

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA APLIKOVANÉ MATEMATIKY A INFORMATIKY

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Řízení a ekonomika podniku

Výběr optimální varianty pojištění pro vybraného klienta

Vedoucí bakalářské práce
Ing. Jana Friebešová, Ph.D.

Autor práce
Lucie Blašková

2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie BLAŠKOVÁ**
Osobní číslo: **E09382**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Řízení a ekonomika podniku**
Název tématu: **Výběr optimální varianty pojištění pro vybraného klienta**
Zadávající katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

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

Cílem práce je porovnat povinné ručení a havarijní pojištění nabízené různými pojišťovnami a vybrat optimální variantu těchto produktů pro konkrétního klienta.

Metodický postup:

1. Studium literatury (pojišťovnictví, pojistná matematika, rozhodovací modely).
2. Sběr informací o produktech různých pojišťoven - analýza trhu.
3. Sběr informací o požadavcích klienta.
4. Porovnání variant a stanovení návrhu.
5. Výběr optimální varianty povinného ručení a havarijního pojištění.
6. Shrnutí výhod a nevýhod vybraných produktů.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **40 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

1. **Ducháčková, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha : Ekopress, 2009. ISBN 80-86754-48-0.**
2. **Friebelová, J., Klicnarová, J. Rozhodovací modely pro ekonomy. České Budějovice : EF JU, 2007. ISBN 978-80-7394-035-5.**
3. **Křivohlávek, M., Zárybnická, V. Pojištění a pojišťovnictví. Praha : Eupress, 2005. ISBN 80-200-0797-0.**
4. **Triantaphyllou, E. Multi-Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study. KLUWER, 2000. ISBN 0-7923-6607-7.**

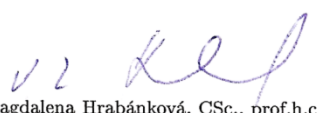
Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jana Friebelová, Ph.D.

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce: **20. ledna 2011**

Termín odevzdání bakalářské práce: **13. dubna 2012**


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc., prof.h.c.

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (25)
370 05 České Budějovice


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 24. ledna 2011

Prohlašuji,

že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to - v nezkrácené podobě Ekonomickou fakultou - 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 20. 4. 2012

.....

Lucie Blašková

Poděkování:

Děkuji všem, kteří se jakoukoliv radou či pomocí podíleli na této práci. Dále bych chtěla poděkovat konzultantům pojišťovacích ústavů za jejich spolupráci. Především ale patří poděkování Ing. Janě Friebešové, Ph.D. za odborné vedení, konzultace a cenné rady, které mi při zpracování práce poskytla.

Obsah:

1. ÚVOD	11
2. LITERÁRNÍ PŘEHLED	12
2.1. POJIŠŤOVNICTVÍ	12
2.1.1. POJEM POJIŠŤOVNICTVÍ	12
2.1.2. HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ V ČR	12
2.1.3. REGULACE POJIŠŤOVNICTVÍ	13
2.1.4. POJISTNÝ TRH	13
2.1.5. POJISTNÉ RIZIKO	13
2.1.6. KLASIFIKACE RIZIK	14
2.1.7. RISK MANAGEMENT (ŘÍZENÍ RIZIKA)	14
2.2. POJIŠTĚNÍ	14
2.2.1. ZÁKLADNÍ POJMY TÝKAJÍCÍ SE UZAVÍRÁNÍ POJIŠTĚNÍ	14
2.2.2. OSTATNÍ DŮLEŽITÉ POJMY	16
2.2.3. POJEM POJIŠTĚNÍ	17
2.2.4. VÝZNAM POJIŠTĚNÍ	17
2.2.5. FUNKCE POJIŠTĚNÍ	17
2.2.6. ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ	17
2.2.7. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	18
2.2.8. NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ / POJIŠTĚNÍ MAJETKU	19
2.3. POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL	19
2.3.1. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ (KASKO POJIŠTĚNÍ)	19
2.3.2. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÉHO VOZIDLA (POVINNÉ RUČENÍ)	20
2.3.3. POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY	20
2.3.4. POJISTNÁ SMLOUVA	21
2.4. VÍCEKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ ZA JISTOTY	21
2.4.1. ZÁKLADNÍ POJMY	21
2.4.2. METODY STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ	23
2.4.2.1. METODA POŘADÍ	23
2.4.2.2. FULLEROVA METODA	24
2.4.2.3. BODOVACÍ METODA	24

2.4.2.4. METODA KVANTITATIVNÍHO PÁROVÉHO SROVNÁNÍ (SAATYHO METODA)	24
2.4.2.5. METODA POSTUPNÉHO ROZVRHU VAH.....	25
2.4.3. METODY STANOVENÍ POŘADÍ VARIANT	25
2.4.3.1. METODA POŘADÍ.....	26
2.4.3.2. METODA BODOVACÍ.....	26
2.4.3.3. METODA VÁŽENÉHO SOUČTU (WSA – Weight Sum Approach).....	26
2.4.3.4. METODA BÁZICKÉ VARIANTY.....	27
2.4.3.5. AHP (Analytic Hierarchy Process)	27
2.4.3.6. TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) 27	
3. CÍL PRÁCE A METODIKA	29
4. PRAKTICKÁ ČÁST.....	30
4.1. PODKLADY POTŘEBNÉ K SESTAVENÍ NABÍDKY POJIŠTĚNÍ.....	30
4.1.1. POJISTNÍK.....	30
4.1.2. DRUH MOTOROVÉHO VOZIDLA	30
4.1.3. UŽITÍ VOZIDLA.....	31
4.1.4. POŽADAVKY KLIANTA NA POJIŠTĚNÍ.....	31
4.1.4.1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÉHO VOZIDLA /POV/:	31
4.1.4.2. HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ /HAV, KASKO/:	32
4.1.4.3. KOMBINACE POJIŠTĚNÍ	32
4.1.4.4. PŘIPOJIŠTĚNÍ, doplňková pojištění.....	32
4.1.4.5. PLATBA	33
4.1.4.6. SLEVY	33
4.2. POJIŠŤOVNY V ČR, KTERÉ POSKYTUJÍ POVINNÉ RUČENÍ, VÝBĚR KONKRÉTNÍCH POJIŠŤOVEN.....	34
4.2.1. POJIŠŤOVNY, KTERÉ V ČR POSKYTUJÍ POVINNÉ RUČENÍ.....	34
4.2.2. VÝBĚR KONKRÉTNÍCH POJIŠŤOVEN.....	34
4.3. POPIS NABÍDEK JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN	35
4.3.1. ČESKÁ POJIŠŤOVNA a. s.	35
4.3.2. ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA a.s., Vienna Insurance Group.....	37
4.3.3. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA a.s., Vienna Insurance Group.....	39

4.3.4.	ALLIANZ POJIŠŤOVNA a. s.	41
4.3.5.	UNIQA POJIŠŤOVNA a.s.	43
4.3.6.	ČSOB POJIŠŤOVNA a. s.	45
4.4.	ZÁKLADNÍ TABULKA JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN A KRITÉRIÍ	48
4.4.1.	METODY STANOVENÍ VAH	50
4.4.1.1.	METODA POŘADÍ.....	50
4.4.1.2.	FULLEROVA METODA.....	50
4.4.1.3.	BODOVACÍ METODA.....	52
4.4.1.4.	SAATYHO METODA.....	52
4.4.1.5.	METODA POSTUPNÉHO ROZVRHU VAH.....	54
4.4.2.	METODY STANOVENÍ POŘADÍ.....	54
4.4.2.1.	METODA POŘADÍ.....	54
4.4.2.2.	METODA BODOVACÍ.....	55
4.4.2.3.	METODA VÁŽENÉHO SOUČTU (WSA).....	56
4.4.2.4.	METODA BÁZICKÉ VARIANTY.....	57
4.4.2.5.	AHP (Analytic Hierarchy Process)	58
4.4.2.6.	TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) 58	
4.4.3.	ZHODNOCENÍ.....	60
5.	ZÁVĚR.....	63
6.	SUMMARY	65
7.	PŘEHLED POUŽITÝCH ZDROJŮ	66
	SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A PŘÍLOH	68
	PŘÍLOHY	71

1. ÚVOD

Chování každého z nás řídí snaha minimalizovat vlastní riziko a maximalizovat svou odměnu. (Jack Welch)

Co je to riziko? Riziko je slovo, znamenající určité nebezpečí s vysokou pravděpodobností nezdaru. Jde o situaci, kdy ten, kdo se rozhoduje, zná všechny možné důsledky svého rozhodnutí. V životě však přichází situace, které jsou nepředvídatelné. Právě pro tyto chvíle využívá člověk služeb pojištění, aby zmírnily jejich dopady.

V běžném životě čeká na člověka denně mnoho rozhodování, aniž by si to uvědomoval, nebo nad tím více přemýšlel. Některá rozhodnutí nejsou důležitá, nebo nemají takovou váhu, a tak se jimi dotýčný tolik nezabývá a rozhoduje se spíše intuitivně. Někdy je však člověk nucen rozhodovat o věcech důležitých a výsledek rozhodování, jak dobrého tak i špatného, mu může i změnit život, může mít dlouhodobý dopad na jeho finanční či existenční situaci.

