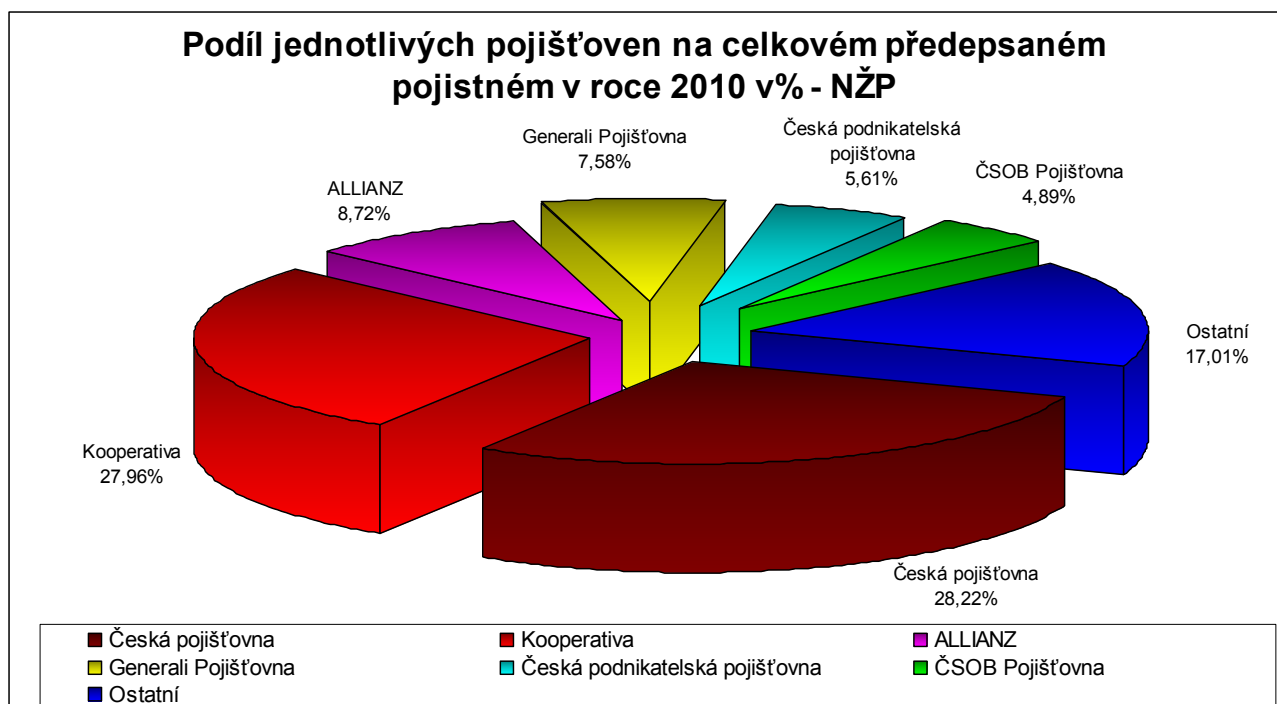
Nejdůležitější události v roce 2010 v oblasti pojištění jsou povodně v uplynulém období, které mají mít vliv na cenu pojištění. Z důvodu často se opakujících záplat a jiných katastrof, již není střední Evropa pro zajišťovny tolik atraktivní, a proto jsou ochotny zajistit naše pojišťovny za vysoké ceny. Všechny tyto skutečnosti se následně promítají do cen pojistné ochrany.

4.10 Vývoj neživotního pojištění za rok 2010

Neživotní pojištění meziročně kleslo o 0,2% a po odečtení inflace od celkového vývoje se celkově snížilo o 1,7%. Souhrnný objem předepsaného pojistného dosahoval 80 593 593 tis. Kč. Trh neživotního pojištění se postupně rozměňuje a své místo si zde mohou vydobýt i malé pojišťovny.

Nejúspěšnější pojišťovnou v oblasti neživotního pojištění je Česká pojišťovna s tržním podílem 28,2%. Navzdory tomu, že její meziroční podíl na trhu poklesl o 2% a na předepsaném pojistném ztratila 1,66 miliardy Kč pojistného (meziroční pokles o 6,8%). Druhou nejsilnější pojišťovnou v neživotním pojištění je Kooperativa s podílem 28%. S porovnáním roku 2009 její podíl klesl o 0,8% a její předepsané pojistné se snížilo o 758 mil. Kč (pokles o 3,25%). Na třetím místě je již dlouhodobě pojišťovna Allianz s tržním podílem 8,7%. Avšak i ona se nevyhnula meziročnímu poklesu. Její podíl klesl o 0,3% a předepsané pojistné bylo nižší v porovnání s rokem 2009 o 227 miliónů Kč (pokles o 3,24%). Největší ztráty utrpěla v 1. čtvrtletí. Čtvrtý největší podíl 7,6% má Generali Pojišťovna. Tato pojišťovna zaznamenala snížení na svém podílu o 0,2% a na předepsaném pojistném o 216 mil. Kč. Pojišťovny, které vykázaly za sledované období růst, jsou pojišťovna UNIQA (růst o 6,4%) a ČPP (růst o 0,3%).

Graf 11: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předešném pojistném v roce 2010 v % - NŽP



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

5 Představení třech nejlepších pojišťoven v neživotním pojištění za posledních pět let

5.1 Allianz pojišťovna

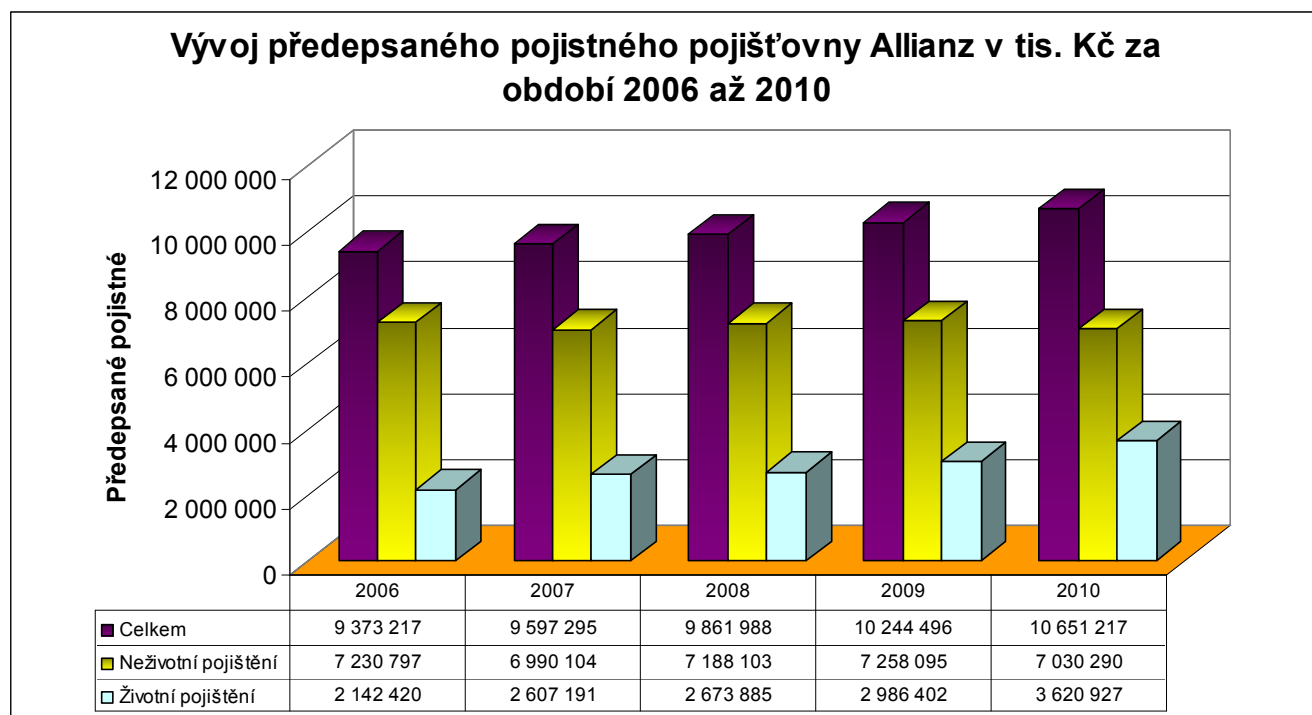
Pojišťovna Allianz patří mezi tři největší české pojišťovny a je na pozici třetí nejsilnější pojišťovny po dobu několika let, jak se můžeme přesvědčit z následujících informací. Provozuje smíšenou činnost s orientací převážně na NŽP.

Na český pojistný trh vstoupila v roce 1993 jako dceřiná společnost Allianz New Europe Holding GmbH a je součástí světového koncernu Allianz SE.

Nabízí produkty z oblastí životního i neživotního pojištění. V roce 1999 přišla jako jedna ze 12 pojišťoven na trh s nabídkou povinného ručení. Její nabídka obsahuje komplexní služby pojištění pro soukromé osoby i firmy. Nabízí pojištění majetku, životní pojištění, pojištění odpovědnosti občanů, majetkové pojištění pro podnikatele, komplexní autopojištění pro občany i firmy, pojištění profesní odpovědnosti atd. Zastoupení pojišťovny je v kompetenci 11 regionálních ředitelství s více než 1 900 pojišťovacími poradci. Své služby nabízí prostřednictvím svých obchodních partnerů v oblasti makléřství, bankovníctví, servisů atd.

Rok 2006 byl pro Allianz celkově pozitivní. Zaznamenala malý růst v předepsaném pojistném. V neživotním pojištění došlo k mírnému poklesu. Naopak u životního pojištění překonala růst českého pojistného trhu. V tomto roce se soustředila na zdokonalení výpočetní techniky, do které značně investovala a přijala přes 640 nových pojišťovacích poradců. Prostřednictvím Komerční banky prodala značnou část povinného a havarijního pojištění. Jako první pojišťovna v tomto roce začala nabízet možnost povinného ručení se spoluúčastí pojistníka na škodě a dále přišla s inovací základního havarijního pojištění, kdy umožnila vypočítat cenu pojistného za pojištění staršího vozidla z jeho obvyklé ceny. Předepsané pojistné dosáhlo téměř 9,4 mld. Kč, což představuje nárůst o 1,5% oproti roku 2005. V oblasti neživotního pojištění zaznamenala pokles o 1,2% z důvodu odchodu některých velkých průmyslových a flotilových klientů.

Graf 12: Vývoj předepsaného pojistného pojišťovny Allianz v tis. Kč za období 2006 -2010

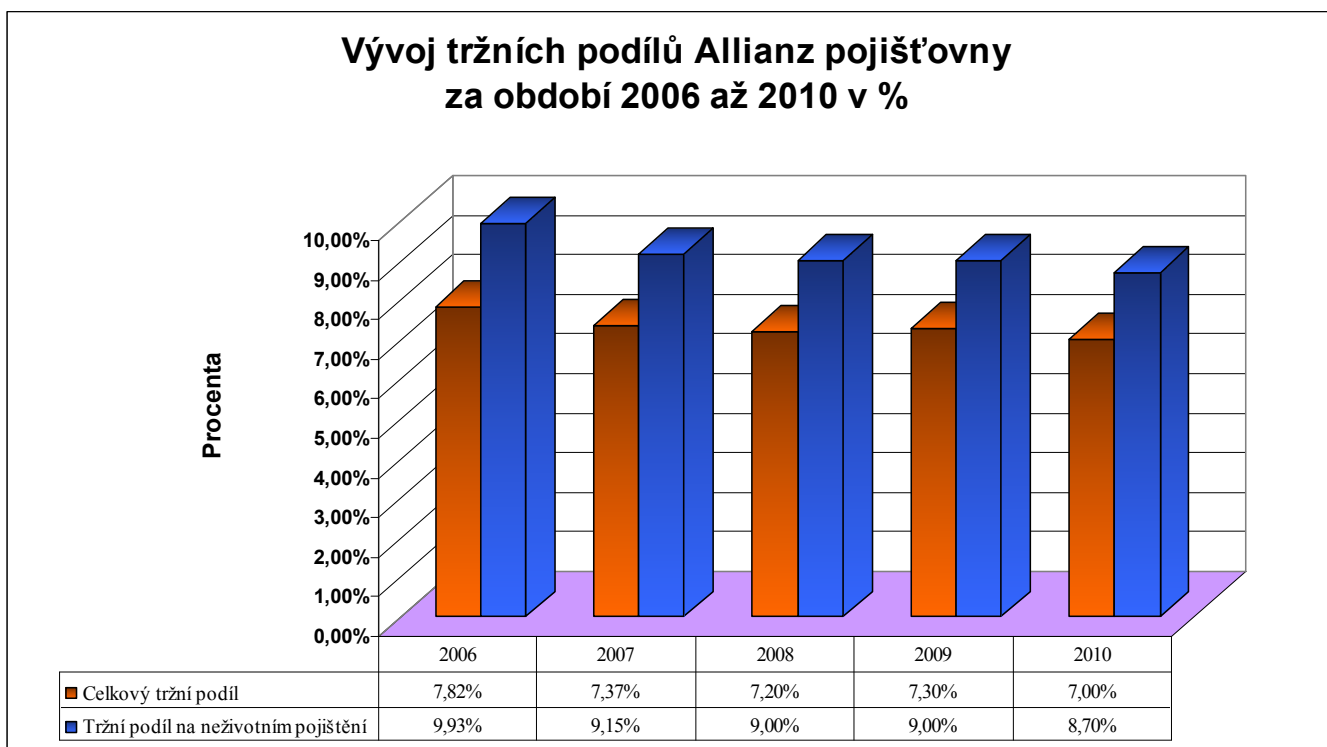


Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Celkové předepsané hrubé pojistné za rok 2007 dosáhlo dle objemu 9,6 miliardy korun a dokázala obhájit svou pozici jedné ze tří nejsilnějších pojišťoven na českém trhu. Na předepsaném pojistném u neživotního pojištění dosáhla nižšího objemu o 240 milionů než v roce 2006, což znamená pokles o 3,3% a její tržní podíl na neživotním pojištění se snížil na 9,15%.

I přes obtížný rok 2008, kdy ve světě vypukla finanční a hospodářská krize se pojišťovna Allianz udržela na třetí pozici na českém pojistném trhu. Její celkový tržní podíl klesl na 7,20%, přestože její předepsané pojistné vzrostlo o 264 milionů korun na celkových 9,86 miliardy Kč (růst o 2,76%). Předepsané pojistné dle objemu v oblasti neživotního pojištění zaznamenalo mírný růst o 198 milionů Kč na 7,19 miliardy Kč (o 2,75% více než v roce 2007). Tržní podíl NŽP klesl na 9% (pokles o 0,15%) Předpis životního pojištění dosáhl objemu 2,67 miliardy Kč (zvýšení o 2,5%).

Graf 13: Vývoj tržních podílů Allianz pojišťovny za období 2006 až 2010 v %



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Celkové předepsané pojistné v roce 2009 přesáhlo hranici deseti miliard a dosáhlo objemu 10,24 miliard Kč (růst o 9,73% oproti roku 2008, kdy předepsané pojistné bylo 9,86 mld. Kč). Celkový tržní podíl vrostl ze 7,2% na 7,3%, což je růst o 0,1% s porovnáním roku 2008. Pojistné životního pojištění stoupl o 11,7% a dosáhlo objemu 2,97 mld. Kč. Meziroční růst zaznamenalo i neživotní pojištění, které dosáhlo objemu 7,26 mld. Kč, což je mírné zvýšení o 70 mil. korun (růst o 0,96%). Tržní podíl NŽP zůstal na stejné úrovni 9%, jako v roce 2009. Dlouhodobě si udržuje stabilní ukazatele bez velkých výkyvů. V tomto roce ukončila spolupráci s Komerční bankou, ale s největší pravděpodobností tento výpadek nebude pojišťovnu Allianz nijak významně destabilizovat.

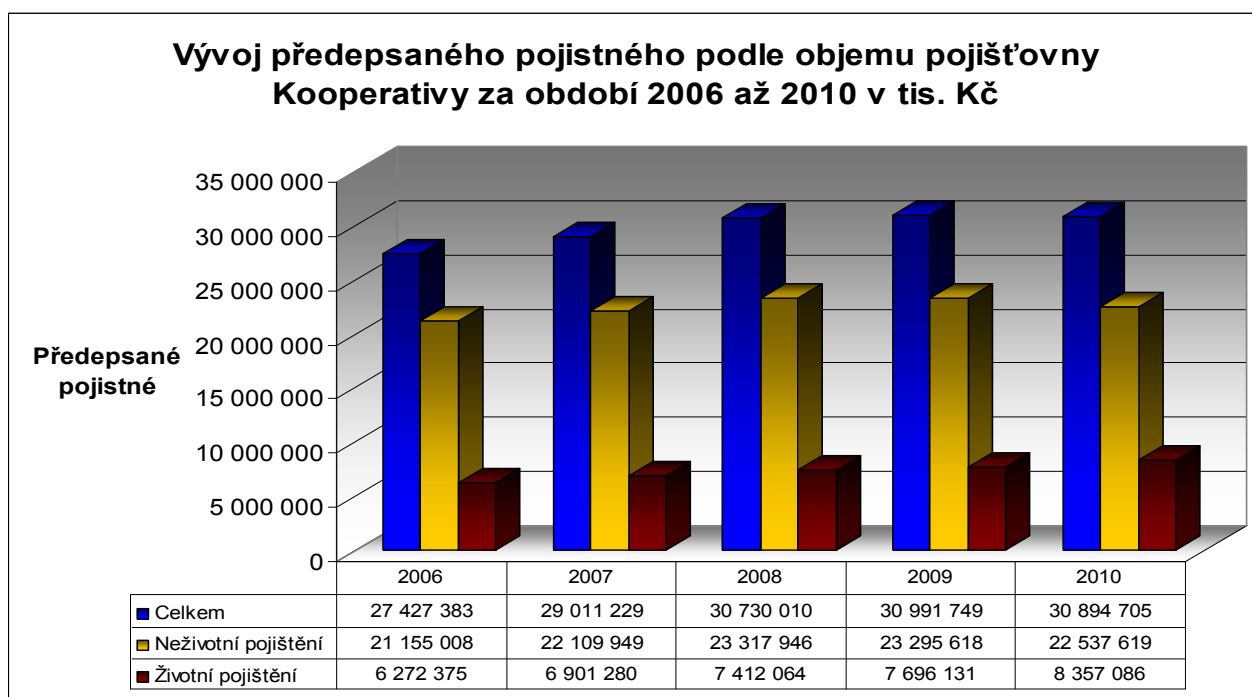
2.1.1 Kooperativa, pojišťovna a.s.

Pojišťovna Kooperativa patří mezi nejsilnější a nejstabilnější pojišťovny u nás. Již několik let je dvojkou na českém pojistném trhu. Byla založena v roce 1991 jako

první komerční pojišťovna na našem trhu. Řadí se mezi univerzální pojišťovny s nabídkou všech standardních druhů pojištění jak pro občany, tak pro malé a velké firmy. Je součástí koncernu Vinna Insurance Group (VIG). Jejím strategickým partnerem je finanční skupina České spořitelny.

Rok 2006 byl pro Kooperativu velice úspěšný. Povedlo se jí upevnit svou pozici na trhu, jako druhé nejsilnější pojišťovny, jak v oblasti životního, tak i neživotního pojištění. Náskok na Českou pojišťovnu se neustále snižoval, až na konci roku 2006 činil jen 6,6%. Celkový tržní podíl dosáhl úrovně 22,88% a podíl na neživotním pojištění byl 29,06%. Celkové předepsané pojistné vzrostlo o 3,75% na 27,43 miliard Kč. Po odečtení o inflaci, která byla 2,5%, dostaneme reálný nárůst jen o 1,25%. Neživotní pojištění vzrostlo o 3% na 21,16%. V oblasti pojištění vozidel upevnila své postavení na trhu díky novince živelního pojištění k povinnému ručení. V havarijním pojištění zaznamenala růst o 7,3%. Objem předepsaného pojistného v životním pojištění vzrostl téměř o 4% na 6,27 miliard Kč. Pokračovala v úzké spolupráci s Českou podnikatelskou pojišťovnou, kterou Kooperativa stoprocentně vlastní.