V poslední době se stále častěji setkáváme se službami různých finančních a pojišťovacích poradců a makléřů, kteří mají za úkol klientovi poradit, jak by se mohl rozhodnout. Bohužel se stává, že někteří z nich nerozhodují v nejlepším zájmu klienta. Mohou být ovlivněni potenciálními odměnami např. od některého pojišťovacího nebo finančního ústavu. Ve chvíli, kdy člověk nemá někoho, komu by mohl věřit, na koho by se mohl spolehnout a kdo by mu poradil, ale i ve chvíli, kdy se člověk sám chce tzv. „dostat do obrazu“ nebo se sám rozhodnout, může být dobrým postupem volba kvantitativních metod. Konkrétně, pokud má např. více variant a více kritérií, může zvolit metody vícekritériálního hodnocení variant. Shromáždit si materiály, nastudovat metody a jednotlivé varianty ohodnotit, mezi sebou porovnat a snažit se nalézt tu optimální.

2. LITERÁRNÍ PŘEHLED

2.1. POJIŠŤOVNICTVÍ

2.1.1. POJEM POJIŠŤOVNICTVÍ

Dle Ducháčkové (2000) lze pojišťovnictví definovat jako specifické odvětví ekonomiky zabezpečující finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnost lidí.

V České republice pojišťovnictví zahrnuje pouze instituce zabývající se komerčním pojištěním a je pojato jako specifické odvětví ekonomiky zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti pojištění a s tím spojenými činnostmi. (Ducháčková, 2000)

Pojišťovnictví je také možné chápat jako nevýrobní odvětví národního hospodářství, které se zabývá poskytováním pojistné ochrany a úhradou škod vzniklých na základě nahodilých událostí. Pojišťovnictví se snaží stabilizovat ekonomickou úroveň podniků a životní úroveň obyvatelstva a je důležitou a neustále se rozvíjející oblastí tržní ekonomiky, která zasahuje do mnoha odvětví a do hospodaření všech ekonomických subjektů. (Čejková, Šedová, Čapková, 1997)

2.1.2. HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ V ČR

Nejdůležitější roky v historii pojišťovnictví ČR bych na základě literatury Ducháčkové (2000) a Trávníčkové (1997) shrnula do následujících bodů:

- První zmínky o pojišťovnictví na území naší země jsou z dob vlády Marie Terezie a Josefa II. a to hlavně co se týká pojistného práva.
- 1827 – První česká vzájemná pojišťovna (hlavně pojištění požární, životní)
- Po roce 1848 se pojišťovnictví stává důležitým odvětvím národního hospodářství.
- 1872- První česká zajišťovací banka v Praze
- Ve 40. letech 20. století je následkem rozvoje automobilů poprvé zaváděno (povinné) pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel.
- V 50. letech je potom založeno povinné pojištění zákonné odpovědnosti z provozu motorových vozidel, a to sice bez uzavírání pojistek.
- Do roku 1945 je na území ČSR více než 700 pojišťoven. Následně však dochází ke znárodňování.

- Po roce 1947 je ustanoveno 5 pojišťoven, které jsou národními podniky a které jsou v roce 1948 sloučeny v monopolní První československou pojišťovnu, národní podnik. Ta je roku 1953 přejmenována na Státní pojišťovnu a později, roku 1968 rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu.
- Po roce 1991 dochází ke zrušení monopolních pojišťoven a začíná nový rozvoj pojistného trhu na našem území. V roce 1993 zde již působí zhruba 20 a v současnosti asi 50 pojišťovacích institucí.

2.1.3. REGULACE POJIŠŤOVNICTVÍ

Základní rámec a pravidla pro podnikání v oblasti pojišťovnictví udává zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. Určuje možné právní formy, umožňuje podnikání v pojišťovnictví i jiným subjektům než pojišťovnám, upravuje zprostředkovatelskou činnost a upravuje pravomoci a činnosti státního dozoru nad pojišťovnictvím. Vedle zákona o pojišťovnictví se této oblasti týká zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných smluv a další. (Ducháčková, 2000)

V České Republice vykonává dozor nad pojišťovnictvím Ministerstvo financí ČR.

2.1.4. POJISTNÝ TRH

Čejková (2002) uvádí, že pojistný trh je územím nebo společenským prostředím, kde se střetává nabídka a poptávka po produktech pojištění a zajištění.

2.1.5. POJISTNÉ RIZIKO

Pojistné riziko můžeme definovat jako možnost vzniku určité pojistné události, jejímž následkem pojišťovna na základě pojistné smlouvy vyplatí poškozenému pojistné plnění. (Cipra 2005)

Ducháčková (2002) uvádí, že riziko lze chápat jako možnost vzniku události s následkem odchylným od předpokládaného cíle a to s určitou statistickou nebo matematickou pravděpodobností. Riziko můžeme vysvětlit též jako, s určitou pravděpodobností, měřitelnou nejistotu.

2.1.6. KLASIFIKACE RIZIK

Čejková, Martinovičová (2005) klasifikují riziko na interní a externí, ovlivnitelné a neovlivnitelné, skutečné /čisté a spekulativní /podnikatelské, fyzické a morální.

Čejková, Šedová, Čapková (1997) definují klasifikaci rizik z pohledu ekonomiky a to sice na obchodně-finanční riziko, sociálně-politické, živelné, ostatní.

Riziko lze však též členit na subjektivní a objektivní a dále dle příčiny vzniku. Dle příčiny vzniku dělíme riziko na přírodní a vyvolané lidským faktorem, které dále můžeme dále klasifikovat na riziko technické a riziko vyvolané lidmi. (Ducháčková, 2002)

2.1.7. RISK MANAGEMENT (ŘÍZENÍ RIZIKA)

Ducháčková (2002) definuje risk management neboli řízení rizika následovně: *„Předmětem této vědní disciplíny je umožnit v tržní ekonomice zahrnout projevy rizika vyplývající z nejednoznačnosti průběhu reálných ekonomických procesů do rozhodování o hospodářských záležitostech. Risk management spočívá v soustavné analýze ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik.“*

Risk management lze také definovat jako soubor činností, navzájem provázaných, které se snaží zamezit vzniku možného rizika. Tuto disciplínu lze rozdělit do fází a to sice identifikace rizika, ovládání rizika a finanční eliminace důsledků realizace rizika. (Daňhel 2002)

2.2. POJIŠTĚNÍ

2.2.1. ZÁKLADNÍ POJMY TÝKAJÍCÍ SE UZAVÍRÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Níže jsou uvedeny základní pojmy, týkající se pojištění vozidel. Zákon č. 37/ 2004 Sb., o pojistné smlouvě a zákon č. 363/ 1999 Sb., o pojišťovnictví definují pojmy následovně.

Nahodilá skutečnost je skutečnost, u které není jisté, zda nastane (popř. není jistá doba jejího vzniku) a která by mohla být důvodem pro vznik práva na vyplacení pojistného plnění.

Pojistná událost je nahodilá skutečnost, blíže specifikovaná v pojistné smlouvě, na kterou navazuje povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Škodná událost je skutečnost, na základě které vznikla škoda a která by mohla být důvodem pro vyplacení pojistného plnění.

Pojistné riziko je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události.

Pojistitel je právnická osoba, která je podle zvláštního zákona oprávněna provozovat pojišťovací činnost. Pojistitelem je tedy pojišťovna.

Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.

Pojištěný je osoba, na jejíž život/ zdraví/ majetek/ odpovědnost se pojištění vztahuje.

Pojistné je úplatou za poskytnutí pojištění.

Pojistná částka je částkou představující pojistné plnění při naplnění podmínek stanovených pojistnou smlouvou.

Pojistná hodnota je nejvyšší možnou majetkovou újmou, která by mohla v důsledku pojistné události nastat.

Časová cena je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Časovou cenu stanovíme z ceny nové a přihlížíme k opotřebení, znehodnocení, ale i ke zhodnocení věci.

Nová cena/ obecná cena vozidla je cena, za kterou lze v daném místě a čase věc stejnou nebo srovnatelnou znova pořídit jako věc stejnou nebo srovnatelnou stejného druhu a účelu.

Pojistná doba je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Pojistné období je období, které je dohodnuté v pojistné smlouvě a ve kterém je placeno pojistné.

Pojištění škodové je soukromým pojištěním, jehož účel je nahradit škodu vzniklou v důsledku pojistné události.

Pojištění obnosové je soukromé pojištěním, jehož účel je získat obnos, tj. dohodnutou finanční částku v důsledku pojistné události ve výši, která není závislá na vzniku a rozsahu škody.

Podpojištění je situace, kdy pojistná částka věci v pojistné smlouvě je nižší než pojistná hodnota pojištěné věci.

Přepojištění je situace, kdy pojistná částka věci v pojistné smlouvě přesahuje pojistnou událost pojištěné věci.