Graf 14: Vývoj předepsaného pojistného podle objemu pojišťovny Kooperativy za období 2006 – 2010 v tis. Kč

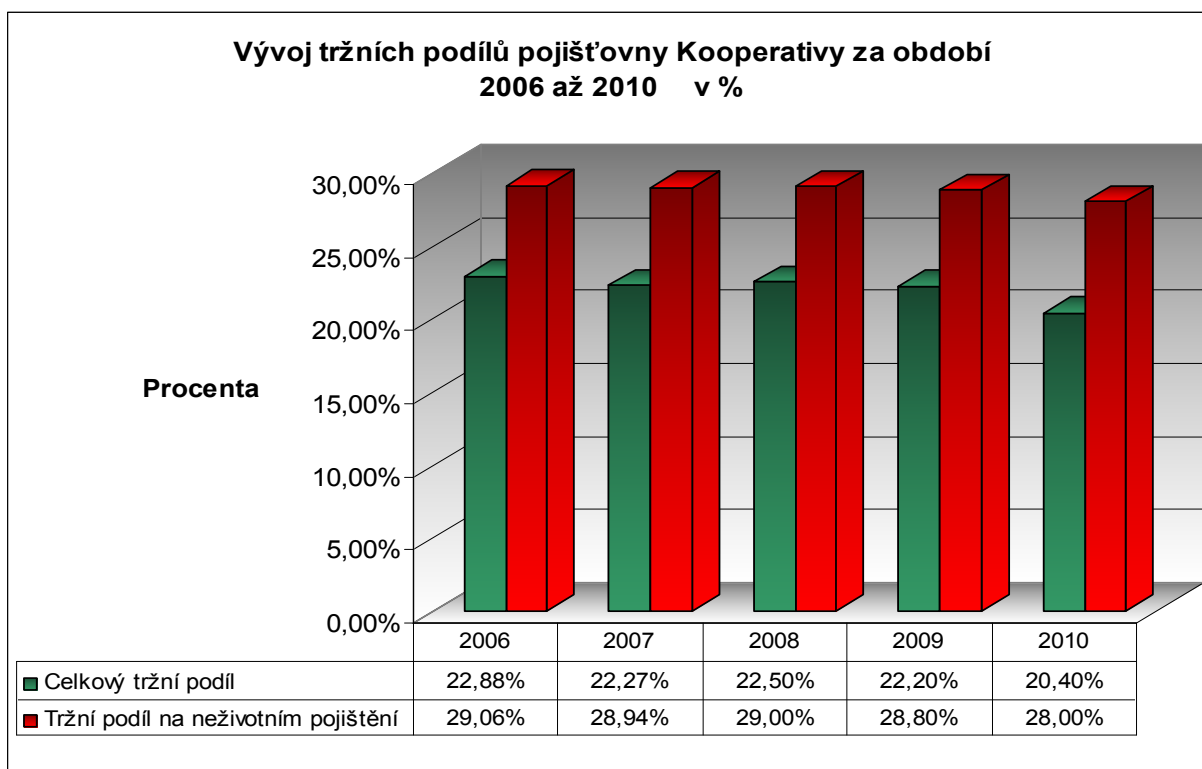


Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Rok 2007 byl opět velmi příznivý, neboť Kooperativa dosáhla zvýšení celkově předepsaného pojistného o 1,58 miliardy korun na 29,11 mld. Kč, což je růst o 5,46%. S velkým náskokem obhájila pozici druhé největší pojišťovny na našem trhu. Pojistné v neživotním pojištění vzrostlo o 954 miliónů korun na 22,11 miliardy Kč (růst o 4,31%). Životní pojistné meziročně vzrostlo na 6,9 miliardy Kč (růst o téměř o 10%). Soustředila se na rozvoj spolupráce s Finanční skupinou České spořitelny. Náskok na první Českou spořitelnu snížila o 2% a tím si upevnila postavení druhé největší pojišťovny. Její celkový tržní podíl se snížil na 22,27% a tržní podíl na neživotním pojištění nepatrně klesl o 0,12% na 28,94%. Pojištění automobilů zaznamenalo meziroční růst o 547 miliónů Kč (zvýšení o 5,7%). Předepsané pojistné u povinného ručení vzrostlo o 2,3% a u havarijního pojištění narostlo o 10,2%.

Pojišťovna Kooperativa upevnila své postavení druhé největší pojišťovny tím, že získala Pojišťovnu České spořitelny. I přes finanční a hospodářskou krizi v roce 2008 prokázala, že je stabilní a stále se rozvíjející pojišťovnou. Celkové předepsané pojistné dosáhlo výše 30,73 miliard Kč, což je růst o 1,72 miliardy Kč (růst o 5,92%). Celkový tržní podíl se mírně zvýšil na 22,5% a náskok na Českou pojišťovnu se snížil o další procentní bod. Neživotní pojištění vzrostlo o 5,46% na 23,32 miliard Kč. V oblasti pojištění průmyslu a podnikatelů pojistné stoupl o 7% a Kooperativa opět obhájila své postavení dovjky na trhu. Havarijní pojištění vykázalo nárůst na 4,7 mld. Kč, což je růst o 5,7%. Tržní podíl neživotního pojištění vykázal navýšení na 29%. Pojistné životního pojištění výrazně vzrostlo o 7,4% na 7,4 miliardy Kč.

Graf 15: Vývoj tržních podílů pojišťovny Kooperativy za období 2006 až 2010 v %



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

I přes finanční krizi v roce 2009, vykázala Kooperativa předepsané pojistné v celkové výši 30,99 mld. Kč (zvýšení o 261 milionů korun). Na celkovém tržním podílu ztratila o 0,3% oproti roku 2008. V neživotním pojištění dosáhla pojistného v hodnotě 23,3 miliardy Kč, což je mírný pokles o 22 milionů Kč vzhledem k roku 2008 a tržní podíl na NŽP klesl o 0,2% na 28,80%. Neživotní pojištění celkově stagnovalo, ale i přesto dosáhla pojištění motorových vozidel předepsaného pojistného výše 10 miliard Kč. Životní pojištění zaznamenalo růst o 3,8%, kde předpis dosáhl 7,7 miliardy Kč.

Kooperativa řadu let udržovala své stabilní postavení na trhu. Ovšem v roce 2010 výrazně ztratila na svém podílu o 1,8% na 20,40%. Díky velkému náskoku před ostatními pojišťovny si udržela postavení druhé nejsilnější pojišťovny. Nižší růst byl zaznamenán, jak v životním, tak v neživotním pojištění. Celkové předepsané pojistné kleslo o 97 milionů Kč na 30,89 miliard Kč (pokles o 0,31%). Jako jedna ze čtyř pojišťoven nabídla svým zákazníkům tzv. přímou likvidaci, která je plně zahrnuta

v POV a poskytuje se za cenu 1 200 Kč ročně (pojišťovna svému klientovi uhradí jím nezaviněnou škodu a následně jí zúčtuje s pojišťovnou viníka). Tržní podíl na neživotním pojištění poklesl o 0,8% na 28% oproti roku 2009 a na předepsaném pojistném je to snížení o 758 miliónů Kč.

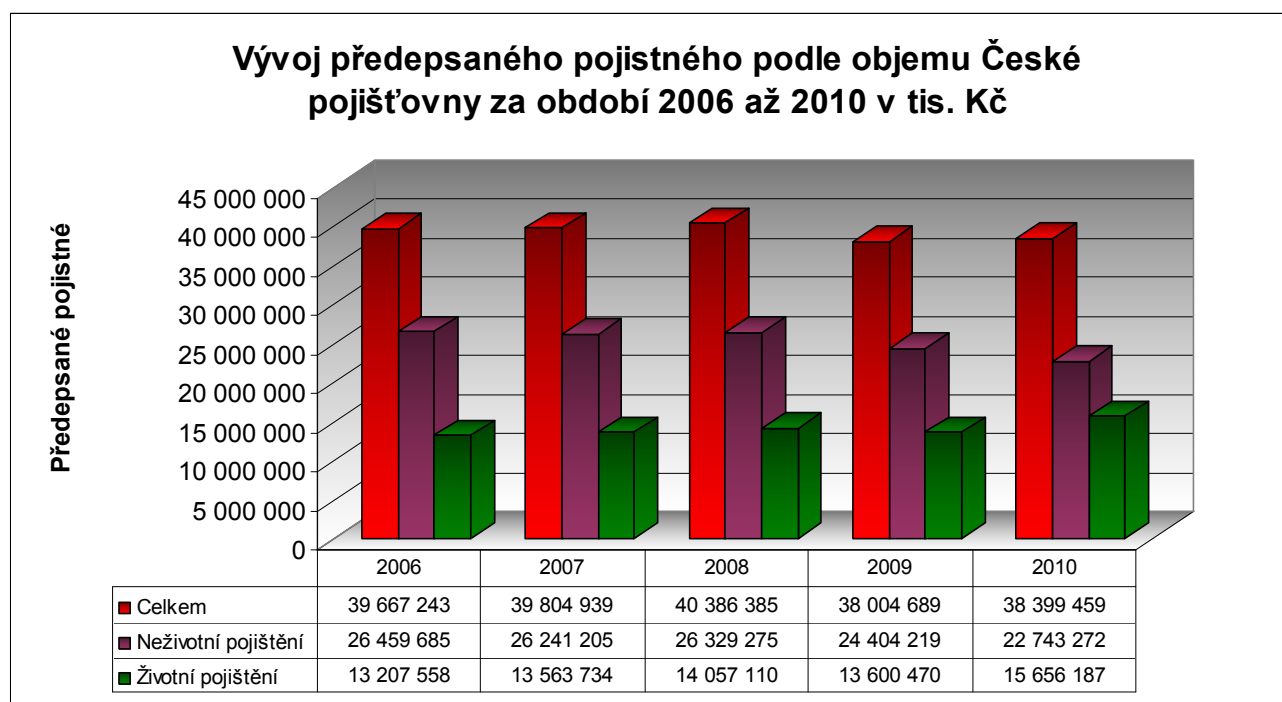
5.3 Česká pojišťovna

Česká pojišťovna vznikla v roce 1992 a byla založena Fondem národního majetku. Je nejstarší pojišťovnou na českém trhu a nástupcem První české vzájemné pojišťovny. Řadí se mezi univerzální pojišťovny se širokou nabídkou životních i neživotních produktů. Je největší a tradiční pojišťovnou na českém pojistném trhu již řadu let. Od roku 2008 se stala členem skupiny PPF, kde je dominantním členem. Její podíl na trhu dlouhodobě klesá, a pokud tento trend bude pokračovat, brzy ztratí postavení „jedničky“ na trhu.

Česká pojišťovna je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. V roce 2006 její tržní podíl dosáhl 33,1% a předepsaného pojistné bylo v hodnotě 39,67 miliardy Kč, což byl pokles o 1,9 miliardy Kč oproti roku 2005. Pokles byl způsoben snížením v segmentu jednorázového životního pojištění. V neživotním pojištění pojistné dosáhlo 26,46 miliardy korun a tržní podíl činil 36,35% (snížení o 1%). Hlavní oblastí zájmu pro pojišťovnu je životní pojištění, kde se pojistné navýšilo o 4,6% na 13,21 miliardy Kč.

V červenci 2007 byla podepsána smlouva o vytvoření finanční skupiny PPF Group a Generali Group. Skupina patří mezi jednu z nejvýznamnějších pojišťovacích skupin v oblasti střední a východní Evropy. Tržní podíl České pojišťovny klesl o 2,54% na 30,56% oproti roku 2006. Přesto si ještě udržela podíl nad třiceti procenty, jako jediná pojišťovna na našem trhu. Celkové předepsané pojistné dosáhlo 39,8 miliardy Kč. Pojistné v neživotním pojištění činilo 26,24 miliard Kč (snížení o 0,83%) s tržním podílem 34,35%, což je pokles o celá dvě procenta. Životní pojištění vykázalo další růst a dosáhlo hodnoty 13,56 miliardy Kč.

Graf 16: Vývoj předepsaného pojistného podle objemu u České pojišťovny za období 2006 – 2010 v tis. Kč



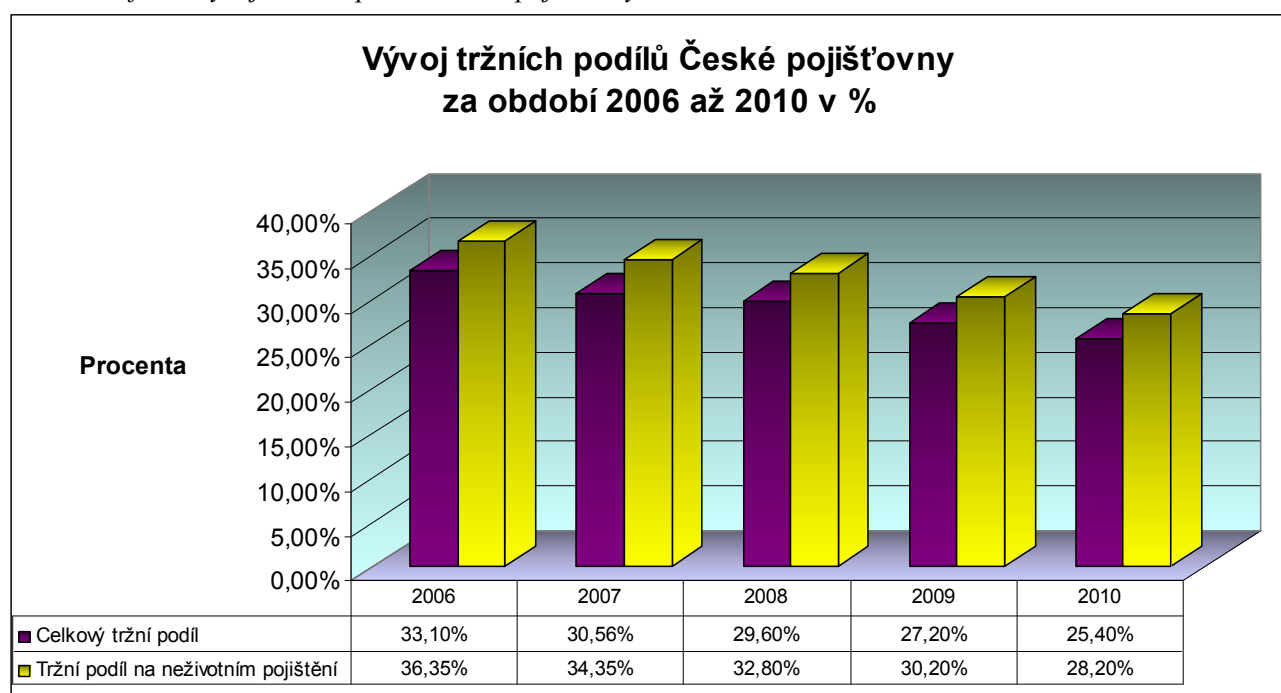
Zdroj: Česká asociace pojišťoven

V roce 2008 již Česká pojišťovna nedosáhla hranice 30% podílu na trhu. Její podíl opět klesl a to na 29,60%, i přesto, že její celkové předepsané pojistné vzrostlo o 582 milionů Kč na 40,39 miliard Kč (růst o 1,46%). Předpis neživotního pojištění nepatrně stoupl o 88 milionů Kč na 26,33 miliard Kč (zvýšení o 0,34%) a její tržní podíl opět klesl o 1,55% na 32,8%. Nicméně si udržela pozici jedničky na trhu NŽP. K meziročnímu navýšení předpisu došlo zejména u pojištění úvěrů a podnikatelského pojištění. Horší vývoj vykázalo povinné pojištění motorových vozidel, které kleslo na předepsaném pojistném o 0,49 miliardy Kč a tržní podíl poklesl na 33,3%. Havarijní pojištění zaznamenalo mírný pokles o 115 milionů Kč a tržní podíl dosáhl úrovně 34,7%. Pojistné životního pojištění se navýšilo na 12,4 miliardy Kč a tržní podíl činil 31,1%.

Rok 2009 byl poznamenán světovou hospodářskou krizí, která snížila kupní sílu obyvatelstva. V důsledku zvyšujícího se rizika ukončila Česká pojišťovna pojištění finančních rizik souvisejících se spotřebitelskými úvěry. Celkový tržní podíl činil 27,20%, což znamená další meziroční pokles o 2,4%. Tržní podíl v neživotním pojištění

zaznamenal snížení o 2,6% na 30,2%. Výrazný pokles tržního podílu na NŽP je způsoben snížením u POV, z důvodu obnovujícího se vozového parku. Neboť klienti byli dříve pojištěni jen u České pojišťovny. Dnes při koupi nového vozu si mohou vybrat z nabídek jiných pojišťoven. Tržní podíl životního pojištění dosáhl úrovně 23%. Celkový předpis pojištění výrazně klesl o 2,38 miliardy Kč na 38 miliard Kč. Meziroční pokles byl způsoben převážně hospodářskou krizí, která zapříčinila útlum ekonomického rozvoje. Předepsané pojistné neživotního pojištění pokleslo o 1,93 miliardy Kč na 24,4 miliardy korun (pokles o 7,89%).

Graf 17: Vývoj tržních podílů České pojišťovny za období 2006 – 2010 v %



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Přes značný pokles tržního podílu si Česká pojišťovna udržela v roce 2010 vedoucí postavení na trhu. Začátkem roku v neživotním pojištění ztratila pozici „jedničky“ a nahradila jí Kooperativa, ale ve 3. čtvrtletí se vrátila na vedoucí pozici, kterou si zatím udržela. Na podzim uvedla také již dříve zmiňovanou tzv. přímou likvidaci v rámci POV (rozdíl od ostatních pojišťoven, které tuto službu nabízejí je v tom, že nehradí samotnou škodu, ale pomáhá pouze s jednáním s pojišťovnou viníka). Celkový tržní podíl meziročně poklesl o 1,8% na 25,4% i přes mírné navýšení

celkového předepsaného pojistného o 395 miliónů Kč na 38,4 miliardy Kč. Tržní podíl neživotního pojištění klesl o celá dvě procenta, což je cca stejný meziroční pokles od roku 2006. Předpis NŽP se snížil o 339 miliónů Kč na 22,7 miliardy Kč.

6 Komparace vybraných produktů neživotního pojištění u zvolených pojišťoven

6.1 Česká pojišťovna

6.1.1 Povinné ručení Bez povinností

Česká pojišťovna nabízí mnoho možností pojištění, aby vyhověla nárokům svých klientů. U tohoto povinného ručení lze získat bonus až ve výši 55%. Pokud bezeškodní průběh je nejméně 36 měsíců, můžete ke stávajícímu bonusu obdržet navíc 5% Extrabonus ze základní sazby POV. Součástí POV Bez povinností je úrazové pojištění řidiče nebo všech cestujících ve vozidle zdarma (neplatí pro variantu Start).

Při nehodě, kdy Vám někdo způsobí škodu na vozidle a je klientem jiné pojišťovny na území ČR, vám Česká pojišťovna poskytne odbornou pomoc při vyřizování pojistné události (nejedná se o přímou likvidaci).

Při nehodě či poruše vozu je v rámci POV zahrnut odtah, a to:

- Nárok na odtah automobilu v případě dopravní nehody
- Odtah se poskytuje jak pro poškozeného, tak pro viníka dopravní nehody
- Odtah je maximálně do 500 km (odtah do nejbližšího smluvního či autorizovaného servisu)
- Odtah je součástí variant Standard a Exclusive

Při dopravní nehodě na území ČR máte nárok na náhradní vůz až na 3 dny, kdy je vozidlo nepojízdné. Náhradní vozidlo se poskytuje pro viníka i poškozeného v dopravní nehodě. Tato služba je jen v rámci varianty Standard a Exklusivní. Podmínkou této služby je oprava vozidla ve smluvním servisu České spořitelny.

Výše bonusů může být až 55%. Bonus se dá převést na tři další vozidla ve společné domácnosti. Řidič, od kterého si chcete převést, bonusy musí mít uzavřené POV Bez povinností u České pojišťovny. Bonus se vztahuje na nově sjednané POV Bez povinností.

Za každý rok bez nehody získá klient 5% bonus za bezeškodní průběh pojištění (bonus se přebírá i od ostatních pojišťoven). Extra bonus 5% navíc lze získat ze základní sazby POV, pokud bezeškodní průběh povinného ručení činí alespoň 36 měsíců.

Další slevu 5% z HAV získá klient, pokud si sjedná HAV a POV v jedné smlouvě (tato sleva se nevztahuje na smlouvy uzavřené po telefonu a přes internet).

U varianty Standard klient zdarma získá úrazové pojištění řidiče a k variantě Exklusivě obdrží bezplatně úrazové pojištění přepravovaných osob.

Varianty POV nabízené Českou pojišťovnou jsou následující:

1) Varianta Start

- Limity pojistného plnění jsou 35/35 mil. Kč (limit u věcných škod a ušlého zisku/ limit při nehodě na zdraví)
- V rámci této varianty jsou bezplatně zahrnuty produkty:
 - Náklady právní ochrany 10 000 Kč
 - POHODA Bez povinností

2) Varianta Standard

- Limity pojistného plnění jsou 50/50 mil. Kč (limit pro věcné škody a ušlý zisk/ limit při nehodě na zdraví)
- V rámci této varianty jsou zdarma zahrnuty produkty:
 - Náklady na právní ochranu 10 000 Kč
 - POHODA Bez povinností
 - Úrazové pojištění řidiče
 - Asistenční služba pro případ nehody POHODA Klasik (při havárii odtah vozu do 50 km, skladné až 10 dnů, právní pomoc do 1 000 EUR, při odcizení vozu poskytnutí poradenství, nocleh až dvakrát 70 EUR).

3) Varianta Exklusivě

- Limity pojistného plnění jsou 100/100 mil. Kč (limit u věcných škod a ušlého zisku/ limit při nehodě na zdraví)
- V rámci této varianty jsou zahrnuty produkty:
 - Náklady na právní ochranu 20 000 Kč

- POHODA Bez povinností
- Úrazové pojištění osob na všech sedadlech
- Asistenční služba pro případ nehody i poruchy POHODA Speciál (při havárii odtah vozu až do 500 km, skladné do 10 dnů, právní pomoc do 1 500 EUR, při odcizení vozu poskytnutí poradenství, nocleh až dvakrát 100 EUR, při poruše vozu odtah do 50 km atd.)

Pokud si klient v jedné smlouvě uzavře HAV a POV Standard, získá zdarma asistenční službu POHODA Special.

Povinné ručení on-line

Na www stránkách České pojišťovny se klient velice dobře orientuje. Veškeré informace, které systém požaduje, jsou naprosto srozumitelné a v případě nějakých problémů je k dispozici nápověda u každého vyžadovaného údaje.

Po zadání potřebných informací, jako je tovární značka, objem válců, počet sedadel, množství měsíců bez nehody atd. se zobrazí tři varianty nabízeného POV v přehledné tabulce, kde vidíte, co všechno varianty obsahují a jejich cenu při sjednání on-line. Varianta Start je za cenu 2 453 Kč, varianta Standard v hodnotě 3 227 Kč a varianta Exklusivní za 3 407 Kč. V mém případě jsem uplatnila 135 měsíců bez nehody a tím pádem by sleva měla být 50% (dle tabulky s bonusy a malusy).

Nejdříve jsem zvolila nabídku POV Start. Pojistné limity 35/35 mil. Kč jsou pro mě dostačující. Nejzajímavější byla cena pojištění při sjednání přes internet za 2 453 Kč. Nová služba, kterou jsem v rámci POV neznala, je právní ochrana v hodnotě 10 000 Kč. K této variantě jsem měla na výběr ze dvou možností připojištění skla vozu:

- Pojistit všechna skla vozidla
- Pojistit pouze čelní sklo vozu s limity pojistného plnění:
 - 6 000 Kč
 - 12 000 Kč
 - 20 000 Kč
 - 30 000 Kč
 - 50 000 Kč

Zvolila jsem pojištění pouze čelního skla s limitem pojistného plnění ve výši 6 000 Kč. Tato částka pro auto Škoda Fabia je dostačující a pojištění všech skel mi nepřipadá potřebné.

Dalším vybraným připojištěním je úrazové pojištění osob ve vozidle, protože varianta Start neobsahuje žádné toto pojištění. Nabídky se mi možnosti:

- Úrazové pojištění řidiče s limitem pojistného plnění 100 000/200 000 Kč (smrt úrazem/trvalé následky úrazu)
- Základní pojištění osob na všech sedadlech pro případ smrti a úrazu 100 000/200 000 Kč (smrt úrazem/trvalé následky úrazu)
- Rozšířené pojištění osob na všech sedadlech pro případ smrti, úrazu a doby léčení s pojistným plněním:
 - 100 000 Kč/200 000 Kč/20 000 Kč
 - 250 000 Kč/500 000 Kč/50 000 Kč
 - 400 000 Kč/800 000 Kč/ 80 000 Kč

Pojištění pouze řidiče mi připadá nedostatečné, neboť při řízení nesete odpovědnost za všechny osoby, které vezete v autě. Proto jsem zvolila základní úrazové pojištění osob na všech sedadlech pro případ smrti a úrazu s limitem pojistného plnění 100 000 Kč/200 000 Kč (smrt úrazem/trvalé následky úrazu).

Varianta Start neobsahuje žádné asistenční služby. Proto jsem vybírala z nabídky jejich možného rozšíření na:

- POHODA Klasik
- POHODA Special
- POHODA SOS

Ve variantě POHODA Klasik je odtah jen v případě havárie. Již několikrát se mi auto porouchala a potřebovala jsem ho odtáhnout. Z tohoto důvodu jsem vybrala asistenční službu POHODA Special, neboť oproti variantě Klasik obsahuje pomoc při havárii i při poruše vozidla (odtah je až do 500 km na území ČR).

Mnou vybrané povinné ručení zahrnuje:

- Povinné ručení variantu Start za 5 739 Kč
- Pojištění čelního skla za 500 Kč

- | | |
|------------------------------|-----------|
| ➤ Základní úrazové pojištění | za 150 Kč |
| ➤ Asistence POHODA Special | za 500 Kč |
| ➤ POHODA Bez povinností | zdarma |

Získané slevy jsou za sjednání on-line a bonus z předchozího POV, které by mělo být v hodnotě 50%.

Celková cena je 6 889 Kč a konečná cena po všech slevách činí 3 603 Kč ročně. Frekvence placení nemá vliv na výši pojistného.

Variantu POHODA Standard bych nezvolila z důvodu pro mě nedostačujících přípojištění, která jsou v rámci nabídky. Lepší řešení je POHODA Exclusive obsahující již přípojištění POHODA Special a úrazové pojištění osob na všech sedadlech, které jsem ve variantě POHODA Start zvolila jako přípojištění, protože nejsou zahrnuty ve variantě.

Varianta Exclusive vyjde s přípojištěním čelního skla s limitem pojistného plnění 6 000 Kč celkem na 9 811 Kč. Jednotlivé položky jsou:

- | | |
|--------------------------------|-------------|
| ➤ Povinné ručení | za 8 411 Kč |
| ➤ Pojištění čelního skla | za 500 Kč |
| ➤ Úrazové pojištění – základní | zdarma |
| ➤ POHODA Bez povinností | zdarma |
| ➤ Asistence POHODA Special | zdarma |

Získané slevy jsou stejné jako u POHODY Start (sleva za sjednání on-line a bonus z předchozího povinného ručení). Cena celkem je 8 922 Kč ročně a konečná cena po všech slevách je 3 907 Kč.

Z toho porovnání je pro mě výhodnější (levnější) varianta POHODA Start s vybranými přípojištěními za 3 603 Kč oproti variantě POHODA Exclusive, kde cena po slevách činí 3 907 Kč. Jediný výrazný rozdíl je, že pojistné limity z pojištění Exklusivě jsou ve výši 100/100 mil. Kč. Z mého pohledu jsou pro mě dostačující limity u POHODA Start. Na pojistném je rozdíl 304 Kč.

Stránky České pojišťovny s POV jsou velmi přehledné. Vidíte přesně, kolik jednotlivé varianty stojí. Po zvolení pro vás nejideálnějšího řešení povinného ručení se zobrazí rozepsané jednotlivé položky obsažené v POV i s vyjmenováním získaných slev

(jen nevíte, jak velké jednotlivé slevy jsou). Varianty se dají jednoduše měnit a operativně přizpůsobovat vašim požadavkům.

6.1.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění od České pojišťovny chrání vaše vozidlo před škodami, jež vzniknou v důsledku havárie, vandalismu, živelné pohromy, odcizení atd. Při sjednání HAV on-line lze získat navíc slevu až 15%. K havarijnímu pojištění automaticky náleží asistenční služba POHODA Klasik. Při současném sjednání HAV a POV získáte slevu 5% z havarijního pojištění a navíc může bezplatně využít asistenční službu POHODA Special.

Lze získat bonus až do výše 50% za jízdu bez nehody (bonus se může převést i z předchozí pojišťovny). Další slevu ve výši 4% z HAV obdržíte, pokud se ve smlouvě zavázete využívat doporučených autoopraven Českou pojišťovnou (neplatí pro variantu Pojištění starších vozů).

Ke všem variantám klient získá zdarma úrazové pojištění všech dopravovaných osob ve vozidle (trvalé následky úrazu nebo smrti úrazem) a asistenční službu POHODA Klasik.

Varianty, ze kterých si lze vybrat jsou následující:

1) All Risk

- Obsahuje pojištění proti těmto rizikům:
 - Živelní událost
 - Havárii
 - Odcizení
 - Neoprávněné užití vozidla

2) Havárie a živel

- Obsahuje pojištění proti těmto rizikům:
 - Živel
 - Havárie

3) Odcizení a živel

- Obsahuje pojištění proti těmto rizikům:

- Živel
- Odcizení
- Neoprávněné užití vozidla

4) Starší vozy (stáří 6 – 20 let)

- Obsahuje pojištění proti těmto rizikům:
 - Živelní událost
 - Havárie
 - Odcizení
 - Neoprávněné užití vozidla

Můžete si zvolit takovou spoluúcast, jaká vám vyhovuje (u variant All Risk, Havárie a živel, Odcizení a živel):

- 1%, minimálně však 1 000 Kč
- 5%, minimálně však 5 000 Kč
- 10%, minimálně však 10 000 Kč
- 20%, minimálně však 20 000 Kč
- 30%, minimálně však 30 000 Kč

U varianty Havarijní pojištění starších vozů v rozsahu All Risku je spoluúcast daná 5%, minimálně však 5 000 Kč a územní platnost je v Evropě a v Turecku. Je určeno pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t v rozmezí 6 – 20 let stáří.

Havarijní pojištění on-line

Pro mě je důležité, aby havarijní pojištění obsahovalo ochranu proti havárii a živelní události, pokud není součástí POV.

Při sjednání havarijního pojištění on-line u České pojišťovny se musí vyplnit jen pár potřebných údajů z malého technického průkazu. Vše je jasné a srozumitelné. V případě nějakých potíží je opět k dispozici pomoc v podobě obrázků a textů.

Pro lepší určení hodnoty pojištění se musí stanovit hrubá hodnota pojišťovaného vozu. Přibližná cena se spočítá pomocí kalkulačky umístěné na stánkách ČP. Hodnota mého automobilu byla stanovena na 58 000 Kč. Limity plnění pro starší vozy jsou:

- 60 000 Kč
- 80 000 Kč
- 100 000 Kč

Zvolila jsem hodnotu plnění ve výši 60 000 Kč, protože nejvíce odpovídá skutečné ceně vozidla a dle mého názoru je dostačující.

Pro řidiče, kteří jezdí i mimo území České republiky je možnost výběru, kde všude má havarijní pojištění platit, a to:

- Jen v České republice
- V Evropě

Mimo území ČR jezdím maximálně jednou do roka a tudíž je varianta ochrany v rámci České republiky, kterou jsem zvolila, dostačující.

Pokud klient souhlasí s využíváním doporučených servisů Českou pojišťovnou, získá další slevu 4%. Tuto možnost jsem využila a souhlasila s případnou opravou ve smluvním servisu ČP (Tato sleva neplatí pro HAV starších vozů).

Pokud má vaše vozidlo nějaké zabezpečení, můžete získat další slevu. Lze zvolit z:

- Mechanické zabezpečovací zařízení
- Pasivní vyhledávací systém
- Aktivní vyhledávací systém

Na autě nemám žádné zabezpečení, tak nemohu dostat žádnou dodatečnou slevu.

Spoluúčast si můžete zvolit v různé výši (1%, 5%, 10%, 20% a 30%). Pro mě je neoptimálnější spoluúčast ve výši 5%, minimálně však 5 000 Kč. Vyšší procento spoluúčasti obsahuje minimální spoluúčast v hodnotě 10 000 Kč, což je pro mě velká částka.

Na HAV je možno získat bonus až ve výši 50%, pokud máte splněný daný počet měsíců, kdy řídíte bez nehody a máte uzavřené havarijní pojištění. Bohužel jsem dříve neměla sjednané žádné HAV, a přestože jsem jezdila bez nehody, nemohu si nárokovat

žádný vyjetý bonus. Bonusy z POV se dají převádět jen v rámci POV a nelze je uplatnit na HAV.

Dle mnou zadaných kritérií, mi vyšly ceny jednotlivých variant HAV následovně při sjednání on-line:

- All risk za 4 613 Kč
- Havárie a živel za 4 151 Kč
- Odcizení a živel za 3 000 Kč
- Starší vozy za 3 277 Kč (zde je spoluúčast vždy 5%, min. 5 000 Kč)

Žádné další připojištění (jako je pojištění čelního skla, úrazové pojištění atd.) jsem do nabídky nezahrnula, neboť všechny tyto rizika jsou obsažena v povinném ručení. Pro mě je nejvýhodnější Havarijní pojištění starších vozů, neboť obsahuje ochranu proti všem již dříve vyjmenovaným rizikům. Cena celkem je 3 449 Kč a konečná cena po slevě za sjednání on-line je 3 277 Kč. Frekvence placení nemá vliv na výši pojistného. Havarijní pojištění starších vozidel obsahuje:

- Havarijní pojištění (bez slevy) za 3 449 Kč
- Úrazové pojištění – základní zdarma
- Asistence POHODA Klasik zdarma

Získaná sleva je pouze za sjednání pojištění on-line.

HAV pojištění by začalo platit až za sedm dnů od data sjednání pojištění. Během této doby by mě kontaktoval zástupce České pojišťovny, aby mohl osobně prohlédnout a zdokumentovat v jakém stavu vozidlo je, zdali neobsahuje nějaké skryté vady. Toto opatření je především z důvodu zamezení pojistných podvodů.

POV a HAV on-line

Při současném sjednání HAV a POV jsem postupovala následovně:

- 1) V rámci povinného ručení jsem zvolila variantu POHODA Start s limity pojistného plnění 35/35 mil. Kč
- 2) V rámci havarijního pojištění jsem vybrala variantu Havarijní pojištění pro starší vozy

Spoluúčast je stanovena pevně na 5%, minimálně však 5 000 Kč.

Zvolené připojištění je pojištění čelního skla s limitem pojistného plnění 6 000 Kč a rozšířené asistenční služby POHODA Special.

Celkový výčet vybraného POV a HAV zahrnuje:

- Povinné ručení za 5 739 Kč
- Havarijní pojištění za 3 449 Kč
- Pojištění čelního skla za 500 Kč
- Asistence POHODA Special za 500 Kč
- Úrazové pojištění – základní zdarma
- POHODA Bez povinností zdarma

Získané slevy jsou následující

- Sleva za sjednání on-line
- Sleva za sjednání havarijního pojištění on-line
- Bonus z předchozího povinného ručení (50%, uplatněno 135 měsíců bez nehody)

Cena celkem je 10 188 Kč a konečná cena po všech slevách činí 6 730 Kč při roční platbě. Frekvence placení opět nemá vliv na výši splátky.

Sjednání pojištění s obchodním zástupcem

Po osobní schůzce s obchodním zástupcem České pojišťovny jsem obdržela návrh kombinace HAV a POV. Dle doporučení je podle mnou zadaných požadavků nejvýhodnější kombinace varianty POV Exklusivní a varianty HAV All Risk 6+. Nabídka je omezena na území České republiky. Cena povinného ručení po slevě o bonusy ve výši 50% (135 měsíců) je cena 3 785 Kč. Na havarijní pojištění jsem nemohla uplatnit žádný bonus, protože jsem zatím neměla uzavřené žádné HAV. Byla mi poskytnuta obchodní sleva na havarijní pojištění ve výši 20%, což je počet 48 převedených měsíců pro uznání bonusů HAV. Sjednaná spoluúčast je na úrovni 5% a cena po slevě vyšla 2 760 Kč. Součástí nabídky je i připojištění čelního skla s limitem pojistného plnění 6 000 Kč za roční pojistné 500 Kč a úrazové pojištění pro 5 osob, které je zdarma. Auto je pojištěné na 60 000 Kč. Celková cena po těchto slevách je

7 045 Kč. Byla mi poskytnuta další dodatečná obchodní sleva 10% z celkové částky a tedy cena po této slevě je 6 667 Kč. Tuto nabídku jsem dostala na pobočce.

Sjednání POV po telefonu

Zkusila jsem si sjednat povinné ručení i po telefonu. Nadiktovala jsem veškeré potřebné informace a chtěla jsem si uplatnit bonus 50%, tedy 135 měsíců bez nehody, které mám od mého otce. Bohužel mi bylo sděleno, že tento bonus si mohu uplatnit jedině v případě, kdyby měl můj otec POV u České pojišťovny nebo si k ní svou stávající pojistku nechal převést. Po této informaci jsem si nechala udělat návrh POV na svou osobu. Nemám vyježděné žádné bonusy a navíc spadám do kategorie rizikových řidičů mladších 26 let. Normálně se po telefonu poskytuje sleva 30% pro klienty. Jelikož patřím do rizikové skupiny, byla mi nabídnuta sleva jen 10%. Nejlepší varianta Exklusivní stojí po slevě 10% ročně 7 570 Kč. Základní varianta Standard by po slevě 10% ročně vyšla na 7 170 Kč (cena je jen za POV bez jakýchkoliv přípojištění).

6.2 Kooperativa

6.2.1 Povinné ručení

Jedna ze zvolených pojišťoven je Kooperativa, neboť patří mezi tři nejúspěšnější pojišťovny na našem trhu a z její široké nabídky produktů si vybere každý klient. Pojišťovna Kooperativa se zaměřuje hlavně na oblast neživotního pojištění. Její nabídka v oblasti povinného ručení se neustále vyvíjí a přizpůsobuje se současným náročným potřebám klientů. V současné době nabízí povinné ručení NA100PRO. Hlavní výhodou pojištění je tzv. přímá likvidace, kdy Vám Kooperativa pomáhá vyřešit škody způsobené na vašem automobilu, bez ohledu na to, u které pojišťovny má viník nehody povinné ručení sjednané.

Povinné ručení lze sjednat ve třech základních variantách, a to:

1) Varianta BASIC

- Limity pojistného plnění jsou 35/35 mil. Kč (limit na zdraví či usmrcení jiných osob a na škody na majetku vč. ušlého zisku poškozeného)
- Tato varianta je pro klienty ve věku 24 let a více.

2) Varianta STANDARD

- Limity pojistného plnění jsou 54/35 mil. Kč (limit na zdraví či usmrcení jiných osob a na škody na majetku vč. ušlého zisku)
- Tato varianta již není omezena věkem

3) Varianta BENEFIT

- Limity pojistného plnění jsou 70/70 mil. Kč (limit na zdraví či usmrcení jiných osob a na škody na majetku vč. ušlého zisku)

K pojištění lze sjednat připojištění kryjící 100% nákladů vzniklých při prokazatelně nezaviněné nehodě. Pojišťovna vyřídí vzniklé škody bez ohledu na to, u které pojišťovny má viník povinné ručení sjednané. Připojištění rovněž kryje náklady na nájem náhradního vozidla u smluvní půjčovny během opravy automobilu. Je určeno pro vozidla do 3.5 t. Výše pojistného je 1 200 Kč ročně. Vztahuje se jen na území České Republiky a je bez spoluúčasti.