Procentní spoluúčast je situace, kdy pojistník se na úhradě škody podílí ve smlouvě- stanoveným procentem.

Excedentní franšíza je situace, kdy pojistník se na úhradě škody podílí částkou ve výši franšízy (předem stanovená absolutní částka).

Bonus je určitou slevou ze základního pojistného a to sice za bezeškodní průběh.

Malus můžeme definovat přírůzkou k základnímu pojistnému, závisící na počtu pojistných událostí.

Systém OCIS (Open Car Information System) je mezinárodní informační síť, jejímž hlavním cílem je snížení počtu odcizených vozidel a vyhledávání a navrácení odcizených vozidel zpět majiteli. V rámci této sítě se uskutečňuje výměna údajů o vozidlech, která jsou evidována jako odcizená nebo naopak nalezená v zemích Systému OCIS (www.cebia.cz)

Pojistný podvod je trestným činem, kdy osoba při sjednání pojistné smlouvy nebo při uplatnění nároku na pojistné plnění uvede nepravdivé nebo zkreslené informace nebo důležité informace zamlčí.

2.2.2. OSTATNÍ DŮLEŽITÉ POJMY

Česká asociace pojišťoven (ČAP) působí od roku 1994 a od roku 1998 je členem Evropské pojišťovací a zajišťovací federace (CEA). Asociace je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven v České republice. Jejím hlavním cílem je prosazovat zájmy svých členů a jejich klientů a to vůči státní správě, legislativě apod. Vedle toho se snaží o podporu českého pojistného trhu i vůči ostatním zemím EU a o spolupráci se zahraničními institucemi. (ČAP, 2010)

Česká kancelář pojistitelů (ČKP) byla zřízena ze zákona č. 168/ 1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Jedná se o organizaci pojistitelů, kteří jsou oprávněni provozovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla na území ČR. ČKP má určité povinnosti v rozsahu stanoveném zákonem jako např. spolupráci se státními orgány týkající se pojištění odpovědnosti či předcházení pojistným podvodům. Vedle toho vystupuje ČKP jako garant a poskytovatel pojistného plnění vůči poškozenému (tedy tomu, kterému vznikla škoda v souvislosti s provozem vozidla), který má na plnění podle zákona nárok, a to např. v případech:

- kdy škoda byla způsobená provozem vozidla, aniž by toto vozidlo bylo odpovědnostně pojištěno,
- kdy plnění má být vyplaceno pojistitelem, který však kvůli úpadku není schopen pojistné plnění vyplatit, apod.

ČKP má však také právo na náhradu toho, co plnila za povinné osoby, tj. osoby, které odpovídají za škodu způsobenou odpovědnostně nepojištěným vozidlem. (ČKP, 2008)

2.2.3. POJEM POJIŠTĚNÍ

Pojištění můžeme definovat jako finanční službu, která eliminuje dopad nahodilých událostí. (Ducháčková, 2000)

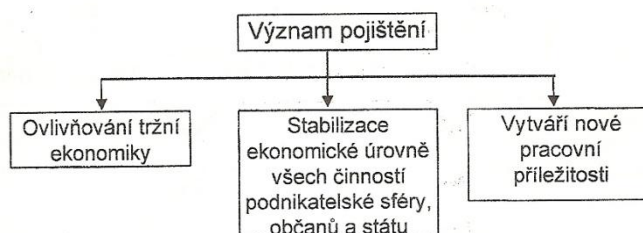
Naproti tomu Čejková, Šedová, Čapková (1997) uvádějí: „*Pojištění je zároveň vztah, při kterém pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikla ve smyslu pojistných podmínek.*“

Pojištění je též právní poměr, ve kterém jedna strana je zavázána k jednorázové nebo opakující se platbě straně druhé, která je poté na základě pojistné smlouvy při naskytnutí se určitých jevů povinna poskytnout peněžité plnění oprávněnému nejvýše v maximální částce pojistného rizika. (Cipra, 2005)

2.2.4. VÝZNAM POJIŠTĚNÍ

Význam pojištění byl Čejkovou, Šedovou, Čapkovou (1997) definován pomocí níže uvedeného obrázku 1.

Obrázek 1: Význam pojištění



Zdroj: Čejková, Šedová, Čapková, 1997

2.2.5. FUNKCE POJIŠTĚNÍ

Nejdůležitějšími funkcemi dle Čejkové, Šedové, Čapkové (1997) jsou funkce rozdělovací a funkce kontrolní. Funkcí rozdělovací se myslí tvorba pojistných rezerv a její následné rozdělování při vyplácení pojistného plnění. Funkce kontrolní zahrnuje stanovení rozsahu pojistné události pojistitelem, výše škody a výše pojistné náhrady.

2.2.6. ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ

Ještě ani dnes se jednotliví autoři na klasifikaci pojištění neshodují. Nejprve je třeba říct, že rozeznáváme nejen pojistné druhy, ale též formy pojištění, pojistná odvětví, pojistné typy a pojištění podle délky trvání. V jednotlivých publikacích se však klasifikace prolínají.

Cipra (2005) a Ducháčková (2000) se shodují a klasifikují pojištění na komerční, sociální a zdravotní. Komerční pojištění je podle nich dále členěno na životní a úrazové pojištění, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti za škodu. Dále ale klasifikují pojištění dle právního hlediska, a to na dobrovolné a povinné pojištění. Povinné dále dělí na povinné smluvní a zákonné pojištění.

Pokud si však otevřeme publikaci od Čejkové, Šedové, Čapkové (1997) uvidíme klasifikaci následující. Formy pojištění člení na smluvní dobrovolné pojištění, smluvní povinné pojištění a zákonné pojištění. Dále dělí pojistná odvětví a to na životní a neživotní pojištění, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění osob. A dále definují pojištění krátkodobé či dlouhodobé.

Pokud bych měla shrnout nejčastěji používané členění pojišťoven, bylo by následovné:

- formy pojištění:
 - smluvní pojištění
 - dobrovolné
 - povinné
 - zákonné pojištění
- klasifikace pojištění podle předmětu pojištění
 - pojištění majetku
 - pojištění osob
 - pojištění odpovědnosti za škodu
- klasifikace pojištění podle způsobu tvorby technických rezerv
 - neživotní/ rizikové pojištění
 - životní/ rezervotvorné pojištění

2.2.7. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Sjednáním životního pojištění získává pojistník jistotu, že v případě jeho smrti, bude pojistné vyplaceno jeho nejbližším, kteří by tedy poté měli být finančně zajištěni. V případě, že se však dožije předem dohodnutého konce pojištění, bude pojistná částka vyplacena jemu. Výše pojistného plnění je předem sjednána a neodvíjí se od velikosti škody, která je jen těžko zhodnotitelná. (Daňhel, 2002)

Životní pojištění dělí Cipra (2005) na kapitálové životní pojištění, rizikové životní pojištění a důchodové pojištění. A Ducháčková (2000) dodává termínové pojištění, smíšené životní pojištění, univerzální životní pojištění a investiční životní prostředí.

2.2.8. NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ / POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Neživotní pojištění zahrnuje rizika neživotního charakteru rizika. (Ducháčková, 2000)

O neživotní pojištění se jedná, pokud není jisté, zda škodná událost nastane či nikoliv. Pojistná rezerva se v tomto případě stanovuje na základě rozsahu možného rizika, pravděpodobnosti vzniku škodné události a podle rozsahu způsobené škody. (Čejková, Šedová, Čapková, 1997)

Neživotní pojištění se od životního liší především proto, že předpokládá absolutně náhodné jevy, zatímco životní pojištění předpokládá relativně náhodné jevy. (www.investujeme.cz)

Ducháčková (2000) člení neživotní pojištění na neživotní pojištění osob, pojištění majetková a odpovědnostní a pojištění právní ochrany. (Ducháčková, 2000)

2.3. POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL

2.3.1. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ (KASKO POJIŠTĚNÍ)

Havarijní pojištění je neživotním dobrovolným pojištěním. U pojištění motorových vozidel jde o poskytnutí pojistného plnění majiteli vozidla v případě pojistné události. Jde o pojistné události vzniklé na základě živelné události, krádeže, vandalství, dopravní nehody. (Čejková, Šedová, Čapková, 1997)

Havarijní pojištění pokrývá škodu na vozidle, a to jak v případě, že ji řidič neovlivnil, ale i zcela, nebo částečně ovlivnil.

Základem havarijního pojištění, je pojištění kryjící riziko havárie, vedle toho lze však do havarijního pojištění zahrnout živelná rizika, rizika odcizení atd. (Ducháčková, 2000)

Čejková, Šedová, Čapková (1997) dále hovoří o tzv. all risk, to znamená, že pojištění zahrnuje všechna rizika.

V případě havarijního pojištění, vyplácí pojišťovny plnění ve výši nákladů na opravu, to ale jen v případě, že náklady nepřevýší cenu vozidla před pojistnou událostí. (Ducháčková, 2000)

2.3.2. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÉHO VOZIDLA (POVINNÉ RUČENÍ)

Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je od 1. 1. 2000 smluvní povinné pojištění, před tímto datem bylo pojištěním zákonným a pojišťovnou, u které bylo možné toto pojištění sjednat, byla Česká pojišťovna a.s. Vzhledem k tomuto faktu je nyní nutné ke vzniku povinného ručení uzavřít pojistnou smlouvu.

Sjednat povinné ručení je povinnost, kterou ukládá zákon. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla udává povinnost vlastníka vozidla uzavřít smlouvu s pojistitelem, tj. subjektem, který vlastní licenci k provozování daného pojištění.

Na základě pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla má pojištěný nárok, aby za něho daná pojišťovna hradila škodu, za kterou pojištěný odpovídá, a to těm, kteří utrpěli škodu související s provozem motorového vozidla pojištěného.

Pojištěný má tedy na základě uzavření smlouvy s pojistitelem právo na to, aby pojistitel za něho hradil škody způsobené v souvislosti s provozem vozidla a to např.: škodu vzniklou na zdraví nebo usmrcení včetně nákladů na léčení, škodu věcnou, škodu mající povahu ušlého zisku, účelně vynaložené náklady na právní zastoupení poškozeného v případech stanovených zákonem. (Ducháčková, 2000)

2.3.3. POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY

Cílem pojištění právní ochrany je ochránit klienta v případě nepříznivých nahodilých právních sporů. Toto pojištění se snaží zabránit tomu, aby klient musel v případě těchto sporů hradit s nimi spojené vysoké finanční náklady na prosazení svých zájmů.

Rozsah služeb právní ochrany, ve kterých bude pojišťovna pojištěného zastupovat je uveden v pojistné smlouvě. Pojištění může zahrnovat poplatky a náklady na soudní řízení, na soudní výdaje, náklady na právního zástupce, soudního znalce, svědky atd.

Mezi pojistné produkty tohoto pojištění patří mimo jiné i pojištění právní ochrany řidiče, které se vztahuje na škody jemu vzniklé a které je určeno především pro řidiče z povolání nebo právní ochrana vlastníků vozidel, která ochraňuje vlastníka a řidiče vozidla, uvedeného v pojistné smlouvě a zároveň spolucestující v pojištěném vozidle v případě, pokud jsou tyto osoby oprávněny toto vozidlo užívat.

V České republice působí jediná pojišťovna, která se specializuje přímo na pojištění právní ochrany a tou je D. A. S. pojišťovna právní ochrany, a. s. (ČAP, 2010)

2.3.4. POJISTNÁ SMLOUVA

Hora, Šulcová, Zuzaňák (2004) definují pojistnou smlouvu jako smlouvu, která se týká finančních služeb a ve které se pojistitel zavazuje poskytnout pojistné plnění ve sjednaném rozsahu v případě vzniku nahodilé události a pojistník se zavazuje platit za to pojistiteli pojistné.

Obsah pojistné smlouvy stanovuje Zákon č. 37 /2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů.

Dokladem o uzavření pojistné smlouvy je tzv. pojistka, kterou předá pojistitel pojistníkovi.

2.4. VÍCEKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ ZA JISTOTY

Vícekritériální rozhodování se zabývá rozhodovacími problémy, kde u jednotlivých variant bereme v úvahu více než jedno kritérium. Cílem vícekritériální analýzy je nalézt kompromisní variantu, která nejlépe vyhovuje požadavkům rozhodovatele. (Friebelová, Klicnarová, 2007)

2.4.1. ZÁKLADNÍ POJMY

V následujícím odstavci je třeba vysvětlit některé základní pojmy, které budu ve své práci později užívat.

Rozhodnutí

Rozhodnutím je výběr jedné nebo více optimálních variant z množiny všech možných variant.

Rozhodovatel

Rozhodovatel je ten subjekt, který má za úkol učinit rozhodnutí (který vybírá optimální variantu (y)). (Brožová, Houška, Šubrt, 2003; Paruccini, 1994)

Varianta (alternativa)

Varianta je konkrétní množina realizovatelných možností, ze kterých se rozhodovatel může rozhodovat:

- ideální varianta dosahuje u všech kritérií nejlepší hodnoty
- bazální varianta je naopak varianta, jejíž hodnocení je u všech kritérií nejhorší

- dominovaná varianta je definována následovně: „*varianta X_i dominuje variantu X_j pokud jsou kritériální hodnoty varianty X_i lepší nebo stejné jako kritériální hodnoty varianty X_j a obě varianty nejsou stejně hodnocené podle všech kritérií; pro maximalizační kritéria platí tedy $(y_{i1}, y_{i2}, \dots, y_{in}) \geq (y_{j1}, y_{j2}, \dots, y_{jn})$, kde $relace \geq$ vylučuje rovnost obou vektorů*“ (Jablonský J., Dlouhý M., 2004)
- Paretovská/ nedominovaná varianta je varianta, která není dominována žádnou jinou variantou
- kompromisní varianta je výběr jedné varianty, která bude základem pro konečné rozhodnutí. Tato varianta je v podstatě kompromisem mezi jednotlivými kritérii (Fiala, 1999)

Kritérium

Kritérium můžeme definovat jako znaky jednotlivých variant, na základě kterých potom varianty porovnáváme. Značíme je K_j (pro $j = 1, 2, \dots, n$) a dělíme je následovně:

- dle povahy:
 - 1) maximalizační kritérium znamená, že nejlepší hodnoty mají nejvyšší hodnoty
 - 2) minimalizačním kritériem jsou případy, kdy nejlepší hodnoty mají nejmenší hodnoty
- dle kvantifikovatelnosti:
 - 1) kvantitativní kritérium lze objektivně měřit
 - 2) kvalitativní kritérium nelze objektivně měřit, je vyjádřeno slovně, pro hodnocení je nutné variantám přiřadit body dle nějaké předem stanovené stupnice a až následně je měřit

Preference kritéria

Preference kritéria je ukazatelem toho, jak důležité je dané kritérium v porovnání s ostatními. Preferenci lze vyjádřit následovně:

- aspirační úroveň - hodnota, které má být podle rozhodovatele dosaženo
- pořadí kritérií (ordinální informace) - seřazení (posloupnost) kritérií od nejdůležitějšího po nejméně důležité

- váhy kritérií (kardinální informace) - hodnota, která náleží intervalu $\langle 0;1 \rangle$ a vyjadřuje relativní důležitost kritéria v porovnání s kritérii ostatními (Friebelová, Klicnarová, 2007; Brožová, Houška, Šubrt 2003)

Kriteriální matice

Kriteriální matice $Y = (y_{ij})$ se skládá z kvantifikovaného hodnocení variant. Prvky matice vyjadřují hodnocení i -té varianty podle j -tého kritéria. Řádky odpovídají variantám a sloupce kritériím. (Jablonský, Fiala, Maňas, 1985)

2.4.2. METODY STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ

Všechna vybraná kritéria nejsou zpravidla stejně důležitá, a proto je potřeba odlišení daných kritérií na základě jejich významnosti. Jednou možností je tuto významnost vyjádřit pomocí vah. Čím je kritérium významnější, tím vyšší váhu má. Váhy značíme $v_j, j = 1, 2, \dots, n$, kde n je počet všech uvažovaných kritérií.

Abychom váhy, stanovené různými metodami mohli srovnávat, je zapotřebí je vyjádřit v normovaných hodnotách (nezáporná čísla z intervalu $\langle 0;1 \rangle$, jejichž součet se rovná jedné), které značíme w_j a vypočítáme je podle následujícího vztahu:

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_{k=1}^n v_k}, j = 1, 2, \dots, n$$

Pokud rozhodovatel nemůže určit preferenci, přiřadí všem kritériím stejnou váhu.

Má-li rozhodovatel ordinální informace o kritériích, tedy je schopen určit pořadí podle důležitosti, může využít těchto metod: metoda pořadí, Fullerova metoda.

Naproti tomu, má-li rozhodovatel kardinální informace o kritériích, tedy zná-li nejen pořadí, ale i rozestupy v pořadí preferencí, může využít následujících metod: bodovací metoda, Saatyho metoda.