Dalším možným připojištěním je živelní pojištění chránící vozidlo proti živlům jako je povodeň, lavina, krupobití, úder blesku, pád stromu, požár atd. Pojištění je určeno pro automobily do 3,5 t. Územní rozsah pojištění je v rámci České Republiky. Lze sjednat pouze u variant Standard a Benefit. (Pro variantu Basic pouze s pojištěním při nezaviněné nehodě NA100PRO).

Asistenční služby jsou poskytovány bezplatně k povinnému ručení u variant Standard a Benefit (na území ČR v případě havárie a v zahraničí v případě havárie a poruchy). V rámci povinného ručení Standard v případě havárie (nehody) na území ČR je zajištěn odtah nepojízdného vozu do 50 km zdarma a úschova nepojízdného vozidla 10 dnů.

Při sjednání povinného ručení můžete využít řady bonusů a slev:

- Bonus až 50 % za jízdu bez nehody
- Sleva 5 % v hraniční kubatuře 1350 – 1400 cm³
- Sleva 5 % při roční frekvenci placení
- Sleva 10 % pro držitele karty ZTP a ZTP/P
- Jednorázová sleva 100 Kč za platbu SIPO/SINK na 1. lhůtní pojistné
- Sleva 5 % na havarijní pojištění

- Jednorázová sleva 250 Kč na majtkové pojištění na první lhůtní pojistné
- Sleva 75 % na celoroční cestovní pojištění

Při sjednání povinného ručení Standard online přes internet, pojišťovna nabízí další slevu ve výši 8%.

K povinnému ručení lze sjednat další dodatková pojištění jako je pojištění čelního skla, úrazové pojištění osob dopravovaných motorovým vozidlem, pojištění zavazadel apod.

Povinné ručení on-line

U povinného ručení od Kooperativy máte na výběr ze dvou variant. Jednou z nich je povinné ručení Standard s pojistnými limity 54/35 mil. Kč (škoda na zdraví nebo usmrcení / škoda na majetku a ušlém zisku). Druhá možnost je POV e-KONOM s pojistnými limity 35/35 mil. Kč (škody na zdraví nebo usmrcení/škody na majetku nebo ušlém zisku).

Povinné ručení Standard

Při sjednání povinného ručení Standard on-line, dostanete slevu 8%. Tato sleva platí pro smlouvy uzavřené minimálně na dobu 1 roku nebo na dobu neurčitou. Limity pojistného plnění jsou 54/35 mil. Kč (škoda na zdraví nebo usmrcení/škoda na majetku a ušlém zisku).

Nejdříve se volí skupina vozidla do jaké automobil spadá. Následně se zadávají technické parametry, které najdete i v malém technickém průkazu.

Dále se vám nabídne možnost výběru doby pojištění, a to:

- Na dobu neurčitou
- Krátkodobé pojištění

Zvolila jsem trvání pojištění na dobu neurčitou, protože při výběru tohoto období při sjednání přes internet obdržím slevu 8%.

Nabídka frekvence placení pojistného je následující:

- Roční
- Pololetní
- Čtvrtletní

Nejvýhodnější je roční platba pojistného, neboť získáte další slevu 5% z celkové ceny POV. Proto jsem tuto možnost vybrala.

Mohu uplatnit bonus ve výši 50%, protože splňuji rozhodnou dobu nad 120 měsíců bezeškodného průběhu pojištění.

V rámci POV je bezplatně zahrnuto Živelní pojištění. Ostatní pojišťovny mají riziko živlu jen v rámci HAV.

Následně se zobrazí celková kalkulace pojištění. Dle mnou zadaných parametrů varianta Standard obsahuje:

➤ Základní roční pojistné	6 440 Kč
➤ Potvrzená rozhodná doba v měsících	135
➤ Základní sazba upravená o Bonus/Malus (Kód bonusu B10 50%)	3 220 Kč
➤ Základní sazba upravená o Bonus/Malus a speciální vozidlo	3 220 Kč
➤ Internetová sleva	8%
➤ Sleva za roční platbu	5%
Celkové roční pojistné	2 814 Kč

Bohužel k POV Standard při sjednání on-line není možné zvolit nějaké připojištění a v průběhu vyplňování informací, se mi nenabídla žádná možnost výběru připojištění k POV. Je to z důvodu ochrany před pojistnými podvody, neboť každý rok dochází k jejich nárůstu a podvodníci mají neustále propracovanější metody podvodů.

Jako jediná pojišťovna u této varianty má rozepsané jednotlivé slevy a uvedenu jejich výši. U jiných pojišťoven se zobrazí jen výčet slev nebo jejich souhrn, ale nedozvíte se už na jaké jsou úrovni.

Povinné ručení e-KONOM

Povinné ruční e-KONOM nabízí limity pojistného plnění v hodnotě 35/35 mil. Kč (škody na zdraví nebo usmrcení/škody na majetku nebo ušlém zisku).

Nejdříve se vám zobrazí obecné informace o pojištění, dále to jsou pojistné podmínky, se kterými musíte souhlasit. Následně si vybíráte skupinu vozidla, kam váš automobil náleží a upřesníte technické parametry vozu. Ve formuláři zobrazeném v dalším kroku se vyplňují informace o klientovi a údaje o vozidle zjistitelné převážně z velkého technického průkazu.

V údajích o pojištění je doba pojištění stanovena pevně na dobu neurčitou. Nelze si vybrat z jiné délky trvání pojištění, jak tomu bylo u varianty Standard. Frekvence placení nabízí naopak tři varianty volby, a to:

- Roční
- Pololetní
- Čtvrtletní

Při roční platbě pojistného dostanete slevu 5% z ceny POV. Tuto variantu jsem zvolila já, abych dosáhla tohoto zvýhodnění.

Dále se vypisují údaje o předchozím pojištění, pokud bylo nějaké sjednané. Za bezeškodní průběh máte nárok na bonusy dle tabulky s bonusy/malusy. Já jsem uplatnila 135 měsíců bezeškodného průběhu, což je stupeň bonus B10, tedy slevu ve výši 50%.

Součástí tohoto pojištění není živelní pojištění, ani asistenční služby, jako v předchozí variantě POV Standard.

Následuje výpočet ceny pojištění obsahující:

➤ Základní roční pojistné	5 424 Kč
➤ Potvrzená rozhodná doba v měsících	135 měsíců
➤ Kód bonusu / malusu	B10
➤ Kód předchozího pojistitele	0999
➤ Upravené roční pojistné o bonus B10	2 962,5 Kč
➤ Pojistné za pojistné období	2 962 Kč

Bohužel ani u této varianty nejde sjednat žádné připojištění. Je to především obrana proti pojistným podvodům. Další nevýhodou je, že se nezobrazí získané slevy a není tu ani sleva 8 % jako v předchozím povinném ručení za sjednání on-line. Tento produkt je spíše základní a neobsahuje ani takové výhody jako POV Standard sjednaný po internetu. Proto bych volila první variantu.

Stránky Kooperativy jsou pro mě nepřehledné. Informace jsou napsané malým písmem a namačkané na sobě a mnohokrát text není dostatečně od sebe oddělen. Jako uživatel hodnotím tyto stránky po estetické stránce za podprůměrné.

6.2.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění ochrání vozidlo před riziky jako jsou odcizení, poškození, zničení atd. HAV od Kooperativy vám nabízí slevy na pojistném až do výše 50%. Další slevu až 20% lze získat při nadstandardním zabezpečení vozidla. Při používání zimních pneumatik v období od 1.11. do 31.3. klient získává další slevu 5% na pojištěném automobilu. Součástí pojištění jsou nadstandardní asistenční služby. Můžete si vybrat ze široké škály dodatkových pojištění.

Cenu pojistného ovlivňuje několik faktorů. Například:

- Stáří vozidla
- Účel užívání
- Vybavenost a zabezpečení vozu
- Používání zimních pneumatik atd.

Kooperativa nabízí následující varianty havarijního pojištění:

1) Havárie (All risk)

- Obsahuje ochranu proti následujícím rizikům:
 - Poškození vozu
 - Zničení vozidla
 - Odcizení

2) Částečná havárie

- Obsahuje ochranu proti následujícím rizikům:
 - Poškození vozu

- Zničení vozidla

3) Odcizení

- Obsahuje ochranu proti následujícím rizikům:
 - Odcizení celého vozidla
 - Poškození nebo zničení vozidla živelní událostí

Asistenční služby se poskytují:

- Na území České republiky v případě:
 - Havárie
 - Poruchy
- V zahraničí v případě:
 - Havárie
 - Poruchy,
 - Odcizení,
 - Úrazu nebo nemoci

Výčet slev a bonusů poskytovaných při sjednání HAV:

- Bonus až 50% za jízdu bez nehody
- Sleva 5% na HAV v případě, že si sjednáte i POV
- Sleva 5% při roční frekvenci placení
- Sleva 5% za použití zimních pneumatik od 1. 11 do 31.3.
- Sleva až 20% za nadstandardní způsob zabezpečení vozidla

Bohužel na internetových stránkách nelze sjednat HAV on-line. Tato služba se neposkytuje hlavně z důvodu zabezpečení proti pojistným podvodům. Česká pojišťovna se brání proti rizikům podvodu u HAV sjednaného on-line tak, že pojištění začne platit až za 7 dnů od data jeho sjednání a během této doby vás navštíví obchodní zástupce a pojištěný automobil vyfotografuje a zdokumentuje, zdali uvedené údaje jsou v pořádku.

Na internetu není ani možnost žádného připojištění. Kooperativa se velmi brání proti podvodům a veškerá připojištění si nejprve chce prověřit.

6.2.3 Komplexní pojištění vozidel

Komplexní pojištění Global zahrnuje kombinaci povinného ručení, havarijního pojištění a dodatkového pojištění. V tomto pojištění máte kdykoliv možnost vybrané riziko připojistit nebo vypovědět.

Povinné ručení v rámci pojištění Global obsahuje tři varianty, které jsme již zmiňovali (BACIS, STANDARD A BENEFIT). Liší se od sebe výší limitů pojistného plnění, rozsahem poskytovaných asistenčních služeb a výhod. Další variantou je Povinné ručení NA100PRO, které navíc obsahuje od výše zmíněných variant pojištění při nezaviněné nehodě (tzv. přímá likvidace).

Slevy při sjednání POV jsou stejné, jak jsme si je již dříve vyjmenovali.

Havarijní pojištění opět obsahuje všechny údaje, které jsou vyjmenované v přehledu o HAV.

Dodatkové pojištění v rámci produktu GLOBAL jsou například:

- Pojištění NA100PRO – přímá likvidace nákladů vzniklých při prokazatelně nezaviněné nehodě
- Pojištění čelního skla
- Úrazové pojištění
- Pojištění zavazadel
- Pojištění nestandardní výbavy vozidla
- Pojištění asistenčních služeb atd.

Sjednání pojištění s obchodním zástupcem

Povinné ručení

Na základě schůzky s obchodním zástupce jsem si v lednu 2009 sjednala povinné ručení u pojišťovny Kooperativy. Nejlepší nabídka v té době byla Komplexní pojištění vozidla GLOBAL. V rámci tohoto pojištění jsem zvolila POV Benefit s pojistnými limity 70/70 mil. Kč (na škodu na zdraví nebo usmrcení/škoda na věci nebo ušlém zisku). Součástí pojištění je bezplatná ochrana proti živelným rizikům.

Doba pojištění byla sjednaná na neurčito a pojistné období je 6 měsíců, což znamená pololetní platby. V době uzavření pojistky nebyla sleva 5% za roční platbu pojistného.

Základní roční pojistné bylo 7 012 Kč. Získala jsem kód bonusu B9, což je potvrzená rozhodná doba 108 měsíců a bonus ve výši 45%. Po úpravě o hodnotu bonusu kleslo roční pojistné na 3 660 Kč. Další sleva ve výši 5% byla za výkon motoru. Mimořádná sleva 50% byla poskytována jen pár měsíců a já této slevy využila. Po všech slevách byla hodnota ročního upraveného pojistného ve výši 1 830 Kč. Havarijní pojištění jsem nepovažovala za nutné, a proto jsem si ho nesjedнала.

Jedním z dodatkových pojištění je úrazové pojištění všech sedadel ve vozidle za 324 Kč ročně. Obsahuje pojištění:

- Smrt úrazem s limitem 150 000 Kč
- Trvalé následky s limitem 300 000 Kč
- Tělesné poškození s limitem 37 500 Kč

Druhým připojištěním je pojištění čelního skla, které se je bez spoluúčasti na pojistnou částku 5 000 Kč za roční pojistné ve výši 900 Kč.

Třetím dodatečným pojištěním je pojištění asistence za 96 Kč ročně, které obsahuje např. odtaž v případě poruchy do nejbližšího autoservisu do 50 km zdarma.

Celkové roční pojistné bylo 3 150 Kč a při pojistném období šesti měsíců je částka 1 575 Kč.

V roce 2010 jsem využila nabídky dodatečného pojištění NA100PRO na pojistné období 12 měsíců. Celkové roční pojistné činí 1 200 Kč. Toto pojištění chrání mě a mé vozidlo v rámci tzv. přímé likvidace.

Snažila jsem se zjistit, jaká je současná hodnota mého povinného ručení. Bohužel jsem získala jen omezené informace, protože současný program není schopný vygenerovat pojistku z dřívějšího období. Dozvěděla jsem se, že současná cena jen samotného povinného ručení je v hodnotě 7 980 Kč (bez zvolených připojištění), slevy jsou ve výši 2 498 Kč. Úroveň bonusů se zvýšila ze 45% na 50% (je uplatněno 135 měsíců bezeškodného průběhu pojištění). Hodnota placeného ročního pojistného je po

všech slevách 2 984 Kč. V této částce není zahrnuto pojištění NA100PRO sjednané v roce 2010 za roční pojistné 1 200 Kč. S tímto připojištěním je konečná cena 4 148 Kč.

Havarijního pojištění

Nabídka HAV je v rámci Komplexního pojištění Global. Vybraná varianta dle obchodního zástupce je Havárie, která zahrnuje následující pokrytí rizik:

- Poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí
- Odcizení pojištěného vozidla nebo jeho části

Pojištění se sjednalo se spoluúčastí 0%, minimálně však 2 000 Kč; v případě odcizení celého vozidla ve výši 5%.

Celková cena základního pojistného je 7 988 Kč. Bohužel jsem dříve neměla sjednané žádné havarijní pojištění, tak si nemohu nárokovat žádný vyjetý bonus a nelze převést bonusy mezi POV a HAV. Jedna ze získaných slev ve výši 5% je za používání zimních pneumatik. Za stáří vozidla, které bylo poprvé uvedeno do provozu v září roku 2001 jsem obdržela další slevu na úrovni 54%.

Vozidlo neobsahuje žádné zabezpečení, takže nejde získat možné zvýhodnění až na úrovni 20%. V rámci obchodní slevy jsem obdržela dodatečnou slevu ve výši 14%. Díky systému BONUS jsem mohla uplatnit 60 měsíců převedené rozhodné doby, což je bonus ve výši 25% (získaný bonus do budoucnosti a v případě nehody mi bude odebrán).

Součástí nabídky nejsou žádná další připojištění, neboť veškerá pro mě potřebná dodatková pojištění jsou obsažena v povinného ručení od Kooperativy.

Doba pojištění je na neurčito s pojistným obdobím 12 měsíců. Při roční platbě se poskytuje sleva 5%. Celkové upravené roční pojistné činí po všech slevách 2 266 Kč.

6.3 Pojišťovna Allianz

6.3.1 Povinné ručení

Povinné ručení od Allianz nabízí tři varianty, ze kterých si lze vybrat.

1) Normal

- Limit pojistného plnění je ve výši 35/35 mil Kč
- V rámci této varianty jsou zdarma zahrnuty produkty:
 - Základní asistence
 - Povinné ručení k přípojnému vozíku (do 750 kg) a motocyklu (do 50 ccm)
 - Úrazové pojištění dětí ve vozidle

2) Optimal

- Limit pojistného plnění 50/50 mil. Kč
- V rámci této varianty jsou zdarma zahrnuty produkty:
 - Základní asistence
 - Povinné ručení k přípojnému vozíku a motocyklu
 - Úrazové pojištění dětí ve vozidle
 - Živel
 - Poškození stojícího vozidla zvířetem
 - Úrazové pojištění řidiče - garance mobility

3) Exkluziv

- Limit pojistného plnění 100/100 mil Kč
- V rámci této varianty jsou zdarma zahrnuty produkty:
 - Základní asistence
 - Povinné ručení k přípojnému vozíku a motocyklu
 - Úrazové pojištění dětí ve vozidle
 - Živel
 - Poškození stojícího vozidla zvířetem
 - Úrazové pojištění řidiče - garance mobility s dvojnásobkem
 - Střet vozidla se zvířetem
 - Náhradní vozidlo až dobu 5 dní

- Přímá likvidace
- První škoda bez vlivu na bonus

V rámci pojištění živel jsou zahrnuta tato rizika: vichřice, krupobití, úder blesku, povodeň, požár a pád stromu. Poškození vozidla zvířetem chrání před zničení elektroinstalace, brzdového a chladicího systému. Garance mobility zajišťuje, že Allianz vyplatí poškozenému až 50 000 Kč na pořízení nového vozu a navíc bude po dobu 10 let vyplácet roční rentu až 30 000 Kč. Pojištění střetu vozidla se zvířetem obsahuje nejen srážku s divokou zvěří, ale také s domácími a hospodářskými zvířaty.

Poskytované slevy v rámci povinného ručení mohou být tyto:

- Sleva 5% za penzijní připojištění
- Sleva 5% za životní pojištění
- Sleva 5% za pojištění majetku

Celková sleva může být v součtu až 15%, pokud se při sjednání POV k pojišťovně převede smlouva penzijního připojištění se státním příspěvkem, smlouva životního pojištění či pojištění majetku, které má daný klient uzavřené u jiných pojišťoven nebo si je uzavře s POV.

Další možná sleva je 5% při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění.

Vypočtená cena na internetu dle zadaných údajů z technického průkazu, ceny vozidla 58 000 Kč (stavenou dle současné ceny na trhu) a dalších údajů vyšla podle jednotlivých variant následovně. Varianta Normal v hodnotě 3 387 Kč, varianta Optimal v částce 3 624 Kč a varianta Exkluziv za 4 302 Kč. Připojištění skel s limitem plnění v částce 5 000 Kč stojí ročně 467 Kč. Úrazové pojištění osob ve vozidle se zvoleným limitem 1 násobku je za 912 Kč ročně. V případě jen POV bez HAV bych volila variantu Exkluziv, neboť zahrnuje většinu rizik, které od POV očekávám. Důležitá je pro mě ochrana proti živlům, střet vozidla se zvířetem a přímá likvidace. Velmi zajímavá je nabídka, že případná první nehoda nemá vliv na hodnotu bonusů. Celková cena vypočtená na internetových stránkách při roční platbě je 5 681 Kč, při pololetní platbě 2 990 Kč a při čtvrtletní platbě 1 644 Kč. Bohužel nevím, zda jsou ve výpočtu ceny zahrnuty nějaké slevy či bonusy, neboť nejsou nikde uvedeny.

Povinného ručení on-line

Sjednání pojištění on-line prostřednictvím stránek Allianz zabere jen pár minut. Veškeré potřebné informace jsou jasné a přehledné. Ke každé položce, kterou je potřeba vyplnit, se zobrazí nápovědě s vysvětlením, kde danou informaci naleznete.

Nejdříve se vyplňují údaje o vozidle, o jaký jde typ vozu, zdvihový objem válců, počet sedadel ve vozidle atd. Následuje vyplnění informací o klientovi.

U povinného ručení jsem si mohla vybrat ze dvou pojistných limitů, a to buď:

- 40/40 mil. Kč (škoda na zdraví či usmrcení/věcné škody či ušlý zisk)
- 80/80 mil. Kč (škoda na zdraví či usmrcení/věcné škody či ušlý zisk).

Dále bylo na výběr ze tří možností spoluúčasti na případné škodě:

- Spoluúčast 0 Kč
- Spoluúčast 5 000 Kč
- Spoluúčast 10 000 Kč

Zle vybrat z pojistného období:

- Roční
- Pololetní
- Čtvrtletní

Při sjednání POV on-line je v rámci pojištění základní asistenční služba zdarma.