2.4.2.1. METODA POŘADÍ

U metody pořadí je zapotřebí seřadit kritéria $K_1, K_2, \dots, K_n$ podle významnosti od nejvýznamnějšího po nejméně významné a tímto způsobem uspořádaným kritériím přiřadit váhy $n, n-1, \dots, 1$. Výsledné váhy kritérií potom vypočteme podle následujícího vztahu:

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

(Jablonský, Fiala, Maňas, 1985; Friebelová, Klicnarová 2007)

2.4.2.2. FULLEROVA METODA

U této metody využíváme tzv. Fullerova trojúhelníku. Fullerův trojúhelník se skládá z dvojřádků kombinací dvou kritérií, kdy kombinace se neopakují (v trojúhelníku se vyskytnou vždy pouze jednou). Podstatou této metody je, že porovnáváme vždy pouze dvě kritéria mezi sebou. Kritérium, které je pro rozhodovatele významnější, je nějakým způsobem označeno. Po porovnání všech kritérií sečteme počet preferencí jednotlivých kritérií (f_j). Vzhledem k tomu, že při počtu kritérií n je počet srovnání kritérií roven $\binom{n}{2}$, vypočítáme váhy následovně:

$$w_j = \frac{f_j}{\frac{n(n-1)}{2}}, j = 1, 2, \dots, n$$

(Jablonský, Fiala, Maňas, 1985)

2.4.2.3. BODOVACÍ METODA

U bodovací metody přiřazujeme kritériu počet bodů. Čím je kritérium lepší, tím více bodů přiřadíme. Zvláštním druhem bodovací metody je Metfesselova alokace, u které mezi jednotlivá kritéria přiřazujeme 100 bodů. K výpočtu vah potom využijeme již zmiňovaného vzorce:

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_{k=1}^n v_k}, j = 1, 2, \dots, n$$

(Talašová, 2003)

2.4.2.4. METODA KVANTITATIVNÍHO PÁROVÉHO SROVNÁNÍ (SAATYHO METODA)

Základem této metody je stupnice (viz tabulka 1), pomocí které kritéria porovnáváme.

Tabulka 1: Saatyho metoda – vyjádření preferencí

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

Zdroj: Friebeľová, Klicnarová, 2007

Pokud by tato stupnice nedostačovala, je možné použít navíc ohodnocení 2, 4, 6, 8. Na základě této stupnice sestavujeme čtvercovou matici S , jejíž prvky s_{ij} představují podíly vah kritérií (kolikrát je jedno kritérium významnější než druhé):

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

Pro Saatyho matici dále platí vztah:

$$s_{ij} = \frac{1}{s_{ji}}, i, j = 1, 2, \dots, n$$

Na diagonále matice je vždy hodnota 1, matice je reciproční. Aby hodnoty byly použitelné, měla by matice splňovat podmínku konzistentnosti.

Výpočet vah na základě použití normalizovaného geometrického průměru řádků matice S je podle následujícího vzorce:

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

(Jablonský, Fiala, Maňas, 1985; Friebeľová, Klicnarová 2007)

2.4.2.5. METODA POSTUPNÉHO ROZVRHU VAH

Tato metoda je využívána především, pokud hodnotíme větší počet kritérií. Potom je vhodné, daná kritéria zařadit mezi jednotlivé skupiny $S_1, S_2, \dots, S_n$ podle určité příbuznosti. Vypočítáme normované váhy jednotlivých skupin, dále všech kritérií a výsledné váhy potom zjistíme jejich vynásobením. (Friebeľová, Klicnarová, 2007)

2.4.3. METODY STANOVENÍ POŘADÍ VARIANT

Friebeľová, Klicnarová (2007), Paruccini (1993) a Triantaphyllou (2000) píší, že cílem těchto metod je stanovit pořadí, jak jsou pro nás dané varianty výhodné a to na základě porovnávání jednotlivých kritériálních hodnot. Varianta, která má nejlepší umístění, je pro nás nejlepší možnou variantou, tedy kompromisním řešením. Metody pro stanovení pořadí variant lze dělit následovně:

- metody vyžadující znalost aspirační úrovně: konjunktivní metoda, disjunktivní metoda, metoda PRIAM

- metody vyžadující ordinální informace o variantách: metoda pořadí, lexikografická metoda, permutační metoda, metoda ORESTE

-metody vyžadující kardinální informace o variantách: metoda váženého součtu, metoda bazické varianty, metoda AHP, metoda bodovací, TOPSIS, ELECTRE, PROMETHEE, metoda postupné substituce.

2.4.3.1. METODA POŘADÍ

U metody pořadí přiřazujeme pořadí všem variantám v rámci daných kritérií. V případě, že neznáme preference kritérií, tak tato pořadí poté sečteme a varianta, u které je součet nejmenší, je nejlepší. V případě, že váhy kritérií známe, můžeme vypočítat vážené pořadí variant. (Friebešová, Kličarová, 2007)

2.4.3.2. METODA BODOVACÍ

Jablonský, Fiala, Maňas (1985) píší následující. Při výpočtu pořadí variant bodovací metodou si nadefinujeme intervaly bodů. Konkrétní hodnotě daného kritéria potom přiřadíme body podle intervalu, ve kterém se nachází. Na základě těchto bodů a vah potom můžeme vypočítat výsledné pořadí.

2.4.3.3. METODA VÁŽENÉHO SOUČTU (WSA – Weight Sum Approach)

Tato metoda je nejvhodnější pro porovnávání kvantitativních kritérií. Pro každé kritérium zvolíme z daných variant vždy nejlepší (h_j) a nejhorší variantu (d_j). Na základě takto vypočtených hodnot vytvoříme novou kritériální matici a to podle vztahu:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n$$

Kde y_{ij} je konkrétní kritériální hodnota (pro i -tou variantu a j -té kritérium) a u_{ij} je užitek dané kritériální hodnoty.

Dále na základě nové matice užiteků a na základě vah vypočítáme pro každou variantu podle následujícího vztahu agregovanou funkci užitku:

$$u(A_i) = \sum_{j=1}^n w_j u_{ij}$$

Pořadí následně vypočteme podle těchto hodnot, a sice nejvyšší hodnota je v pořadí jako první. (Brožová, Houška, Šubrt, 2003; Fiala, 1999)

2.4.3.4. METODA BÁZICKÉ VARIANTY

Talašová (2003) popisuje metodu následovně. Z kritériální matice vybereme u každého kritéria nejlepší variantu ($y_j^{(b)}$). Na základě této nejlepší varianty vytvoříme novou kritériální matici, a to sice podle jiného vzorce pro maximalizační a minimalizační kritéria. Pro maximalizační kritéria použijeme následující vzorec:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij}}{y_j^{(b)}}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n$$

A u minimalizačních kritérií použijeme tento vzorec:

$$u_{ij} = \frac{y_j^{(b)}}{y_{ij}}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n$$

Na základě této nové matice a vah opět vypočteme agregovanou funkci užítu, podle jejichž hodnot potom varianty seřadíme. Nejvyšší hodnota je v pořadí první.

2.4.3.5. AHP (Analytic Hierarchy Process)

U metody AHP nejprve vezmeme v úvahu Saatyho matici, ze které vypočítáme váhy kritérií.

Dalším bodem je vytvoření matic jednotlivých kritérií, kdy u každého kritéria porovnáváme jednotlivé varianty mezi sebou. Z každé této matice následně vypočítáme geometrický průměr a vážený geometrický průměr.

Nakonec vytvoříme matici, skládající se jak z kritérií, tak z variant a hodnotami matice jsou vypočtené vážené geometrické průměry. U jednotlivých variant sečteme hodnoty vynásobené váhami. Výsledné pořadí určíme tak, že varianta s nejvyšší hodnotou sečtených vážených geometrických průměrů je nejlepší. (Friebelová, Klicnarová, 2007; Brožová, Houška, Šubrt, 2003)

2.4.3.6. TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution)

Triantaphyllou (2000) píše, že u metody TOPSIS se snažíme nalézt variantu, která je nejbližší k ideální variantě a nejdále od bazální (nejhorší) varianty. V případě, že všechna kritéria nejsou maximalizační, je zapotřebí je na maximalizační převést.

Začneme tedy tím, že všechna kritéria převedeme na maximalizační. Dále vytvoříme normalizovanou kritériální matici $R = (r_{ij})$ podle následujícího vztahu:

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^m y_{ij}^2}}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n$$

V dalším kroku znormujeme hodnoty z předešlé kritériální matice do nové matice Z podle vztahu:

$$z_{ij} = w_j r_{ij}$$

Z této nové matice vybereme u každého kritéria ideální (h_j) a bazální variantu (d_j). A nyní pro každou variantu vypočítáme vzdálenost od ideální varianty (d_i^+), vzdálenost od bazální varianty (d_i^-) a následně relativní ukazatel vzdálenost variant od bazální varianty (c_i) podle vztahů:

$$d_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - h_j)^2}; i = 1, 2, \dots, m$$

$$d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - d_j)^2}; i = 1, 2, \dots, m$$

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ + d_i^-}; i = 1, 2, \dots, m$$

Pořadí poté určíme podle hodnot relativního ukazatele vzdálenosti variant od bazální varianty (c_i) a to sice nejvyšší hodnota má nejlepší pořadí. (Fiala, 1999; Friebešlová, Klicnarová, 2007)

3. CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této práce je v první řadě přiblížit problematiku pojišťovnictví a pojištění vozidel a dále vícekriteriálního hodnocení variant, metod stanovení vah a metod stanovení pořadí.

Dalším cílem je podat přehled o možnosti pojištění motorového vozidla. Jedná se o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, které je povinně smluvním pojištěním a tedy každé vozidlo, které se účastní provozu, musí být takto pojištěno. Vedle povinného ručení se ve své práci dále zabývám havarijním pojištěním a dalšími připojištěními, např. pojištění čelního skla, asistence apod. Je třeba si uvědomit, že toto pojištění nenabízí všechny pojišťovny.