Pro automobil Škoda Fabia jsem si vybrala pojistný limit ve výši 40/40 mil. Kč, protože si myslím, že ochrana na této úrovni je dostačující. Dále jsem zvolila spoluúčast ve výši 0 Kč, neboť při nějaké menší pojistné události bych se musela podílet na škodě minimálně ve výši 5 000 Kč, což pro mě není ideální. Spoluúčast bych vybírala jen v případě havarijního pojištění.

Bonus lze uplatnit jen od 1.1.2000 a je možnost ho zkopírovat na libovolný počet dalších vozidel. Bonus z POV lze převést i na nově sjednané havarijní pojištění. Nárokovala jsem bonus ve výši 135 měsíců. Dle tabulky s bonusy a malusy bych měla obdržet třídu bonusu B10, což znamená dobu bezeškodného průběhu 120 a více měsíců a výši bonusu 50% (koeficient 0,5).

Jako doplňkové pojištění jsem zvolila pojištění čelního skla. Měla jsem na výběr z limitů pojistného plnění v hodnotě 5 000 Kč nebo 10 000 Kč. Pro auto Škoda Fabia je dostačující pojistné plnění v hodnotě 5 000 Kč. Dalším doplňkovým pojištěním je úrazové pojištění osob ve vozidle, které se vztahuje na všechny osoby přepravované ve vozidle (zahrnuje trvalé následky a smrt následkem úrazu, denní odškodné při pobytu v nemocnici a denní odškodné po dobu nezbytného léčení).

Při výběru ročního pojistného období je celková cena pojištění 4 142 Kč a po slevě 10% částka klesla na 3 728 Kč. Při pololetním pojistném období je celková cena pojištění 2 174 Kč a po slevě 10% klesla na 1 957 Kč. Zvolila bych roční placené pojistné, protože vyjde levněji oproti pololetnímu pojistnému období.

Při zadání rekapitulace výpočtu pojištění naskočí výčet jednotlivých údajů o pojištění, co všechno obsahuje. Bohužel se neukáže rozpočítaná cena za jednotlivé složky pojištění a případně získané slevy (bonusy). Vidíte pouze celkovou cenu a cenu po slevě.

6.3.2 Havarijní pojištění

Allianz pojišťovna nabízí různé kombinace pojistné ochrany v rámci havarijního pojištění. Na výběr jsou tři varianty HAV:

1) Normal

- V rámci této varianty jsou zdarma zahrnuty produkty:
 - Odcizení
 - Živel
 - Vandalismus
 - Základní asistence
 - Náhradní vozidlo po dobu 5 dní

2) Optimal

- V rámci této varianty jsou bezplatně zahrnuty produkty:
 - Havárie
 - Odcizení
 - Živel

- Vandalismus
- Základní asistence
- Náhradní vozidlo po dobu 5 dní

3) Exkluziv

- V rámci této varianty jsou zdarma zahrnuty produkty:
 - Havárie
 - Odcizení
 - Živel
 - Vandalismus
 - Základní asistence
 - Náhradní vozidlo po dobu 5 dní
 - GAP
 - První škoda bez vlivu na bonus

Při poškození automobilu živlem či havárií je klientovi vyplaceno pojistné plnění ve výši hodnoty nových náhradních dílů. Při úplném zničení či odcizení vozidla je pojistné plnění vyplaceno pouze do výše aktuální hodnoty vozu a tato hodnota klesá s každým najetým kilometrem. Pojištění GAP pojistí vozidlo proti ztrátě hodnoty. V případě odcizení nebo zničení dostanete finanční prostředky na pořízení nového vozu.

Slevy, které se poskytují v rámci havarijního pojištění, mohou být tyto:

- Sleva 5% za penzijní připojištění
- Sleva 5% za životní pojištění
- Sleva 5% za pojištění majetku

Celková sleva může být v součtu až 15%, pokud se při sjednání HAV k pojišťovně převede smlouva penzijního připojištění se státním příspěvkem, smlouva životního pojištění či pojištění majetku, kterou má daný klient uzavřenou u jiných pojišťoven nebo si ji uzavře s HAV.

Další možná sleva 5% je při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění.

Na havarijního pojištění lze převést bonusy z POV. Lze získat slevu až 50% za jízdu bez nehody a až 22% za vybrané zabezpečovací systémy.

Lze sjednat spoluúčast ve výši 1%, 5% a 10%.

Po zadání potřebných parametrů pro výpočet hodnoty havarijního pojištění vyšla cena následovně:

1) U varianty Normal se spoluúčastí:

- 1% na 2 443 Kč,
- 5% na 1 879 Kč,
- 10% na 1 597 Kč

2) U varianty Optimal se spoluúčastí:

- 1% na 4 886 Kč
- 5% na 3 758 Kč
- 10% na 3 195 Kč

Ceny pojištění se ukáží jen u těchto dvou variant. Bohužel cenu varianty Exkluziv není možné zjistit. Kdybych měla zvolit havarijní pojištění, bylo by to varianta Optimal, neboť obsahuje ochranu i proti havárii a zkombinovala bych jí s variantou Normal povinného ručení.

POV + základní HAV on-line

Všechny údaje POV jsou stejné jako u předchozího on-line sjednání povinného ručení přes internet. Navíc jsou tu jen následující informace.

Spoluúčast lze sjednat buď ve výši:

- 5%, minimálně 5 000 Kč
- 15%, minimálně 10 000 Kč

Lze se vybrat z rozsahu pojištění:

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

Havarijního pojištění zahrnuje poskytnutí úhrady za nájem náhradního vozidla po dobu opravy nepojízdného vozidla s limitem pojistného plnění 1 000 Kč na den, maximálně po dobu 5 dnů, bezplatné základní asistenční služby v případě havárie či poruchy vozidla.

V mém případě jsem zvolila spoluúčast ve výši 5% a rozsah pojištění zahrnující i havárii.

Na havarijní pojištění jsem si uplatnila bonus ve výši 135 měsíců z povinného ručení, neboť pojišťovna Allianz má momentálně tuto mimořádnou akci.

Součástí komplexního pojištění je pojištění skel s limitem pojistného plnění 5 000 Kč

Celková cena pojištění je 7 647 Kč a po slevě se cena snížila na 6 889 Kč.

On-line lze sjednat samostatně jen povinné ručení. Samostatné havarijní pojištění se dá uzavřít jen s POV. Stánky jsou celkově přehledné a dobře se v nich orientuje. Při procházení jednotlivých možných variant pojištění se nedá zjistit základní cena za jednotlivé produkty. Bohužel při závěrečné rekapitulaci POV či POV s HAV vůbec nevíte, kolik za jednotlivé pojištění a připojištění platíte nebo jaké jsou uplatněné slevy. Ukáže se pouze celková cena a cena po slevě, a že na autopojištění je získaná sleva 10%. Mohu se jen domnívat, jaké slevy jsem získala na POV a HAV.

Sjednání pojištění s obchodním zástupcem

Po schůzce s obchodním zástupcem pojišťovny Allianz jsem obdržela následující nabídky na POV a HAV. Pokud bych měla jen samotné povinné ručení, byla by pro mě nejlepší varianta Exkluziv, dle jeho názoru. Celková částka pojištění beze slev činí 4 626 Kč. Povinné ručení mělo zahrnovat především pojištění živelné události, přímou likvidaci, připojištění čelního skla a úrazové pojištění osob ve vozidle. Nabídku jsem nedostala ihned, protože zástupce pojišťovny Allianz pro mě chtěl navrhnout neoptimálnější variantu a chtěl se na to podívat doma. Na druhou osobní schůzku zástupce pojišťovny nedorazil a po několika telefonátech jsme se po nějaké době setkali. Dostala jsem od něho nabídku pojištění. Bohužel k mému zklamání v návrhu pojistky byl jen výčet, co všechno varianta Exkluziv zahrnuje a doplňkové úrazové připojištění osob ve vozidle. Při první schůzce jsem mu sdělila, že mám nárok na

bonusy ve výši 135 měsíců bezeškodného průběhu trvání pojištění. Podle mého názoru nabídka neobsahuje žádné slevy ani zvýhodnění a přijde mi velmi nedostatečná. Na základě této nabídky nemohu udělat dostatečné porovnání s mojí současnou pojistkou POV, kterou mám sjednanou u Kooperativy.

V druhém návrhu pojištění od obchodního zástupce byla kombinace HAV A POV. Zvolil variantu POV Normal a variantu HAV Optimal. Součástí ceny je i doplňkové úrazové připojištění osob ve vozidle. Bohužel i v této nabídce nezahrnul pojištění čelního skla, které jsem požadovala. Celková cena bez slev je 6 976 Kč. Nabídka obsahuje jen výčet položek, které jednotlivé varianty obsahují. Není tu uvedena výše spoluúčasti, úroveň získaných bonusů. Nejsou zde rozepsané jednotlivé cenové položky, díky kterým se došlo k částce 6 976 Kč.

Z nedostatečnosti nabídek od obchodního zástupce jsem zavolala na linku Allianz a nechala si udělat nabídku POV a HAV po telefonu. U POV jsem zvolila variantu Exkluziv, neboť mě ze všech nabídek zaujala nejvíce. Částka za povinné ručení po slevách činí 3 097 Kč s uplatněným bonusem ve výši 50% za počet 135 bezeškodných měsíců. Součástí nabídky je pojištění skel s limitem plnění 5 000 Kč za roční pojistné 467 Kč a úrazové pojištění osob ve vozidle s jednonásobkem za roční pojistné 912 Kč. Celkové roční pojistné je ve výši 4 476 Kč.

Druhý návrh byl na HAV a POV. Nejlepší kombinací je varianta POV Normal za 2 317 Kč a varianta HAV Optima za 1 979 Kč se spoluúčastí 1%, minimálně 1 000 Kč. Momentálně pojišťovna Allianz má akci, že bonus z povinného ručení lze uplatnit i na nově sjednávané havarijní pojištění. Tato informace mi byla sdělena po telefonu. V nabídce, kterou jsem následně obdržela na e-mail je vidět, že bonusy jsou uplatněné ve stejné výši jak na POV, tak na HAV. Z toho důvodu, je havarijní pojištění velmi levné za 1 979 Kč. POV Optima po slevách je za 2 317 Kč. S pojištění skel s limitem plnění 5 000 Kč za roční pojistné 444 Kč a úrazovým pojištěním osob ve vozidle s jednonásobkem za roční pojistné 866 Kč je celková roční cena pojištění 5 606 Kč po všech slevách.

7 Výsledná zhodnocení a doporučení

Při sjednávání pojištění on-line prostřednictvím stránek České pojišťovny jsem si nebyla jistá, zda si mohu uplatnit bonusy z předchozí pojistky. Dle informací, které jsem si přečetla o povinném ručení, bych si je mohla uplatnit jen v případě, že by osoba, od které mám převedené bonusy, měla smlouvu POV u České pojišťovny nebo by si tam pojistku nechala uzavřít. Během vyplňování informací potřebných k uzavření pojištění on-line se ovšem dozvíte, že máte nárok na uznání bonusů z předchozího pojištění. Řídila jsem se těmito pokyny a uplatnila si bonus ve výši 135 měsíců.

Vybírala jsem mezi variantami Start a Ekklusiv. Se stejnými připojištěními vyšla nabídka Start o 304 Kč levněji. Jediný výrazný rozdíl je, že pojistné limity u pojištění Ekklusiv jsou ve výši 100/100 mil. Kč. Limity u POHODY Start jsou pro mě dostačující, a proto bych zvolila tuto variantu. Celková cena tohoto pojištění je 3 603 Kč.

Tabulka 3: Vybrané varianty POV od České pojišťovny

Vybrané varianty Povinného ručení od České pojišťovny		
	Exklusiv	Start
Limity pojistného plnění	sjednání on-line	
Škoda na zdraví	100 mil. Kč	35 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	100 mil. Kč	35 mil. Kč
Zdarma		
Právní ochrana	20 000 Kč	10 000 Kč
POHODA Bez povinností	ANO	ANO
Asistenční služba	POHODA Special	NE
Úrazové pojištění řidiče	NE	NE
Úrazové pojištění osob na všech sedadlech	ANO	NE
Dodatková pojištění		
Pojištění čelního skla	ANO	ANO
Úrazové pojištění osob na všech sedadlech	NE	ANO
Přímá likvidace	NE	NE
Asistenční služba	NE	POHODA Special
Celková roční cena bez slev	8 922 Kč	6 889 Kč
Celková roční cena po všech slevách	3 907 Kč	3 603 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Z nabídky HAV od České pojišťovny jsem zvolila variantu Havarijního pojištění starších vozů, protože obsahuje ochranu proti všem běžným rizikům a je za nejvýhodnější cenu 3 277 Kč. Na havarijní pojištění jsem si nemohla uplatnit žádný bonus, protože jsem dříve neměla uzavřené žádné HAV a není možné převést bonusy z POV na HAV.

Tabulka 4: Vybraná varianta Havarijního pojištění od České spořitelny

Vybraná varianta Havarijního pojištění od České pojišťovny	
Obsažená rizika	Pojištění starších vozů All Risk 6+
Živelní událost	ANO
Havárie	ANO
Odcizení	ANO
Neoprávněné užití vozidla	ANO
Spoluúčast	5%, minimálně 5 000 Kč
Celková roční cena bez slev	3 449 Kč
Celková roční cena po všech slevách	3 277 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Při kombinaci POV Start a HAV starších vozů vyšla cena pojištění po všech slevách 6 730 Kč. Komplexní pojištění zahrnuje ochranu proti všem rizikům, která jsou pro mě důležitá.

Tyto varianty pojištění bych si osobně zvolila na základě získaných informací z internetu.

Při osobním jednání s obchodním zástupcem České pojišťovny mi byla doporučena tato kombinace pojištění na základě mých požadavků. HAV All Risk 6+ Pojištění starších vozů za 2 760 Kč a POV Exklusiv za 3 785 Kč. Celková částka po všech slevách činí 6 667 Kč. V konečné částce je zahrnuto připojištění čelního skla. Po jednání se zástupcem České pojišťovny jsem měla velmi dobrý pocit. Všechny potřebné údaje mi byly dopodrobna vysvětleny. Vše bylo naprosto jasné a srozumitelné. Kdybych neměla už sjednané POV u Kooperativy, tak bych toto pojištění ihned uzavřela na pobočce, protože když jsem odcházela, byla jsem přesvědčena, že tato nabídka je pro mě naprosto ideální.

Tabulka 5: Kombinace HAV a POV od obchodního zástupce

Kombinace havarijního pojištění a povinného ručení od obchodního zástupce obsahuje:	
Povinné ručení Exklusive	3 785 Kč
Právní ochrana 20 000 Kč	Zdarma
Havarijní pojištění All Risk 6+ se spoluúčastí 5 %	2 760 Kč
Pojištění čelního skla s limitem plnění 6 000 Kč	500 Kč
Asistence POHODA Speciál	Zdarma
Úrazové pojištění 5 osob na trvalé následky a smrt následkem úrazu	Zdarma
Celková roční cena po všech slevách	6 667 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Při pokusu sjednat si POV po telefonu jsem byla nemile překvapena, neboť jsem se dozvěděla, že dříve uplatněné bonusy si u nich nemohu uplatnit. Šlo by to jediné v případě, že osoba od které si bonusy převádím by měla sjednané POV u České pojišťovny nebo by si ho u nich uzavřela.

Po této informaci jsem si nebyla jista, jestli jsem správně vyplnila údaje při on-line sjednávání POV. Obchodní zástupce České pojišťovny mi ovšem mnou nárokované bonusy uznal. Dle mého názoru na ně mám nárok. Nejlépe na mě působila schůzka se zástupcem a na základě jeho informací bych si zvolila návrh tohoto pojištění.

Jedině na stránkách České pojišťovny jsem měla na výběr, jestli chci uzavřít jen POV, HAV nebo jejich kombinaci. Varianty POV v sobě nezahrnutý ochranu proti živlu a nenabízejí ani možnost toto riziko připojistit. Živelní pojištění je jen v nabídkách HAV.

Stránky pojišťovny Kooperativy nabízejí možnost sjednání pouze povinného ručení a to ve dvou variantách. Jednou možností je varianta Standard za roční pojistné po slevách 2 814 Kč. K pojištění on-line není možné sjednat jakékoliv připojištění. Druhou eventualitou je pojištění e-KONOM, kde celkové roční pojistné činí 2 962 Kč. Tento produkt je spíše základní verzí POV a nespĺňuje dostatečně mé nároky na POV. Proto bych volila první variantu, která ovšem nespĺňuje většinu požadavků, které mám na povinné ručení.

Tabulka 6: Vybrané varianty POV od pojišťovny Kooperativy

Vybrané varianty Povinného ručení od pojišťovny Kooperativy		
	Standard	e-KONOM
Limity pojistného plnění	sjednání on-line	
Škoda na zdraví	54 mil. Kč	35 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Zdarma		
Živelní pojištění	ANO	NE
Asistenční služba	ANO	NE
Úrazové pojištění řidiče	NE	NE
Úrazové pojištění osob na všech sedadlech	NE	NE
Dodatková pojištění		
Pojištění čelního skla	NE	NE
Úrazové pojištění osob na všech sedadlech	NE	NE
Přímá likvidace	NE	NE
Asistenční služba	NE	NE
Celková roční cena bez slev	6 440 Kč	5 424 Kč
Celková roční cena po všech slevách	2 814 Kč	2 962 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Havarijní pojištění není možné u Kooperativy sjednat přes internet. Je to především z důvodu ochrany před pojistnými podvody. U Kooperativy bych v současné době nemohla získat lepší verzi povinného ručení, než jaké mám v současné době uzavřené. Její nabídka POV on-line mi přijde nedostatečná.

Nabídka havarijního pojištění od obchodního zástupce mě velice zaujala. Podle něho je nejlepší varianta Havárie. Původní cena základního pojistného je 7 988 Kč a celkové upravené roční pojistné činí po všech slevách 2 266 Kč, což je velmi zajímavá nabídka.

Tabulka 7: Vybraná varianta HAV od pojišťovny Kooperativy

Vybraná varianta Havarijního pojištění od pojišťovny Kooperativy	
Obsažená rizika	Varianta Havárie
Poškození vozu	ANO
Zničení vozidla	ANO
Odcizení	ANO
Spoluúčast	0%, minimálně však 2 000 Kč
Spoluúčast v případě odcizení celého vozu	5%
Celková roční cena bez slev	7 988 Kč
Celková roční cena po všech slevách	2 266 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Z nabídky povinného ručení od Allianz se mi nejvíce líbila varianta Exklusiv, protože ve své nabídce zahrnuje velikou škálu pojistných produktů (např. živel, přímou likvidaci, střet vozidla se zvířetem atd). Přímou likvidaci nabízí jediná Allianz v rámci POV ve svých dvou nabídkách. Pojišťovna Kooperativa ji nabízí jako připojištění za 1 200 Kč ročně. Česká pojišťovna nabízí jen odbornou pomoc při vyřizování pojistné události. Střet vozidla se zvířetem nabízí jen Allianz v rámci varianty Exklusiv. Velmi často jezdím lesem a po horších komunikacích, kde často potkávám srnky a jinou zvěř. Několikrát jsem se s nimi málem srazila. Varianta Exklusiv dle nabídky po telefonu je za konečnou cenu 3 097 Kč.

Tabulka 8: Vybrané varianty POV od pojišťovny Allianz

Vybrané varianty Povinného ručení od pojišťovny Allianz		
	Sjednání on-line	Varianta Exklusiv
Limity pojistného plnění		sjednání po telefonu
Škoda na zdraví	40 mil. Kč	100 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	40 mil. Kč	100 mil. Kč
Zdarma		
Živelní pojištění	NE	ANO
Základní asistenční služba	ANO	ANO
Úrazové pojištění řidiče	NE	ANO
Přímá likvidace	NE	ANO
Poškození stojícího vozidla zvířetem	NE	ANO
Střet vozidla se zvířetem	NE	ANO
První škoda bez vlivu na bonus	NE	ANO
Spoluúčast	0 Kč	---
Dodatková pojištění		
Pojištění čelního skla	ANO	ANO
Úrazové pojištění osob na všech sedadlech	ANO	ANO
Přímá likvidace	NE	NE
Asistenční služba	NE	NE
Celková roční cena bez slev	4 142 Kč	---
Celková roční cena po všech slevách	3 728 Kč	4 476 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Při výběru havarijního pojištění od Allianz bych vybrala variantu Optima, protože obsahuje ochranu i proti havárii. Celková částka se spoluúčastí 5% po všech slevách mi vyšla při výpočtu na internetu ve výši 3 758 Kč.

Kombinace POV a HAV dle návrhu sjednaného po telefonu vyšla velmi zajímavě. Nejlepší varianta je POV Normal za 2 317 Kč a HAV Optima za 1 979 Kč se

spoluúčastí 1%, minimálně 1 000 Kč. Havarijní pojištění vychází momentálně velmi výhodně, protože Allianz má akci, že bonus z povinného ručení lze uplatnit i na nově sjednané havarijní pojištění. Celková cena po všech slevách činí 6 667 Kč.

Tabulka 9: Kombinace HAV a POV sjednaného po telefonu

Kombinace havarijního pojištění a povinného ručení sjednané po telefonu:	
Povinné ručení Normal	2 317 Kč
Havarijní pojištění Optimal	1 979 Kč
Pojištění čelního skla s limitem plnění 5 000 Kč	444 Kč
Úrazové pojištění 5 osob na trvalé následky a smrt následkem úrazu	866 Kč
Celková roční cena po všech slevách	5 606 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Na mé současné POV mám uplatněné bonusy od mého otce a sama zatím nemám vyjetý žádný bonus. Nejlepší by bylo, kdybych si POV sjednala na svou osobu a začala si sama vyjíždět bonusy na sebe. Jenomže v tomto případě by mě nově uzavřené povinné ručení bylo téměř 8 000 Kč a pro mě je momentálně rozhodující cena pojištění.

Hodnota stávajícího uzavřeného POV ročně činí po všech slevách 4 148 Kč.

Tabulka 10: Stávající uzavřené POV Benefit u Kooperativy

Stávající uzavřené povinné ručení Benefit u Kooperativy	
Limity pojistného plnění	
Škoda na zdraví	70 mil Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	70 mil Kč
Zdarma	
Živelní pojištění	ANO
Dodatková připojištění	
Úrazové pojištění všech sedadel	324 Kč
Pojištění čelního skla na poj. částku 5 000 Kč	900 Kč
Základní asistence	94 Kč
Přímá likvidace	1 200 Kč
Cena samotného povinného ručení	7 980 Kč
Celková roční cena po všech slevách	4 148 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Při porovnávání, podle mého názoru, nejlepších variant povinného ručení se stávající uzavřenou smlouvou u Kooperativy, můžete vidět, že nabídka od České pojišťovny vyšla nejhůře navzdory nejnižší ceně. Ve variantě není zahrnuta přímá likvidace, ani živelní pojištění.

Dále srovnám variantu Exklusive a stávající POV Benefit. Na první pohled, by se dalo říct, že nabídka pojišťovny Allianz je výhodnější, neboť navíc obsahuje ochranu před střetem vozidla se zvířetem, poškození stojícího vozidla zvířetem a velmi zajímavá je nabídka, že první škoda nemá vliv na výši bonusů. Limity pojistného plnění jsou ve vyšší částce 100/100 mil. Kč. Cenový rozdíl mezi nabídkami je jen 328 Kč. Proti tomu varianta Benefit má nižší pojistné limity 70/70 mil. Kč, jinak zahrnuje veškerá pojištění, která jsou pro mě v rámci POV důležitá a jsou srovnatelná s var. Exklusiv. Jeden rozdíl, který není na první pohled zřejmý, je pojištění čelního skla. U varianty Benefit je čelní sklo pojištěno na pojistnou částku 5 000 Kč za 900 Kč ročně. Odlišnost je v tom, že mohu během roku nárokovat neomezený počet škod na čelním skle a proto je toto dodatkové pojištění výrazně dražší. Ve variantě Exklusiv je čelní sklo pojištěno s limitem plnění 5 000 Kč za rok, což znamená, že po vyčerpání tohoto limitu nemáte nárok na další případnou výměnu čelního skla.

Pojistné limity stávající varianty dle mého mínění jsou dostačující. Po uvážení všech možností jsem vyhodnotila současnou uzavřenou smlouvu POV jako nejlepší. Při porovnání veškerých nabídek, které jsem získala, nehodlám své povinné ručení měnit. Kdyby se naskytla možnost připojištění ochrany vozidla před střetem vozidla se zvířetem, tak bych jí využila.

Tabulka 11: Komparace nabídek POV se stávající uzavřenou smlouvou u Kooperativy(vlastní tvorba)

Stávající uzavřené povinné ručení Benefit s obchodním zástupcem Kooperativy	
Limity pojistného plnění	
Škoda na zdraví	70 mil Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	70 mil Kč
Zdarma	
Živelní pojištění	ANO
Dodatková připojištění	
Úrazové pojištění všech sedadel	324 Kč
Pojištění čelního skla na poj. částku 5 000 Kč	900 Kč
Základní asistence	94 Kč
Přímá likvidace	1 200 Kč
Cena samotného povinného ručení	7 980 Kč
Celková roční cena po všech slevách	4 148 Kč

Varianta Start od České pojišťovny (sjednání on-line)	
Limity pojistného plnění	
Škoda na zdraví	70 mil Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	70 mil Kč
Zdarma	
Právní ochrana	10 000 Kč
POHODA Bez povinností	ANO
Dodatková pojištění	
Pojištění čelního skla s limitem plnění 6 000 Kč	500 Kč
Úrazové pojištění na všech sedadlech – základní	150
Přímá likvidace	NE
Asistenční služba - POHODA Special	500 Kč
Cena samotného povinného ručení	5 739 Kč
Celková roční cena bez slev	6 889 Kč
Celková roční cena po všech slevách	3 603 Kč

Varianta Exklusiv od pojišťovny Allianz (sjednání po telefonu)	
Limity pojistného plnění	
Škoda na zdraví	100 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	100 mil. Kč
Zdarma	
Živelní pojištění	ANO
Základní asistenční služba	ANO
Úrazové pojištění řidiče	ANO
Přímá likvidace	ANO
Poškození stojícího vozidla zvířetem	ANO
Střet vozidla se zvířetem	ANO
První škoda bez vlivu na bonus	ANO
Dodatková pojištění	
Pojištění čelního skla s limitem plnění 5 000 Kč	467 Kč
Úrazové pojištění osob na všech sedadlech	912 Kč
Cena samotného povinného ručení	3 097 Kč
Celková roční cena po všech slevách	4 476 Kč

Z porovnání nabídek havarijního pojištění jsem vybrala tyto dvě varianty. Obě dvě splnily mé požadavky, které mám na HAV. Zde jsem se rozhodovala především na základě konečné ceny a výše spoluúčasti. U Pojištění starších vozů je spoluúčast pevně daná a není možnost si ji zvolit v jiné výši. U varianty Havárie si můžete vybrat různé výše. Podle mého názoru je pro mě nejlepší možnost spoluúčasti ve výši 0%, minimálně však 2 000 Kč. Celková roční částka po všech slevách je u Havárie 2 266 Kč, což je rozdíl 1 011 Kč. Ze všech těchto důvodů jsem si vybrala variantu Havárie.

Tabulka 12: Komparace vybraných variant HAV

Vybraná varianta Havarijního pojištění od České pojišťovny	
Obsažená rizika	Pojištění starších vozů All Risk 6+
Živelní událost	ANO
Havárie	ANO
Odcizení	ANO
Neoprávněné užití vozidla	ANO
Spoluúčast	5%, minimálně 5 000 Kč
Celková roční cena bez slev	3 449 Kč
Celková roční cena po všech slevách	3 277 Kč

Vybraná varianta Havarijního pojištění od pojišťovny Kooperativy	
Obsažená rizika	Varianta Havárie
Poškození vozu	ANO
Zničení vozidla	ANO
Odcizení	ANO
Spoluúčast	0%, minimálně však 2 000 Kč
Spoluúčast v případě odcizení celého vozu	5%
Celková roční cena bez slev	7 988 Kč
Celková roční cena po všech slevách	2 266 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Při současném uzavření HAV a POV jsou ceny pojištění zvýhodněné a můžete dostat různé další slevy. Porovnání nabídek České pojišťovny a pojišťovny Allianz jsem vybrala návrh pojištění od Allianz, protože dané varianty POV a HAV splňují mé požadavky a pojištění je výrazně levnější o 1 061 Kč. Celková roční částka po všech slevách činí 5 606 Kč.

Tabulka 13: Porovnání kombinací POV a HAV

Kombinace obou pojištění od obchodního zástupce České pojišťovny	
Povinné ručení Exklusivní	3 785 Kč
Havarijní pojištění All Risk 6+ se spoluúčastí 5 %	2 760 Kč
Pojištění čelního skla s limitem plnění 6 000 Kč	500 Kč
Asistence POHODA Speciál	Zdarma
Úrazové pojištění 5 osob na trvalé následky a smrt následkem úrazu	Zdarma
Celková roční cena po všech slevách	6 667 Kč

Kombinace obou pojištění sjednané po telefonu u Allianz pojišťovny	
Povinné ručení Normal	2 317 Kč
Havarijní pojištění Optimal	1 979 Kč
Pojištění čelního skla s limitem plnění 5 000 Kč	444 Kč
Úrazové pojištění 5 osob na trvalé následky a smrt následkem úrazu	866 Kč
Celková roční cena po všech slevách	5 606 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba

Závěrečné shrnutí je, že zatím není důvod měnit stávající povinné ručení uzavřené u pojišťovny Kooperativy, neboť dle srovnání vychází celkově nejlépe. Z nabídky havarijního pojištění bych zvolila pojištění Havárie od Kooperativy, protože si zde mohu zvolit různou výši spoluúčasti a tato varianta vyšla cenově nejlevněji. Při součtu částek těchto dvou pojištění dostaneme 6 414 Kč, což by bylo celkové roční pojistné, které bych platila za obě pojištění. S porovnáním kombinací pojištění od Allianz se tato nabídka může zdát výhodnější z důvodu ceny. V této nabídce však není zahrnuta přímá likvidace, což by následně pojištění ještě zdražilo.

Orientace v současné nabídce povinného ručení a havarijního pojištění je velmi složitá. Pojišťovny lákají klienty na různé akce a tvrdí, že jsou nejlepší na trhu a těžko byste našli výhodnější nabídku pojištění. Na základě všech možných druhů sjednání POV a HAV usuzuji, že nejlepší způsob uzavření pojistné smlouvy je na základě osobní

schůzky s obchodním zástupcem nebo navštívit pobočku pojišťovny. Rozhodně nedoporučuji klientům, aby po vyslechnutí první nabídky ihned podepsali smlouvu. Určitě si nechte udělat návrh pojištění minimálně od dvou pojišťoven a následně je porovnejte. Cena pojištění by neměla být vždy rozhodujícím faktorem. Ne každý obchodní zástupce vám nabídne pro vás nejvýhodnější cenu pojištění, pokud to není váš známý, kterému můžete důvěřovat. Obchodní zástupce ze sjednané smlouvy má provizi a čím je částka vyšší, tím pádem získá víc peněz pro sebe.

8 Závěr

Rizikové situace není možné úplně vyloučit z našich soukromých či pracovních životů, ale můžeme se snažit jejich výskyt minimalizovat prostřednictvím pojistné ochrany. Pojištění je z právního hlediska vztah, jenž vzniká mezi pojistníkem nebo pojištěným a pojistitelem.

Za poslední období došlo v pojišťovnictví k významným změnám. Neustále se vyvíjí a přizpůsobuje současným požadavkům moderní doby.

Dílčím cílem praktické části bylo porovnání současného pojistného trhu a porovnání jeho vývoje za posledních pět let.

Za sledované období se předepsané pojistné v jednotlivých skupinách neživotního pojištění vyvíjí stabilně a nedošlo k žádným významným změnám. Na trh nemají vliv děje a změny v individuálních segmentech ekonomiky, jako jsou například celosvětová finanční krize v roce 2008 až 2009, krize prodeje motorových vozidel, podnikatelský boom atd. V následujících odstavcích se přesvědčíme o tom, že trh neživotního pojištění je stabilní a nedochází k posunům v pořadí mezi nejsilnějšími pojišťovnami. Výrazný je jen pokles tržního podílu České pojišťovny, který za období 2006 až 2010 klesl o 7,7% a pokud tento trend bude pokračovat, brzy ztratí postavení jedničky na trhu. Pojišťovna Kooperativa v podstatě stagnovala a přiblížila se k České pojišťovně. Již řadu let je dvojkou na českém pojistném trhu. Třetí pojišťovnou je Allianz pojišťovna.

Hlavním cílem byla komparace vybraných produktů neživotního pojištění. Na základě získaných informací, byly porovnány různé varianty povinného ručení, havarijního pojištění a jejich kombinace.

Z výsledného porovnání nabídek povinného ručení od vybraných pojišťoven vyplývá, že stávající uzavřené pojištění Benefit u pojišťovny Kooperativy je nejvýhodnější a splňuje má kritéria na povinné ručení. Současného POV bych rozšířila o připojištění střetu vozidla se zvířetem. Na základě komparace všech variant POV nemám žádný důvod tuto pojistku sjednávat u jiné pojišťovny.

Z nabídek havarijního pojištění jsem vybrala variantu od pojišťovny Kooperativy, neboť je za nejvýhodnější cenu a v rámci sjednávání pojistky si mohu zvolit různé úrovně spoluúčasti. Její výše se promítne do konečné částky pojištění.

Z návrhů povinného ručení a havarijního pojištění jsem vybrala nabídku pojišťovny Allianz, protože je za nižší cenu a zahrnuje větší pojistnou ochranu. S porovnáním celkové ceny POV a HAV od Kooperativy je konečná částka 6 414 Kč. Tato suma je vyšší než komplexní nabídka od Allianz. Ovšem není v ní zahrnuta přímá likvidace, která by cenu pojištění ještě zdražila.

Z osobních zkušeností, které jsem získala během shromažďování podkladů pro vypracování praktické části, nedoporučuji klientům pojišťoven sjednávání pojištění prostřednictvím internetu. Můžete si různé informace vyložit jinak, než jsou ve skutečnosti. Ne vždy jsem si byla jistá, jakou výši bonusů si mohu uplatnit. Nejspolehlivější způsob uzavření pojištění je schůzka se zástupcem pojišťovny nebo osobní návštěva pobočky pojišťovny. Zde získáte jasné informace a v případě jakýchkoliv problémů se můžete odvolat na zaměstnance pojišťovny, který s vámi smlouvu sjednával. Nejlepší možností při výběru pojištění je porovnat různé nabídky od více pojišťoven. Rozhodně nedoporučuji klientům, aby podepsali první návrh pojistné smlouvy.

9 Summary

The work is focused on the analysis of the insurance market in the Czech Republic. On the grounds of the results of the analysis, there were chosen three largest insurances on the Czech market. Consequently it was described their development over the past five years.

The main aim is to compare the selected products of the non-life insurance with those insurers. It was compared offers of liability insurance and accident insurance. On the grounds of results there is no reason to change the existing liability from the insurer Kooperativa.

The best option of accident insurance was chosen the offer from the same insurer Kooperativa.

In the market is currently no better option insurance premium for my car under my requirements.

The best way to negotiate the insurance business as through meetings with insurance company representative.

10 Přehled použité literatury a zdrojů

Knižní publikace:

1. **ČÁMSKÝ, František.** *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*, Brno: Masarykova univerzita, 2004. 115 s. ISBN 80-210-3385-1
2. **SPIRIT, Michal.** *Pojistné právo*, Vysoká škola ekonomická, 2000. 276 s. ISBN 80-245-0109-0
3. **ČEJKOVÁ, Viktória.** *Pojistný trh*, Grada Publishing, 2002. 119 s. ISBN 80-247-0137-5
4. **MARTINOVIČOVÁ, Dana.** *Pojišťovnictví*, CERM, 2009. 143 s. ISBN 978-80-214-3963-3
5. **PÁLENÍK, Vladislav a kolektiv.** *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*, Linde, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0
6. **DUCHÁČKOVÁ, Eva.** *Pojišťovnictví*, Ekopress, 2009. 224 s. 80-245-0023-2
7. **CROUHY, Michal; GALAI, Dan; MARK, Robert.** *The Essentials of Risk Management*, Hadrcover, 2006. 416 s. ISBN 0071429662
8. **ZEVNIK, Richard William.** *The Complete Book of Insurance*, Sphinx Pub., 2004. 272 s. ISBN 9781572483835
9. **KOPECKÝ, Karel.** *Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla : otázky a odpovědi*, Grada 2002. 95 s., ISBN 80-247-0114-6
10. **DUCHÁČKOVÁ, Eva; DAŇHEL, Jaroslav.** *Teorie pojistných trhů*, Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 80-743-2015-9
11. **ČEJKOVÁ, Viktória; ŘEZÁČ, František; ZUZAŇÁK, Aleš.** *Pojištění pro podnikatele*, Moraviapress, 1998. 212 s. ISBN 80-861-8113-8
12. **TRÁVNÍČKOVÁ, Zdeňka.** *Pojišťovnictví*, Jihočeská univerzita, 1997. 105 s. ISBN 80-704-0211-3
13. **DUCHÁČKOVÁ, Eva.** *Principy pojištění a pojišťovnictví*, Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 80-869-2951-5

Internetové a jiné zdroje:

1. Výroční zprávy České asociace pojišťoven a statistiky vývoje pojistného trhu,
Dostupný z WWW <<http://www.cap.cz>>.
2. Internetové stránky vybraných pojišťoven a jejich výroční zprávy
3. www.finance.cz
4. www.opojisteni.cz
5. www.ness.cz

1 Seznam tabulek a grafů

Tabulky:

Tabulka 1: Meziroční změny předepsaného pojistného v %.....	32
Tabulka 2: Meziroční změny předepsaného pojistného vybraných položek NŽP v %.....	38
Tabulka 3: Vybrané varianty POV od České pojišťovny.....	82
Tabulka 4: Vybraná varianta Havarijního pojištění od České spořitelny.....	83
Tabulka 5: Kombinace HAV a POV od obchodního zástupce.....	84
Tabulka 6: Vybrané varianty POV od pojišťovny Kooperativy.....	85
Tabulka 7: Vybraná varianta HAV od pojišťovny Kooperativy.....	85
Tabulka 8: Vybrané varianty POV od pojišťovny Allianz.....	86
Tabulka 9: Kombinace HAV a POV sjednaného po telefonu.....	87
Tabulka 10: Stávající uzavřené POV Benefit u Kooperativy.....	87
Tabulka 11: Komparace nabídek POV se stávající uzavřenou smlouvou u Kooperativy.....	89
Tabulka 12: Komparace vybraných variant HAV.....	90
Tabulka 13: Porovnání kombinací POV a HAV.....	91

Grafy:

Graf 1: Vývoj předepsaného pojistného v tis. Kč za období 2006 – 2010.....	29
Graf 2: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném za rok 2006 v %....	31
Graf 3: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2006 v % - NŽP.....	32
Graf 4: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2007 v %....	33
Graf 5: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2007 v % - NŽP.....	34
Graf 6: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném za rok 2008 v %....	36
Graf 7: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2008 v % - NŽP.....	37
Graf 8: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2009 v %....	38
Graf 9: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2009	

v % - NŽP.....	40
Graf 10: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2010 v %..	41
Graf 11: Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v roce 2010 v % - NŽP.....	43
Graf 12: Vývoj předepsaného pojistného pojišťovny Allianz v tis. Kč za období 2006 -2010.....	45
Graf 13: Vývoj tržních podílů Allianz pojišťovny za období 2006 až 2010 v %.....	46
Graf 14: Vývoj předepsaného pojistného podle objemu pojišťovny Kooperativy za období 2006 – 2010 v tis. Kč.....	47
Graf 15: Vývoj tržních podílů pojišťovny Kooperativy za období 2006 až 2010 v %.....	49
Graf 16: Vývoj předepsaného pojistného podle objemu u České pojišťovny za období 2006 – 2010 v tis. Kč.....	51
Graf 17: Vývoj tržních podílů České pojišťovny za období 2006 – 2010 v %.....	52