Vzhledem k tomu, že porovnávám nabídky pojištění od různých pojistitelů a zpracovávám je pomocí metod vícekriteriálního hodnocení variant, je zapotřebí si stanovit pro kterého klienta je pojištění vybíráno. Tento klient si stanoví kritéria pojištění. Všechny nabídky jsou zpracovány pro tohoto stejného klienta a pro jeho stejné podmínky.

Pro získání přehledu o tom, co je zapotřebí k uzavření smlouvy, je v praktické části definován klient, pojištěné vozidlo, klientovy podmínky a popis jednotlivých nabídek pojišťoven.

Pro přehlednost samotné práce je sestavena tabulka, ve které jsou shrnuta vybraná kritéria vybraných pojišťoven a údaje k nim. Následně je možné vidět, jak jsou pomocí jednotlivých metod stanovení vah a metod stanovení pořadí jednotlivá kritéria a jednotlivé pojišťovny srovnávány a jejich pořadí, které je v závěru na základě metod sestaveno.

4. PRAKTICKÁ ČÁST

V následující části jsou uvedeny základní informace a principy pojištění vozidel. Je zde popsán pojistník a podmínky pojištění obecně. Dále je definován konkrétní klient, pro kterého je pojištění vozidla porovnáváno, vypracované nabídky pojištění a nakonec samotná analýza pojištění.

4.1. PODKLADY POTŘEBNÉ K SESTAVENÍ NABÍDKY POJIŠTĚNÍ

Proto, abych mohla jednotlivé pojišťovny srovnávat, je zapotřebí si nejprve nechat vypracovat nabídky na pojištění. K tomu je zapotřebí stanovit konkrétního klienta, vozidlo a požadavky na pojištění.

Na následujících řádcích je tedy popis daného klienta, pro kterého jsou nabídky zpracovány, dále popis konkrétního vozidla a výběr požadavků, které si klient sám zvolil.

4.1.1. POJISTNÍK

Nejprve je třeba definovat pojistníka. Pojistník nemusí být vlastník ani držitel vozidla.

Co se týká pojistníka, jsou dány určité věkové skupiny, od kterých se dále odvíjí výše pojistného. Příkladem můžou být lidé, kterým bylo nedávno 18 let, a tedy nemají s řízením vozidla velkou zkušenost nebo naopak staří lidé, kteří už se na jízdu tolik nesoustředí. Tím, že jsou zařazeni v dané skupině, platí vyšší pojistné.

Vedle věku je u pojistníka posuzováno místo bydliště. Stejně jako je tomu u věku, tak i u bydliště jsou stanoveny určité skupiny, a to podle míry koncentrace vozidel v daném místě. Jako příklad bych uvedla hlavní město Prahu, kde pojistné bude vyšší než v jiném menším městě.

Později uvedené nabídky jsou zpracovány pro pojistníka, kterým je muž ve věku 51 let, který má bydliště v centru Českých Budějovic (PSČ 370 01).

4.1.2. DRUH MOTOROVÉHO VOZIDLA

Je třeba se též zaměřit na definování vozidla. Níže uvedené údaje jsou potřebné k tomu, aby mohla být sestavena nabídka pojištění. Většinu údajů můžeme najít v technickém průkazu vozidla. Ujeté kilometry vozidla zjistíme na tachometru. Výše pojistné částky záleží na návrhu pojistníka, který si ji může sám zvolit. Musí však brát v úvahu možné riziko podpojištění nebo naopak přepojištění vozidla.

Vozidlo klienta má následující parametry:

- Druh vozidla: N1,
- Pohonná hmota: nafta,
- Obsah motoru: 1896 cm³,
- Výkon vozidla: 77 kW,
- Cena vozidla (pojistná částka): 240 000 Kč,
- Stav tachometru: 139 000 Km,
- Rok výroby /rok 1. registrace vozidla: 2005,
- Výrobce a model vozidla: Škoda OCTAVIA,
- Celková provozní hmotnost [kg]: 1535- 1690 .

Výše uvedené údaje jsou především údaje obecné. Pojistitel se informuje o tom, o jaký typ vozidla se jedná, jaké jsou jeho kvality, vybavení, jaká je jeho cena, stáří, znehodnocení.

4.1.3. UŽITÍ VOZIDLA

Tato informace vypovídá o tom, zda vozidlo bude používat fyzická osoba, zda bude užíváno k podnikání nebo zda bude sloužit jiným účelům jako např. vozidlo autoškoly, vozidlo pro tělesně postiženého nebo zda se bude jednat o sanitní vůz.

Vozidlo daného klienta je vedeno jako vozidlo pro běžné užití.

4.1.4. POŽADAVKY KLIENTA NA POJIŠTĚNÍ

4.1.4.1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU MOTOROVÉHO VOZIDLA /POV/:

Pokud sjednáváme povinné ručení, pojistitele zajímají dvě základní kritéria. Jedním kritériem je limit plnění a druhým je bonus nebo malus pojistníka.

Limity plnění na majetku / zdraví

Pokud pojistník požaduje pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, je nutné, aby si určil, jaké limity plnění požaduje. Zákonem stanové minimální limity jsou 35 mil./ 35 mil. Klient si zvolil limity plnění 50 mil./ 50 mil.

Bonusy /malusy (bezeškodní průběh)

Bonus je v podstatě sleva na pojištění za bezeškodní průběh. Naproti tomu malus je jakousi přírážkou za škodní průběh. Pojistitel při vypracování nabídky sám automaticky zjistí, na kolika procentní bonus nebo malus má konkrétní klient nárok. Je však možné, si sám zjistit, jak vysoký bonus mohu využít (popř. jaká je hodnota malusu), a to na základě tabulek. V nabídkách pro klienta bude počítáno s bonusem 50% (při bezeškodném průběhu nad 120 měsíců).

4.1.4.2. HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ /HAV, KASKO/:

V případě, že chceme sjednat též havarijní pojištění, je třeba se rozhodnout, jak vysokou zvolíme částku spoluúčasti a pojistitele též zajímají podrobnější informace o vozidle.

Spoluúčast na plnění

Jedná se o částku, kterou by se pojistník musel podílet na případném pojistném plnění. Klient chce nabídky vypracovat se spoluúčastí 5%.

Zabezpečení vozidla

Pojistitel se samozřejmě zajímá o to, jak je vozidlo zabezpečeno pro případ odcizení. A jaká je šance, že v případě odcizení bude vozidlo nalezeno a vráceno zpět majiteli. Klientovo vozidlo je zabezpečeno ochranným značením skel a evidencí v OCIS a zároveň součástí výbavy je zamykání řadící páky.

Bonusy/ malusy

Stejně jako u povinného ručení, je i u havarijního pojištění využíván systém bonusů a malusů. I zde bude v nabídkách počítáno s bonusem 50%.

4.1.4.3. KOMBINACE POJIŠTĚNÍ

Pojišťovny často poskytují slevu, pokud se pojistník rozhodne pro kombinaci POV a HAV. Daný klient zvolil kombinaci zákonného a havarijního pojištění.

4.1.4.4. PŘIPOJIŠTĚNÍ, doplňková pojištění

V rámci pojištění vozidla je možné též připojistit jak pojištění čelního skla, asistence, zavazadel nebo úrazové pojištění osob. Je možné si stanovit limity pojištění, spoluúčast, druh asistence a co všechno má zahrnovat, pojistné částky pro jednotlivá úrazová pojištění.

Klient, pro kterého jsou nabídky zpracovány, by chtěl využít následující možnosti připojištění:

- skla: čelní sklo,
- asistenční služba,
- zavazadla,
- sedadla: řidič i všechny ostatní osoby, sedící ve vozidle.

4.1.4.5. PLATBA

Je možné zvolit čtvrtletní, pololetní, roční platbu. U mnoha pojišťoven je poskytována sleva za roční platbu.

Následující nabídky jsou zpracovány s kritériem roční platby.

4.1.4.6. SLEVY

Pojišťovny při sjednávání pojištění často poskytují různé slevy. Vedle již zmíněných slev (sleva při kombinaci POV a HAV, sleva za roční platbu, sleva za zabezpečení vozidla) jsou to např. následující:

- sleva za uzavření pojistné smlouvy přes internet,
- sleva za již sjednaný jiný druh pojištění u dané pojišťovny,
- sleva pro lékaře,
- obchodní slevy,
- sleva za závazek využití smluvního servisu.

4.2. POJIŠŤOVNY V ČR, KTERÉ POSKYTUJÍ POVINNÉ RUČENÍ, VÝBĚR KONKRÉTNÍCH POJIŠŤOVEN

4.2.1. POJIŠŤOVNY, KTERÉ V ČR POSKYTUJÍ POVINNÉ RUČENÍ

V České republice v dnešní době nabízí pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel následující pojišťovny:

- Allianz pojišťovna a.s.,
- AXA pojišťovna a. s.,
- Česká pojišťovna a. s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group,
- ČSOB pojišťovna a. s.,
- Generali Pojišťovna a.s.,
- Hasičská vzájemná pojišťovna a.s.,
- Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group,
- Triglav pojišťovna a. s.,
- Slavia pojišťovna a. s.,
- UNIQA pojišťovna a.s.,
- Wüstenrot pojišťovna a. s.

4.2.2. VÝBĚR KONKRÉTNÍCH POJIŠŤOVEN

Pro svou následující práci jsem zvolila šest následujících pojišťoven. Právě tyto pojišťovny jsem zvolila na základě toho, že se jedná o pojišťovny s nejvyšším předepsaným smluvním pojistným za roky 2010, 2011 u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění.

- Česká pojišťovna a. s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group,
- Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group,
- Allianz pojišťovna a. s.,
- UNIQA pojišťovna a.s.,
- ČSOB pojišťovna a. s.

4.3. POPIS NABÍDEK JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN

Na následujících řádcích je možné vidět shrnutí jednotlivých nabídek, které byly vypracovány šesti pojišťovnami. U každého pojistitele jsou shrnuty nejen důležité údaje, ale i zajímavosti, které se týkají konkrétní nabídky, a v závěru každé podkapitoly je k vidění souhrnná tabulka s peněžními částkami, se kterými je dále počítáno. Dále bych uvedla, že nabídky pojištění byly zpracovávány v měsících září a říjnu roku 2011.

4.3.1. ČESKÁ POJIŠŤOVNA a. s.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Bylo zvoleno pojištění Standard, které zahrnuje následující limity plnění. Náklady na právní ochranu nabízí Česká pojišťovna a.s. automaticky.

Tabulka 2: Česká pojišťovna a.s. - POV

Limit pojistného plnění:	Škody na zdraví	50 000 000 Kč
	Škody na majetku	50 000 000 Kč
	Náklady právní ochrany	10 000 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

Havarijní pojištění vozidla

Havarijní pojištění „All risk“ s územní platností Evropa. Rizika, která „All risk“ zahrnuje, jsou: havárie a vandalismus, odcizení, neoprávněné užití vozidla, živél. Benefity, které „All risk“ náleží, jsou: Asistence v případě nehody, Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících.

V rámci havarijního pojištění byla automaticky započítána sleva 6% za zabezpečení vozidla.

Pojištění čelního skla

Pro pojištění čelního skla byl vybrán následující limit plnění.

Tabulka 3: Česká pojišťovna a.s. – pojištění skla

Limit plnění:	12 000 Kč
---------------	-----------

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

Poškození nebo odcizení zavazadel ve vozidle

Níže můžeme vidět limit plnění a částku spoluúčasti pro poškození a odcizení vozidla.

Tabulka 4: Česká pojišťovna a.s. – poškození nebo odcizení zavazadel

Limit plnění:	10 000 Kč
Spoluúčast:	1 000 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

Bonusy/ malusy

Česká pojišťovna a.s. počítala v nabídce s následujícími procenty bonusu.

Tabulka 5: Česká pojišťovna a.s. – bonusy, malusy

POV:	55% bonus (automaticky)
HAV:	50% bonus

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

Přehled cen jednotlivých položek a konečná cena

Tabulka 6: Česká pojišťovna a.s. – přehled cen

Sjednané pojištění	celkem roční pojistné v Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (počítáno s bonusem)	4 508
Havarijní pojištění (počítáno s bonusem)	6 626
Pojištění asistenčních služeb	0
Pojištění čelního skla	700
Úrazové pojištění	672
Pojištění zavazadel	500
Celkem v Kč	13 006

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

4.3.2. ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA a.s., Vienna Insurance Group

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Česká podnikatelská pojišťovna a.s. nabízí následující limity plnění.

Tabulka 7: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. - POV

Limit pojistného plnění:	Škody na zdraví	50 000 000 Kč
	Škody na majetku	50 000 000 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Při výběru těchto limitů plnění pojišťovna automaticky poskytuje 10% slevu na havarijní pojištění. Zároveň bylo automaticky počítáno s obchodní slevou 25%, tedy 1 282 Kč.

Havarijní pojištění vozidla (Autopojištění Combi Plus II)

V rámci HAV bylo nabídnuto IDEÁLKASKO, které je specifikováno následovně: zaručuje rychlou a kvalitní likvidaci pojistných událostí, pojistné plnění u oprav v autoservisech v cenách nových náhradních dílů. Územní platností je Evropa.

Kombinace rizik, které IDEÁLKASKO zahrnuje, jsou:

- 1) havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus,
- 2) odcizení, živelní událost.

Za kombinaci POV a HAV a za mechanické zabezpečení vozidla bylo u havarijního pojištění při výpočtu ceny použito násobků (kombinace POV a HAV: násobek 0,90 a mechanické zabezpečení: násobek 0,95). Vedle toho, stejně jako u POV bylo automaticky počítáno s obchodní slevou 25%, tedy 2 070 Kč.

Pojištění čelního skla

Pro pojištění čelního skla bylo využito níže zmíněného limitu plnění.

Tabulka 8: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla

Limit plnění:	10 000 Kč
---------------	-----------

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Poškození nebo odcizení zavazadel ve vozidle

Pojištění zavazadel se jmenuje MINIZAV a zahrnuje rizika havárie, živelní událost a ztráta zavazadel a nabízí následující limit plnění.

Tabulka 9: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. – poškození nebo odcizení zavazadel

Limit plnění:	10 000 Kč
---------------	-----------

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Pojištění asistence

Automaticky bylo nabídnuto Pojištění ASISTENCE PLUS, která je definována následovně:

- navýšené bezplatné limity pro opravu na místě, vyproštění a odtah vozidla,
- vedlejší služby: ubytování v nouzi, úhrada nákladů na cestu zpět, úschova nepojízdného vozidla apod.

Sleva

Automaticky bylo počítáno se slevou za roční platbu a to sice 704 Kč.

Přehled cen jednotlivých položek a konečná cena

Tabulka 10: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. – přehled cen

Sjednané pojištění	celkem roční pojistné v Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (počítáno s bonusem a obchodní slevou)	3 846
Havarijní pojištění (počítáno s bonusem, násobky a obchodní slevou)	6 208
Pojištění asistenčních služeb	395
Pojištění čelního skla	1 350
Úrazové pojištění	600
Pojištění zavazadel	96
Sleva za roční platbu	-704
Celkem v Kč	11 791

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

4.3.3. KOOOPERATIVA POJIŠŤOVNA a.s., Vienna Insurance Group

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Vzhledem k tomu, že tato pojišťovna nenabízí limity 50 mil./ 50 mil., tak bylo nutné zvolit tomu nejbližší limit, tedy 70 mil./ 70 mil.

Tabulka 11: Kooperativa pojišťovna a.s. - POV

Limit pojistného plnění:	Škody na zdraví	70 000 000 Kč
	Škody na majetku	70 000 000 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

Havarijní pojištění vozidla

Rizika, která jsou v rámci havarijního pojištění této pojišťovny zajištěna, jsou základní havárie, odcizení vozidla, vandalismus, živěl. V rámci havarijního pojištění bylo automaticky počítáno se slevou za kombinaci POV a HAV

Pojištění čelního skla

Limit plnění u čelního skla je uveden následovně.

Tabulka 12: Kooperativa pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla

Limit plnění:	8 000 Kč
---------------	----------

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

Pojištění zavazadel ve vozidle

Vzhledem k tomu, že tato pojišťovna nenabízí limit plnění 10 000 Kč, bylo nutno počítat s následujícím limitem a spoluúčastí.

Tabulka 13: Kooperativa pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel

Limit plnění:	15 000 Kč
Spoluúčast:	10%, min. 1 000 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

Úrazové pojištění

Pojišťovna přímo v nabídce pojištění uvádí pojistné částky pro jedno sedadlo. Částky jsou uvedeny v tabulce 14.

Tabulka 14: Kooperativa pojišťovna a.s. – úrazové pojištění

Smrt úrazem	150 000 Kč
Trvalé následky úrazu	300 000 Kč
Tělesné poškození způsobené úrazem	37 500 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

Pojištění asistence („SUPER“- typ 44+40)

V nabídce je počítáno s typem asistence „SUPER“- typ 44+40. Tato pojišťovna definuje pojištění asistence velice přesně a podrobně, uvedu zde tedy pojištění asistence v případě havárie nebo poruchy vozidla na území ČR, které zahrnuje následující:

- příjezd a odjezd zásahového vozidla s odbornou posádkou,
- zásah mechanika/ opraváře (práce mechanika po dobu 45 minut zdarma),
- odtah vozidla do 50 km,
- úschova vozidla,
- zapůjčení náhradního vozidla s jednorázovou slevou ve výši 600 Kč půjčovného v případech, kdy se vozidlo opraváři nepodaří zprovoznit,
- ubytování v případě nouze.

Sleva

Automaticky je počítáno se slevou 5%, tedy 711 Kč za roční platbu.