12 Seznam příloh

1. Technický průkaz
2. Nabídka pojištění Allianz – POV Normal a HAV Optimal (sjednání po telefonu)
3. Nabídka pojištění Allianz – POV Exklusive (sjednání po telefonu)
4. Nabídka pojištění Allianz – POV Normal a HAV Optimal (sjednání s OZ)
5. Nabídka pojištění Allianz – POV Exkluziv
6. Nabídka pojištění České pojišťovny – POV Exklusive a HAV All Risk
(sjednání s OZ)
7. Nabídka pojištění Kooperativy – HAV Havárie
8. Současné smlouva POV u pojišťovny Kooperativy

1. Technický průkaz

TECHNICKÝ POPIS VOZIDLA		ZMĚNA
ZTP č. 4166-61 DI Policie ČR čj.		(ZTP) (DI)
1	Druh vozidla OSOBNÍ AUTOMOBIL OA-M1-HB-5 HATCHBACK Tovární značka, typ ŠKODA FABIA SCAZFX01FM5	
2	Výrobce Výrobní číslo (VIN) rok výroby	
3	Výrobce ŠKODA AUTO A.S., MLADÁ BOLESLAV Typ AZE Palivo BA 95 B Výrobní číslo 024877 rok výroby 2001 Max. výkon [kW] / ot [min ⁻¹] 44/4 500 Zdvih. objem [cm ³] 1 397	
4	Výrobce ŠKODA AUTO A.S., MLADÁ BOLESLAV Druh SAMONOSNÁ-5DVEŘOVÁ-HATCHBACK Výrobní číslo TMBPH16Y523382389 rok výroby 2001 Barva 9910 ČERNÁ METALÍZA Počet míst - k sezení 5 - k stání 0 - lůžek 0 Maximální zatížení střechy [kg] 75 Objem cisterny - skfíné [m ³] Rozměry ložné plochy [mm] - délka - šířka	
5	Celkové rozměry [mm] - délka 3 960 - šířka 1 646 - výška 1 451	
6	Pohotovostní [kg] 1 065 Užitečná (včetně obsluhy) [kg] 515 Celková [kg] 1 580 Povolené zatížení náprav [kg] 1-2-3-4 900 800	
7	Druh kol DISKOVÁ Pneumatiky - přední 165/70 R14 81T - střední - zadní 165/70 R14 81T Plátky - přední 5J X 14 ET35 - střední - zadní 5J X 14 ET35 Počet náprav - z toho poháněných 2 - 1 PŘEDNÍ Rozvor [mm] 2 462	
8	Nejvyšší povolená rychlost [km.h ⁻¹] 157	
9	Brzdy (ano - ne) - provozní ANO - parkovací ANO - nouzová ANO - odlehčovací NE	
10	Spojovací zařízení - druh (typ)	
11	Celková hmotnost přívěsu [kg] - brzděného 800 - nebrzděného 450	
12	Celková hmotnost jízdní soupravy [kg] 2 380	
13	Spotřeba paliva ZM 9.6/5.5/7.0 - při rychlosti [km.h ⁻¹] EU 1999/100 [dm ³] / 100 km EHK/ES - město - 90 [km.h ⁻¹] - 120 [km.h ⁻¹]	
14	Vnější hluk vozidla [dB (A)] - stojícího 86 - za jízdy 73	
15	Výbava (ano - ne) - ABS NE - Retardér NE - ASR NE - Airbag (počet) 1 - Nezávislé topení, typ NE	
16	Vozidlo je homologováno podle Předpisu OSN-EHK nebo Směrnice EU: EHK č. EU č. 1999/102 B Korigovaný součinitel absorpce	
Další údaje viz poznámka:		

ZÁZNAM O SCHVÁLENÍ TECHNICKÉ ZPŮSOBILOSTI VOZIDLA

Vozidlo se shoduje s typem, jehož technická způsobilost byla schválena k provozu na pozemních komunikacích Ministerstvem dopravy ČR.

č. **4166-61** dne **01.05.2001**

Výrobce vozidla  **ŠKODA AUTO a. s.**
Expedice hotových vozů **06**
293 60 Mladá Boleslav **19.09.2001**

č. dne

Výrobce nástavby

Technická způsobilost vozidla byla schválena k provozu na pozemních komunikacích. (Potvrdí se v případech, kdy je technický průkaz vydán na základě schválení technické způsobilosti jednotlivého vozidla.)

V
dne
.....
podpis



Doklad o nabytí vozidla - záznam o celním projednávání

POZNÁMKA

provozní hmotnost: 1140 kg.

Alternativně lze použít pneumatiky **165/60 R14 82T** na ráfcích **6J x 14**



2. Nabídka pojištění Allianz – POV Normal a HAV Optimal (sjednání po telefonu)

Nabídku vypracoval(a):
tel. č.:

e-mail:



Nabídka pojištění – ALLIANZ AUTOPOJIŠTĚNÍ

Pojistník:

Jméno a příjmení/obchodní firma: Datum narození/IČ: Obec, PSČ: ZTP, ZTP/P: Typ klienta:
25.01.1957 37363 RČ bez dětí

Vozidlo:

Druh: Značka a typ: Datum 1. registrace: Počet míst k sezení:
OA3A Osobní automobily od 1351 do 1650 ccm vč. SKODA Fabia 01.09.2001 5
Zabezpečení vozidla: Výchozí cena: Druh použití:
58 000 Kč běžný provoz

Povinné ručení

NORMAL 35/35 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle*, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 750 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*	2 317 Kč
OPTIMAL 50/50 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle*, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození stojícího vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*	2 479 Kč
EXKLUZIV 100/100 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle*, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození stojícího vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*, střet se zvířetem*, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus	2 942 Kč

Počet bezeškodných měsíců 135 * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t
Roční pojistné pro zvolenou variantu NORMAL 2 317 Kč

Havarijní pojištění

Výše spoluúčasti: 1%, min. 1 000 Kč (při variantě EXKLUZIV bez spoluúčasti v případě totální škody nebo odcizení vozidla)

NORMAL odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	1 979 Kč
OPTIMAL havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	1 979 Kč
EXKLUZIV havárie, odcizení, živelní událost, vandalismus s nadstandardním plněním v případě totální škody nebo odcizení vozidla (GAP)	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus	---

Počet bezeškodných měsíců 135 * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t
Roční pojistné pro zvolenou variantu OPTIMAL 1 979 Kč

Pojištění skel

Limit plnění	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Roční pojistné	444 Kč	888 Kč	1 256 Kč	1 614 Kč	2 816 Kč	4 906 Kč

Roční pojistné pro zvolený limit 444 Kč

Pojištění zavazadel

Limit plnění	15 000 Kč	30 000 Kč
Roční pojistné	628 Kč	1 256 Kč

Roční pojistné pro zvolený limit 0 Kč

Pojištění asistence PLUS

Druh vozidla	OA3A
Roční pojistné	319 Kč

Roční pojistné 0 Kč

Pojištění náhradního vozidla

Limit plnění	až 1000 Kč/den až na 10 dní
--------------	-----------------------------

Roční pojistné 0 Kč

Úrazové pojištění osob ve vozidle

Násobky	jednonásobek	dvojnásobek	trojnásobek
Roční pojistné	866 Kč	1 733 Kč	2 599 Kč

Pojistné částky pro jednonásobek: při trvalých následcích do 200 000 Kč; denní odškodné při pobytu v nemocnici a po dobu léčení 50 Kč; při smrti následkem úrazu 100 000 Kč

Roční pojistné pro zvolený násobek 866 Kč

Roční pojistné celkem	5 606 Kč
Splátka pojistného - roční	5 606 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 28.04.2011

Platnost nabídky: 29.04.2011

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

Chcete získat ještě další výhody? Zeptejte se svého poradce na věrnostní program Allianz.

3. Nabídka pojištění Allianz – POV Exklusiv (sjednání po telefonu)

Nabídku vypracoval(a):
tel. č.:

e-mail:



Nabídka pojištění – ALLIANZ AUTOPOJIŠTĚNÍ

Pojistník:

Jméno a příjmení/obchodní firma: Datum narození/IČ: Obec, PSČ: ZTP, ZTP/P: Typ klienta:
25.01.1957 37363 RČ bez dětí

Vozidlo:

Jiné:

Druh: Značka a typ: Datum 1. registrace: Počet míst k sezení:
OA3A Osobní automobily od 1351 do 1650 ccm vč, 01.09.2001 5
Zabezpečení vozidla: Výchozí cena: Druh použití:
0 Kč běžný provoz

Povinné ručení

NORMAL 35/35 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle*, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 750 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*	2 439 Kč
OPTIMAL 50/50 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle*, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození stojícího vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*	2 610 Kč
EXKLUZIV 100/100 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle*, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození stojícího vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*, střet se zvířetem*, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus	3 097 Kč

Počet bezeškodných měsíců 135 * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t
Roční pojistné pro zvolenou variantu EXKLUZIV 3 097 Kč

Havarijní pojištění

Výše spoluúčasti: 5%, min. 5 000 Kč (při variantě EXKLUZIV bez spoluúčasti v případě totální škody nebo odcizení vozidla)

NORMAL odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	---
OPTIMAL havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	---
EXKLUZIV havárie, odcizení, živelní událost, vandalismus s nadstandardním plněním v případě totální škody nebo odcizení vozidla (GAP)	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus	---

Počet bezeškodných měsíců 0 * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t
Roční pojistné pro zvolenou variantu OPTIMAL 0 Kč

Pojištění skel

Limit plnění	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Roční pojistné	467 Kč	935 Kč	1 322 Kč	1 699 Kč	2 964 Kč	5 164 Kč

Roční pojistné pro zvolený limit 467 Kč

Pojištění zavazadel

Limit plnění	15 000 Kč	30 000 Kč
Roční pojistné	661 Kč	1 322 Kč

Roční pojistné pro zvolený limit 0 Kč

Pojištění asistence PLUS

Druh vozidla	OA3A
Roční pojistné	336 Kč

Roční pojistné 0 Kč

Pojištění náhradního vozidla

Limit plnění	až 1000 Kč/den až na 10 dní
--------------	-----------------------------

Roční pojistné 0 Kč

Úrazové pojištění osob ve vozidle

Násobky	jednonásobek	dvojnásobek	trojnásobek
Roční pojistné	912 Kč	1 824 Kč	2 736 Kč

Pojistné částky pro jednonásobek: při trvalých následcích do 200 000 Kč; denní odškodné při pobytu v nemocnici a po dobu léčení 50 Kč; při smrti následkem úrazu 100 000 Kč

Roční pojistné pro zvolený násobek 912 Kč

Roční pojistné celkem	4 476 Kč
Splátka pojistného - roční	4 476 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 28.04.2011

Platnost nabídky: 29.04.2011

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

Chcete získat ještě další výhody? Zeptejte se svého poradce na věrnostní program Allianz.

4. Nabídka pojištění Allianz – POV Normal a HAV Optimal (sjednání s OZ)

Allianz autopojištění (nabídka)

Vozidlo

Značka: Škoda

Model: Fabia

Rok výroby: 2001

Zdvihový objem válců: 1 397 cm³

Výchozí cena pro výpočet pojistného: 100 000 Kč

Povinné ručení – varianta Normal

-35 mil./35 mil. (škoda na majetku/škoda na zdraví)

-základní asistence

-pojištění odpovědnosti přívěsu do 750 kg

-pojištění odpovědnosti motocyklu do 50 ccm

-úrazové pojištění dětí

+

Havarijní pojištění – varianta Optimal

-havárie

-živel

-odcizení

-vandalismus

-poškození zaparkovaného vozidla zvířetem

-základní asistence

-náhradní vozidlo

+

Doplňkové připojištění

-úrazové připojištění osob ve vozidle

Celková cena bez slev: 6 976 Kč

Allianz autopojištění (nabídka)

Vozidlo

Značka: Škoda
Model: Fabia
Rok výroby: 2001
Zdvihový objem válců: 1 397 cm³

Povinné ručení – varianta Exkluziv

- 100 mil./100 mil. (škoda na majetku/škoda na zdraví)
- základní asistence
- pojištění odpovědnosti přívěsu do 2 500 kg
- pojištění odpovědnosti motocyklu do 50 ccm
- úrazové pojištění dětí
- živel
- poškození zaparkovaného vozidla zvířetem
- úrazové pojištění řidiče garance MOBILITY s dvojnásobným limitem
- střet se zvířetem
- náhradní vozidlo až na 5 dní
- 1. škoda bez vlivu na bonus
- přímá likvidace

+

Doplňkové připojištění

- úrazové připojištění osob ve vozidle

Celková cena bez slev: 4 626 Kč

6. Nabídka pojištění České pojišťovny – POV Exklusive a HAV All Risk



Stránka č. 1 z 1

Romana Bláhová
referent přepážky

Pražská 1280, 370 04 České Budějovice
Telefon: +420 387 841 516
Fax: +420 387 841 518
www.ceskapojistovna.cz, e-mail: roblahova@cpoj.cz

ceny sdružené pojištění vozidla POHODA
Česká pojišťovna a.s., IČ: 45272956, DIČ CZ699001273
Kopřivnická 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika
Obchodním rejstříkem u MS v Praze, oddíl B, vložka 1464

MODELOVÝ PŘÍKLAD POJIŠTĚNÍ VOZIDLA KE DNI: 19.04.2011

Předpokládaný datum počátku PS: 20.04.2011

POJIŠTĚNÍK:

Osoba: Fyzická osoba občan Věk: 24 Město (Obec):
PSC:

VOZIDLO:

Druh vozidla: osobní automobil Objem: 1397 Původ: -
Tovární značka: Škoda Hmotnost: 1580 Užití: ostatní (běžné)
Typ: Fabia Rok výroby: 2001 První uvedení do provozu dne: -
Počet sedadel: 5

Pojistná částka HAV:	1	Včetně DPH:	Ano
Zabezpečení:	žádné	Územní rozsah:	Česká republika
Akceptace doporučené opravy:	Ne	Počet přev.měs.pro uznání bon.POV:	135
Úhrada opravy v zahraničí:	Ne	Počet přev.měs.pro uznání bon.HAV:	48

Varianta	Start	Standard	Exclusive	Doporučená nab
Celkové pojistné	5987	7189	7916	7916
Splátka (roční)	5987	7189	7916	7916
Rozsah krytí	Povinné ručení 2583 o Start Limit na zdraví: 35 mil. Limit na věci: 35 mil. Právní ochrana: 10 tis. Havarijní pojištění 2904 o All Risk 6+ - spoluúčast 5% Přípojištění 500 o POHODA Bez povinností o Čelní sklo 6 000 Kč 500 o Asistence POHODA Klasik o Úrazové pojištění - omezený rozsah	Povinné ručení 3585 o Standard Limit na zdraví: 50 mil. Limit na věci: 50 mil. Právní ochrana: 10 tis. Havarijní pojištění 2904 o All Risk 6+ - spoluúčast 5% Přípojištění 700 o POHODA Bez povinností o Čelní sklo 12 000 Kč 700 o Asistence POHODA Speciál o Úraz řidiče o Úrazové pojištění - omezený rozsah	Povinné ručení 3785 o Exclusive Limit na zdraví: 100 mil. Limit na věci: 100 mil. Právní ochrana: 20 tis. Havarijní pojištění 2760 o All Risk 6+ - spoluúčast 5% Přípojištění 1372 o POHODA Bez povinností o Čelní sklo 12 000 Kč 700 o Asistence POHODA Speciál o Úraz řidiče o Úrazové pojištění - omezený rozsah o Úrazové pojištění 1 násobek	Povinné ručení o Exclusive Limit na zdraví: 100 mil. Limit na věci: 100 mil. Právní ochrana: 20 tis. Havarijní pojištění o All Risk 6+ - spoluúčast 5% Přípojištění o POHODA Bez povinností o Čelní sklo 12 000 Kč o Asistence POHODA Speciál o Úraz řidiče o Úrazové pojištění - omezený rozsah o Úrazové pojištění 1 násobek

AUTO JE POJIŠTĚNO NA 60%
- - 10% - 3785
5 rok na TRVALE NÁLEŽ. + ÚRAZOVÁ SMT.
z 6.667

http://nzp.cpas.cz/tia/smc_TIA_T162_mainForm_pa.do?cz.cpas.event=print&viewUni... 19.4.2011

7. Nabídka pojištění Kooperativy – HAV Havárie



Nabídka pojištění - GLOBAL

POJIŠTĚL	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897				
POJIŠTĚNÍK	RC: 845603 / 1232	Plátce DPH: NE	Fyzická osoba, občan	Státní příslušnost: CZE Česká republika	Telefon:
	Titul, jméno příjmení: Klára KOČEROVÁ				
	Adresa / Sídlo: Zahradní 307, ŠEVĚTÍN, 373 63				
	Jednající:				
	Korespondenční adresa:				
	Prostředky elektronické komunikace: Mobil	E-mail:	Pojistník nesouhlasí s elektronickou komunikací ze strany pojistitele		
VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ	RC: 845603 / 1232	Plátce DPH: NE	Fyzická osoba, občan	Státní příslušnost: CZE Česká republika	Telefon / Mobil:
	Titul, jméno příjmení: Klára KOČEROVÁ				E-mail:
	Adresa / Sídlo: Zahradní 307, ŠEVĚTÍN, 373 63				
PROVOZOVATEL/DRŽITEL	RC: 845603 / 1232	Plátce DPH: NE	Fyzická osoba, občan	Státní příslušnost: CZE Česká republika	Telefon / Mobil:
	Titul, jméno příjmení: Klára KOČEROVÁ				
	Adresa / Sídlo: Zahradní 307, ŠEVĚTÍN, 373 63				
ÚDAJE O VOZIDLE	Registrační značka: 4C64898	VIN: NENI	Série a číslo TP vozidla: NENI		
	Tovární značka: ŠKODA	Typ vozidla: FABIA			
	Zdvihový objem (ccm): 1 397	Výkon motorů (kW): 44	Palivo: Benzin		
	Celková / největší dovolená hmotnost (kg): 1 580	Měsíc a rok uvedení do provozu: 9/2001	Stav počítadla (km): 105 000		
	Kategorie vozidla: M1	Druh vozidla: A Osobní automobil			
	Počet míst k sezení: 5	Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno? Ne			

ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla není součástí této smlouvy.

Vozidlo pojištěno u Kooperativy PS č. 0000000000

2. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Všeobecné pojistné podmínky (dále jen "VPP") vztahující se k této pojistné smlouvě

VPP H - 350/05

Základní pojistné: 7 988 Kč

AUDIO Pojistná částka: 30 000 Kč

Roční pojistné: 0 Kč

Celkové základní pojistné: 7 988 Kč

KV - vybava vozidla zimní pneu 0,95

K0 - spoluúčast / tarifní pasmo Pojištění se sjednává se spoluúčastí. 0%, minimálně však 2 000 Kč; v případě odcizení celého vozidla 5% Kód: 1D 1,06

K1 - stáří vozidla / DPH Měsíc a rok prvního uvedení vozidla do provozu: 9 / 2001 Plátce DPH: NE Kód: A10N 0,46

K2 - dohodnutý způsob zabezpečení vozidla řádně uzamčeno; imobilizér Kód: L0 1,00

K3 - využití vozidla / rozsah pojištění Vozidlo bude provozovat: Klient J Kód: JHEO 0,86
Pojistná nebezpečí:
Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí.
Odcizení pojištěného vozidla nebo jeho částí: dále jen - HAVARIE

K4 - řidiči užívající vozidlo Vozidlo užívá nespécifikovaný počet řidičů. Kód: XX 1,00

System BONUS Převedená rozhodná doba (v měsících): 60 Kód: B5 0,75
(B) Roční pojistné: 2 386 Kč

ODDÁTKOVÁ POJIŠTĚNÍ

Na dodatkovou pojištění se vztahují všeobecné pojistné podmínky, zvláštní pojistné podmínky a dodatkové pojistné podmínky uvedené níže.

Asistence	Typ služby	40	IKI Roční pojištění	0 Kč
-----------	------------	----	---------------------	------

ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

		Celkové roční pojištění (B+J+K4):	2 386 Kč	Celkové roční pojištění po slevě 4):	2 266 Kč
				Pojištění za pojistné období 4):	2 266 Kč
				Pojištění za první pojistné období:	2 266 Kč
Sleva za roční placení: 5%					
Způsob platby	Postovní poukázkou			Variabilní symbol:	6279540369

DOBA POJIŠTĚNÍ

Na neurčito	Datum počátku pojištění:	19.04.2011 v 19:20	Pojistné období:	12 měsíců
-------------	--------------------------	--------------------	------------------	-----------

Skhodnou událost lze oznámit: a) telefonicky prostřednictvím linky pojistitele č. 841 105 105; b) osobně na kterémkoli obchodním místě pojistitele; c) písemně na adresu: Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG - Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634 654 42 Modřice.

ZAVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Pojistník prohlašuje, že:
 - pojištění odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijní pojištění případně dodatkovou pojištění neuzavřel u jiného pojistitele, resp. jestliže tak učinil, uvedl o tom úplně a pravdivě údaje v příloze k této pojistné smlouvě;
 - všechny údaje uvedené v této pojistné smlouvě odpovídají skutečnosti a bere na vědomí, že je povinen v průběhu doby trvání pojištění bez zbytečného odkladu oznámit všechny případné změny;
 - bere na vědomí, že v případě přeučení pojistné smlouvy se přerušuje pojistná ochrana u všech pojištění sjednaných na pojistné smlouvě. Podmínky přerušeni u všech pojištění jsou upraveny ve VFP R - 630/09, čl. III. bere na vědomí, že pojištění sjednaná touto pojistnou smlouvou nelze přerušit ve smyslu § 18 zákona č. 37/2004 Sb.
 - mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě a dále že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu přístupu k nim v souladu s ustanovením § 11 zákona 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů
 - byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s výše uvedenými pojistnými podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této smlouvy
 - pojištěné vozidlo je v dostatečném technickém stavu a nepoškozeno (není-li v příloze k této pojistné smlouvě uvedeno jinak)
 - Zanim některého z druhů pojištění sjednaných touto pojistnou smlouvou neznamená vznik ostatních s touto výjimkou, že dodatkové pojištění nemůže být sjednáno ani trvat samostatně, tedy bez současné existence alespoň jednoho dalšího druhu pojištění.
 - Pojistná částka pro havarijní pojištění vozidla je jeho obvyklá cena.
- Je-li uzavřeno havarijní pojištění, pojistník bere na vědomí, že v případě:
 - ze první registrace vozidla byla provedena mimo území České republiky a současně,
 - od první registrace v ČR uplynulo méně než 2 roky,
 - je povinen do 30 kalendářních dnů ode dne počátku pojištění zajistit (objednat) odbornou prohlídku vozidla pracovníky společnosti Global Expert s.r.o. (tel. kontakt 841 105 105, resp. 467 439 315, nebo e-mail: zakazky@geport.cz), přičemž se řídí jejich pokyny, resp. pokyny pojistitele; za dodržení této lhůty se považuje již samotné písemné nebo telefonické objednání se na prohlídku vozidla, za podmínky její následné faktické realizace.
- Pokud pojistník nesplní podmínku uvedenou v bodě 4., je pojistitel v případě pojistné události oprávněn pojištění plnění odmítnout. Výše uvedené oprávnění pojistitele však nelze uplatnit v rámci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.
- Za AUDIO se považuje autorádio (s kazetovou mechanikou nebo s CD přehrávačem), audiovizuální technika (multimediální systém (LCD monitor, DVD přehrávač apod.), zesilovač, equalizer, speciální reprosoustava, subwoofer apod.), CD mem. Dále se za AUDIO považuje také navigační systém, který je součástí vozidla. Podmínkou pro poskytnutí pojištění plnění je předložení faktury za opravu nebo výměnu AUDIO.
- Systém bonus se na sjednané havarijní pojištění vztahuje, pokud není sjednan rozsah pojištění CDCIZENÍ. Systém slevy za stáří vozidla se na sjednané pojištění vztahuje vždy.
- Pokud v okamžiku uzavření, resp. částně zrušení dopravní nehody pojištěné vozidlo spravuje jiné (ne souhlasem vlastníka) jiné osobě jiná než uvedená jako řidič v pojistné smlouvě zvyklé se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek.
- Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že motorový je vybaven padácím rámem (prvky) a v případě rozdílné pojistné události tímto padácím rámem (prvky) vybavení není, zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek. Rozhodnou událostí se rozumí každá pojistná událost vzniklá v rámci pojistného období dle ustanovení VFP H - 359/05, čl. XII, odst. 2.
- Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že v kalendářním období od 1. ledna do 31. března běžného roku bude vozidlo vyloženo zemními pneumatickými, pak v případě rozdílné pojistné události nastalé v uvedeném období kdy vozidlo není kompletně vybaveno zeminími pneumatickými, se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění zvyšuje na dvojnásobek. Rozhodnou událostí se rozumí každá pojistná událost sjednaná s vyplněním přejetího plnění s výjimkou případů pojistných událostí dle ustanovení VFP H - 358/05, čl. XII, odst. 2.
- Rozsah porádní (obojistná nebezpečí) dodatkového pojištění nestandardní výbavy v určen rozsahem (obojistným nebezpečím) havarijního pojištění.
- Územní platnost dodatkového pojištění úrazu je vždy geografické území Evropy a celé území Turecka.
- Pojistník, resp. pojištěný bere na vědomí, že adresa trvalého bydliště uvedená v této pojistné smlouvě bude součástí u všech ostatních pojistných smlouv, ve kterých vystupuje jako aktuálně žijící.
- Pojistník souhlasí se zpracováním všech poskytnutých osobních údajů pro zaslání obchodních a reklamních sdělení pojistitele a nabídky služeb členu pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Financní skupin České spořitelny, a.s., na uvedené kontaktní údaje.

Požadavky a potřeby klienta:

- krvň odpovědnosti za škody způsobené třetí osobě provozem jeho motorového vozidla
- zajištění ochrany majetkové hodnoty pojištěného vozidla.

Důvody na kterých pojišťovaci zprostředkovatel zakládá své doporučení pro výběr daného pojišťovacího produktu. Uvedený produkt a cena splňují požadavky na pojištnou ochranu klienta.

8. Současné smlouva POV u pojišťovny Kooperativy

F. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ									
1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA									
<input type="checkbox"/> STANDARD					<input checked="" type="checkbox"/> BENEFIT				
Zveřejněno v rámci příslušného produktu, pojištění je sjednáno v produktu STANDARD.									
Limit 54 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení Limit 35 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku					Limit 70 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení Limit 70 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku				
<input checked="" type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne					<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne				
VPP R - 630 / 08	DPP R - 631 / 08	VPP R - 630 / 08	DPP R - 632 / 08	ZPP H - 371 / 09	ZPP H -				
Základní roční pojistné:	BONUS / MALUS	Potvrzená rozhodná doba (v měsících):	Kód bonus / malus:	Kód předchozího pojistitele:	Dodatkový kód:	Roční pojistné: 3069 Kč			
Koeficienty: K1 K2 K3 K4 K5	0,75	100	39	0999		Upravené roční pojistné: 1030 Kč			
2. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ									
Všeobecné pojistné podmínky (dále jen „VPP“) vztahující se k této pojistné smlouvě: H - 350 / 05.					Základní pojistné				
KV (výbava vozidla)					Kč				
Automobil: <input type="checkbox"/> Kombi <input type="checkbox"/> Klimatizace <input type="checkbox"/> Automatická převodovka <input type="checkbox"/> 4x4 <input type="checkbox"/> Kožené čalounění <input type="checkbox"/> Zimní pneu <input type="checkbox"/> Audio není <input type="checkbox"/> Audio (do 30 000 Kč) <input type="checkbox"/> Audio (nad 30 000 Kč)									
Motocykl: <input type="checkbox"/> Kapotáž <input type="checkbox"/> ABS <input type="checkbox"/> Padací rám (prvky) <input type="checkbox"/> Zavazadlový box - není <input type="checkbox"/> Zavazadlový box (do 40 000 Kč) <input type="checkbox"/> Zavazadlový box (nad 40 000 Kč)									
K0 (spoluúčast / tarifní pásmo)									
Spoluúčast: Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši:									
<input type="checkbox"/> 0 %, min. 2 000 Kč (5 % v případě odcizení celého vozidla) <input type="checkbox"/> 5 %, min. 5 000 Kč <input type="checkbox"/> 10 %, min. 10 000 Kč <input type="checkbox"/> 20 %, min. 20 000 Kč									
PSC: <input type="checkbox"/> I. <input type="checkbox"/> II. <input type="checkbox"/> III. <input type="checkbox"/> IV. Kód: x									
K1 (stáří vozidla)									
Měsíc a rok prvního uvedení vozidla do provozu: <input type="checkbox"/> Osobní vozidlo <input type="checkbox"/> Užitkové vozidlo <input type="checkbox"/> Motocykl Kód: x									
K2 (způsob zabezpečení vozidla)									
Jsou instalována zabezpečovací zařízení funkční? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne Dohodnutý způsob zabezpečení vozidla: Kód: x									
K3 (využití vozidla / rozsah pojištění)									
Vozidlo je určeno k provozování: <input type="checkbox"/> taxisků <input type="checkbox"/> autopůjčovní <input type="checkbox"/> kurýrní služby <input type="checkbox"/> jiné účely Má vozidlo pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u Kooperativy? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne Kód: x									
Někdy označen rámeček „využití vozidla“, platí varianta „jiné účely“.									
Pojistná nebezpečí:									
<input type="checkbox"/> Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli náhodnou událostí. dále jen - HAVÁRIE.									
<input type="checkbox"/> Odcizení pojištěného vozidla nebo jeho části, dále jen - ČÁSTEČNÁ HAVÁRIE.									
<input type="checkbox"/> Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli náhodnou událostí. dále jen - ČÁSTEČNÁ HAVÁRIE.									
<input type="checkbox"/> Odcizitelné od VPP pro havarijní pojištění se pojištění nevztahuje na nízké odcizení pojištěného vozidla jakoukoli živelnou událostí.									
<input type="checkbox"/> Pojištění se vztahuje na odcizení celého pojištěného vozidla, nebo poškození či zničení pojištěného vozidla jakoukoli živelnou událostí a odcizení části vozidla, dále jen - ODCIZENÍ.									
<input type="checkbox"/> Od 1. 4. do 31. 10. příslušného kalendářního roku jsou pojištění nebezpečí tohoto pojištění v rozsahu HAVÁRIE. dále jen - SEZONNÍ HAVÁRIE.									
Po zbytek příslušného kalendářního roku jsou pojištění nebezpečí tohoto pojištění v rozsahu ODCIZENÍ.									
K4 (řidiči užívající vozidlo)									
Počet řidičů užívajících vozidlo: <input type="checkbox"/> 1 konkrétní řidič <input type="checkbox"/> 2 konkrétní řidiči <input type="checkbox"/> více než 2 řidiči Kód: x									
1 Příjmení: Jméno: Titul: Datum narození: Rizikovost:									
2 Příjmení: Jméno: Titul: Datum narození: Rizikovost:									
SYSTEM BONUS Datum konce předchozího pojištění: Potvrzená rozhodná doba (v měsících): Doba neexistence poj. (v měsících): Převedená rozhodná doba (v měsících): Kód B x									
3. DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ Na dodatková pojištění se vztahují VPP, zvláštní pojistné podmínky a dodatkové pojistné podmínky uvedené níže. Roční pojistné za vozidlo = Kč									
Specifikace věcí, pojistná částka (Kč):									
<input type="checkbox"/> Nestandardní výbava H - 350 / 05 Celková pojistná částka (Kč): Sazba (%): Roční pojistné Kč									
<input type="checkbox"/> Zavazadla H - 350 / 05 H - 361 / 05 Typ pojištění: Varianta pojištění: Pojistná částka (Kč): Spoluúčast (Kč): Roční pojistné Kč									
<input type="checkbox"/> Úrazové pojištění O - 900 - 08 / 01 O - 921 - 08 / 01 H - 362 / 05 Pojistná částka pro jedno sedadlo: <input checked="" type="checkbox"/> US SU 150 000 Kč TN 300 000 Kč TP 37 500 Kč <input type="checkbox"/> UV SU 400 000 Kč TN 800 000 Kč TP 100 000 Kč Roční pojistné Kč									
<input type="checkbox"/> Silniční doprava H - 350 / 05 P - 695 / 05 Riziková skupina: RIZ Územní platnost pojištění CR + sousední státy: Limit pojistného plnění (Kč): Roční pojistné Kč									
<input type="checkbox"/> Čelní sklo H - 350 / 05 Pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Pojistná částka (Kč): 5000 / 900 Kč									
<input type="checkbox"/> Čelní sklo H - 350 / 05 Pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Limit pojistného plnění (Kč): Roční pojistné Kč									
<input type="checkbox"/> Náklady na nájem vozidla H - 350 / 05 H - 363 / 05 Pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Sjednáno na: dnů Roční pojistné Kč									
<input type="checkbox"/> Právní ochrana M - 956 / 06 Pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Limit pojistného plnění (Kč): Roční pojistné Kč									
Typ služby: 50 Roční pojistné Kč									

G. ÚDAJE O POJISTNÉM

DOBA POJISTĚNÍ:	1. <input checked="" type="checkbox"/> Na neurčito	Počátek pojištění: 1. 10. 2009	v	Hodin: 00:00	Pojistné období: <input type="checkbox"/> 12 měsíců <input checked="" type="checkbox"/> 6 měsíců <input type="checkbox"/> 3 měsíce <input type="checkbox"/> 1 měsíc
	2. <input type="checkbox"/> Krátkodobé pojištění	Počátek pojištění:	v	Hodin:	Konec pojištění:
Leasing: Finanční leasing <input type="checkbox"/> Ano Operativní leasing <input type="checkbox"/> Ano		Číslo leasingové smlouvy:			
Vinkulace, zástavní právo:		Vztahuje se na některou z věcí v této pojištné smlouvě vinkulace pojištného plnění nebo zástavní právo? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Upravené roční pojištění celkem): 3 150 Kč	Pojistné za pojištné období): 1575 Kč	Zvláštní sleva):	Pojistné za první pojištné období): 1575 Kč		
Jednorázové pojištění: Kč		Hrazeno inkasním blokem č.:			
Způsob platby: <input type="checkbox"/> SINK <input type="checkbox"/> SIPO <input type="checkbox"/> příkaz k úhradě (připomenutí platby) <input type="checkbox"/> poštovní poukázka					
Spojovací číslo SIPO:		Číslo účtu pojistníka:	Kód banky:	Číslo skupinové smlouvy (flotily):	

H. VÍCENÁSOBNÉ POJISTĚNÍ

Pojistník má sjednáno vícenásobné pojištění: <input type="checkbox"/> Ano <input checked="" type="checkbox"/> Ne			
Název a sídlo pojistitele (povinné ručení):	Limity pojištného plnění (v mil. Kč):	Škoda na zdraví:	Věcná škoda:
Název a sídlo pojistitele (havarijní pojištění):	Pojistná částka havarijního pojištění (v Kč):		

I. ZVLÁŠTNÍ ÚDAJE A UJEDNÁNÍ

Dnem počátku pojištění této PS se v právním vztahu ruší / obnovuje / PS č.: 02.11.2009	Způsob vypořádání vzniklého případku pojištného: <input type="checkbox"/> převést na tuto PS a zaslat vyrovnávací předpis <input type="checkbox"/> zaslat pojistníkovi zpět na účet (číslo viz část „G“) <input type="checkbox"/> zaslat pojistníkovi zpět na korespondenční adresu
--	---

Škodnou událost lze oznámit:

- telefonicky prostřednictvím bezplatné linky pojistitele č. 800 105 105;
- osobně na kterémkoli obchodním místě pojistitele;
- písemně na adresu: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice.

J. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Pojistník prohlašuje, že:
 - pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijní pojištění případně dodatkové pojištění neuzavřel u jiného pojistitele, resp. jestliže tak učinil, uvedl o tom úplné a pravdivé údaje v oddílu „H. VÍCENÁSOBNÉ POJISTĚNÍ“, eventuelně i v oddílu „I. ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ“;
 - všechny údaje uvedené v této pojištné smlouvě odpovídají skutečnosti a bere na vědomí, že je povinen v průběhu doby trvání pojištění bez zbytečného odkladu oznámit všechny případné změny;
 - bere na vědomí, že v případě přerušení pojištné smlouvy se přerušuje pojištná ochrana u všech pojištění sjednaných na pojištné smlouvě. Podmínky přerušení u všech pojištění jsou upraveny ve VPP 630 / 08, čl. III.,
 - a dále bere na vědomí, že v případě, že není vyplněna hodina počátku pojištění a datum počátku pojištění je shodné s datem uzavření smlouvy, začíná účinnost pojištění v 23.59 hod. daného dne,
 - mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojištné smlouvě a dále že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu přístupu k nim v souladu s ustanovením § 11 zákona 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů,
 - byl před uzavřením pojištné smlouvy seznámen s výše uvedenými pojištnými podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této smlouvy,
 - pojišťované vozidlo je v dobrém technickém stavu a nepoškozeno (není-li v oddílu „I. ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ“ uvedeno jinak).
 - ZáNIK některého z druhů pojištění sjednaných touto pojištnou smlouvou neznamená zanik ostatních a tou výjimkou, že dodatkové pojištění nemůže být sjednáno ani trvat samostatně, tedy bez současné existence alespoň jednoho dalšího druhu pojištění.
 - Pojistná částka pro havarijní pojištění vozidla je jeho obvyklá cena.
 - Systém bonus se na sjednané havarijní pojištění vztahuje, pokud není sjednáno rozsah pojištění ODCIZENÍ. Systém slevy za stáří vozidla se na sjednané havarijní pojištění vztahuje vždy.
 - Pokud v okamžiku zaviněné, resp. částečně zaviněné dopravní nehody pojištné vozidlo oprávněné (se souhlasem vlastníka) řídila osoba jiná než uvedená jako řidič v pojištné smlouvě zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek.
 - Je-li v pojištné smlouvě ujednáno, že motocykl je vybaven padacím rámem (prvky) vybaven není, zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek. Rozhodnou událostí se rozumí každá pojištná událost spojená s výplatou pojištného plnění s výjimkou případů pojištných událostí dle ustanovení VPP H - 350 / 05, čl. XII., odst.2.
 - Je-li v pojištné smlouvě ujednáno, že v kalendářním období od 1. listopadu do 31. března běžného roku bude vozidlo vybaveno zimními pneumatikami, pak v případě rozhodné pojištné události nastalé v uvedeném období, kdy vozidlo není kompletně vybaveno zimními pneumatikami, se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění zvyšuje na dvojnásobek. Rozhodnou událostí se rozumí každá pojištná událost spojená s výplatou pojištného plnění s výjimkou případů pojištných událostí dle ustanovení VPP H - 350 / 05, čl. XII., odst.2.
 - Rozsah pojištění (pojištná nebezpečí) dodatkového pojištění nestandardní výbavy je určen rozsahem (pojištným nebezpečím) havarijního pojištění.
 - Územní platnost dodatkového pojištění úrazu je vždy geografické území Evropy a celé území Turecka.
 - Pojistník, resp. pojištěný bere na vědomí, že adresa trvalého pobytu/sídla uvedená v této pojištné smlouvě bude použita u všech platných pojištných smluv, ve kterých vystupuje, jako aktuálně platná.
 - Požadavky a potřeby klienta:
 - zajištění škody způsobené třetí osobou provozem jeho motorového vozidla,
 - zajištění ochrany majetkové hodnoty pojištného vozidla.
- Důvody na kterých pojišťovací zprostředkovatel zakládá své doporučení pro výběr daného pojištného produktu:
 Uvedený produkt a cena splňují požadavky na pojištnou ochranu klienta.

Na základě PS uzavřeno: 2 0 09	Na základě PS uzavřeno: 2 0 09	Jméno, příjmení a podpis zástupce pojistitele: <i>Jana Koles</i>	Podpis pojistníka: <i>[Podpis]</i>
Tel. kontakt, e-mail:			