Přehled cen jednotlivých položek a konečná cena

Tabulka 15: Kooperativa pojišťovna a.s. – přehled cen

Sjednané pojištění	celkem roční pojistné v Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (počítáno s bonusem)	5 338
Havarijní pojištění (počítáno s bonusem)	5 909
Pojištění asistenčních služeb	300
Pojištění čelního skla	750
Úrazové pojištění	324
Pojištění zavazadel	1 600
Sleva za roční platbu	-711
Celkem v Kč	13 510

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

4.3.4. ALLIANZ POJIŠŤOVNA a. s.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Při vypracování nabídky bylo použito pojištění OPTIMAL s níže uvedenými limity plnění.

Tabulka 16: Allianz pojišťovna a.s. - POV

Limit pojistného plnění:	Škody na zdraví	50 000 000 Kč
	Škody na majetku	50 000 000 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Povinné ručení s těmito limity zahrnuje zdarma následující:

- základní asistenci,
- úrazové pojištění dětí,
- pojištění odpovědnosti k přívěsu (do 2 500 kg)/ motocyklu (do 50 ccm),
- pojištění před živlem, poškození stojícího vozidla zvířetem,
- garanci mobility.

Havarijní pojištění vozidla (OPTIMAL)

Pojištění OPTIMAL kryje rizika havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus. K tomu poskytuje základní asistenci a náhradní vozidlo na 5 dní.

Pojištění čelního skla

Allianz pojišťovna a.s. v nabídce počítá s následujícím limitem plnění.

Tabulka 17: Allianz pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla

Limit plnění:	10 000 Kč
---------------	-----------

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Pojištění zavazadel ve vozidle

Protože tato pojišťovna nenabízí limit plnění 10 000 Kč, muselo být použito jiného limitu. Allianz pojišťovna a.s. sjednává pojištění zavazadel bez spoluúčasti.

Tabulka 18: Allianz pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel

Limit plnění:	15 000 Kč
Spoluúčast:	Bez spoluúčasti

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Úrazové pojištění

Pojišťovna přímo v nabídce pojištění uvádí pojistné částky pro jedno sedadlo. Částky jsou následující.

Tabulka 19: Allianz pojišťovna a.s. – úrazové pojištění

Smrt následkem úrazu	150 000 Kč
Trvalé následky	200 000 Kč
Denní odškodné při pobytu v nemocnici a po dobu léčení	50 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Pojištění asistence (Asistence PLUS STANDARD)

Stejně jako předchozí pojišťovna, tak i tato má podmínky pojištění asistence velmi podrobně specifikovány, uvedu proto opět pouze to, co asistence zahrnuje v případě, že vozidlo je nepojízdné (následkem poruchy, havárie, živelní události, vandalismu apod.):

- příjezd a odjezd asistenční služby,
- oprava vozidla na místě,
- vyproštění a manipulace s vozidlem,
- odtah vozidla (do nejbližší autoopravny nebo do jiného místa, které si oprávněná osoba určí),
- úschova nepojízdného vozidla,

- doprava řidiče do autopůjčovny a zapůjčení náhradního vozidla,
- přeložení nákladu na náhradní vozidlo.

(U všech položek jsou vždy uvedeny částky, do kterých hradí plnění pojišťovna.)

Přehled cen jednotlivých položek a konečná cena

Tabulka 20: Allianz pojišťovna a.s. – přehled cen

Sjednané pojištění	celkem roční pojistné v Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (počítáno s bonusem a obchodní slevou)	4 364
Havarijní pojištění (počítáno s bonusem, násobky a obchodní slevou)	8 454
Pojištění asistenčních služeb	398
Pojištění čelního skla	888
Úrazové pojištění	866
Pojištění zavazadel	628
Sleva za roční platbu	-
Celkem v Kč	15 598

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

4.3.5. UNIQA POJIŠŤOVNA a.s.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Limity plnění u povinného ručení nabízí UNIQA pojišťovna a.s. následující.

Tabulka 21: UNIQA pojišťovna a.s. - POV

Limit pojistného plnění:	Škody na zdraví	60 000 000 Kč
	Škody na majetku	50 000 000 Kč

Zdroj: UNIQA pojišťovna a.s.

Havarijní pojištění vozidla

V rámci tohoto havarijního pojištění je automaticky poskytována sleva 6% za stáří vozidla, sleva za zabezpečení vozidla 10% a sleva za kombinaci POV a HAV také 10%.

Pojištění čelního skla (Ekonom)

Automaticky bylo pojišťovnou nabídnuto pojištění Ekonom, které zahrnuje níže popsany limit plnění a spoluúčast.

Tabulka 22: UNIQA pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla

Limit plnění:	10 000 Kč
Spoluúčast:	15%, min. 1 500 Kč

Zdroj: UNIQA pojišťovna a.s.

Pojištění zavazadel ve vozidle

Vzhledem k tomu, že ani UNIQA pojišťovna a.s. nenabízí limit plnění 10 000 Kč, bylo počítáno s jiným limitem plnění a spoluúčastí.

Tabulka 23: UNIQA pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel

Limit plnění:	15 000 Kč
Spoluúčast:	5%, min. 500 Kč

Zdroj: UNIQA pojišťovna a.s.

Úrazové pojištění

Pojišťovna přímo v nabídce pojištění uvádí pojistné částky pro jedno sedadlo. Částky jsou uvedeny v tabulce 24.

Tabulka 24: UNIQA pojišťovna a.s. – úrazové pojištění

Paušální systém- smrt	100 000 Kč
Trvalé následky	100 000 Kč
Nemocniční odškodné	100 000 Kč

Zdroj: UNIQA pojišťovna a.s.

Jak pojištění zavazadel, tak úrazové pojištění jsou v nabídce pojištění uvedeny v rámci balíčku. I cena je tedy uvedena za celý balíček.

Pojištění asistence

Nabídka pojištění obsahuje rozšířenou asistenci UNIQA (pro ČR i zahraničí) včetně přímé likvidace škod. Asistence se vztahuje na havárii, poruchu, odcizení nebo živél. I tato pojišťovna definuje podmínky asistence velice podrobně. Uvedu tedy, co asistence zahrnuje v případě havárie:

- oprava vozidla na místě nebo jeho odtažení či úschova,
- oprava delší než 8 hodin - ubytování, doprava,

- hospitalizace v zahraničí delší než 10 dnů,
- zadržení, vazba, uvěznění v zahraničí.

(U všech položek jsou vždy uvedeny částky, do kterých hradí plnění pojišťovna.)

Přehled cen jednotlivých položek a konečná cena

Tabulka 25: UNIQA pojišťovna a.s. – přehled cen

Sjednané pojištění	celkem roční pojistné v Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (počítáno s bonusem a slevami)	4 782
Havarijní pojištění (počítáno s bonusem, násobky a obchodní slevou)	9 249
Pojištění asistenčních služeb	0
Pojištění čelního skla	538
Úrazové pojištění	950
Pojištění zavazadel	
Sleva za roční platbu	-
Celkem v Kč	15 519

Zdroj: UNIQA pojišťovna a.s.

4.3.6. ČSOB POJIŠŤOVNA a. s.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (Standard)

Povinné ručení nabídnuté touto pojišťovnou se nazývá Standard a je definováno níže.

Tabulka 26: ČSOB pojišťovna a.s. - POV

Limit pojistného plnění:	Škody na zdraví	60 000 000 Kč
	Škody na majetku	60 000 000 Kč

Zdroj: ČSOB pojišťovna a.s.

Havarijní pojištění (Dominant)

K havarijnímu pojištění Dominant pojišťovna automaticky pojišťuje také pojištění odcizení vozidla- doplňkové k HAV.

Pojištění čelního skla (Ekonom)

Pojištění čelního skla Ekonom je uvedeno následovně:

Tabulka 27: ČSOB pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla

Limit plnění:	10 000 Kč
Spoluúčast:	500 Kč

Zdroj: ČSOB pojišťovna a.s.

Pojištění zavazadel ve vozidle

Pojištění zavazadel bylo nabídnuto s následujícím limitem plnění a spoluúčastí.

Tabulka 28: ČSOB pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel

Limit plnění:	10 000 Kč
Spoluúčast:	500 Kč

Zdroj: ČSOB pojišťovna a.s.

Pojištění asistence

V rámci této nabídky zahrnuje asistence níže uvedené:

- oprava vozidla,
- odtah vozidla při nehodě i poruše v rámci ČR i zahraničí,
- alternativní dopravní prostředek nebo ubytování,
- finanční prostředky při potížích v zahraničí.

Slevy

U této pojišťovny lze získat slevu z celkové částky za roční četnost (roční platbu) 3% a dále slevu za souběh hlavních pojištění (kombinace POV a HAV) 5%.

Přehled cen jednotlivých položek a konečná cena

Tabulka 29: ČSOB pojišťovna a.s. – přehled cen

Sjednané pojištění	celkem roční pojistné v Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (počítáno s bonusem a slevami)	2 632
Havarijní pojištění (počítáno s bonusem, a doplňkovým pojištěním k HAV)	8 372
Pojištění asistenčních služeb	272
Pojištění čelního skla	896
Úrazové pojištění	420
Pojištění zavazadel	444
Sleva za roční platbu a kombinaci POV a HAV	3% a 5%
Celkem v Kč	12 012

Zdroj: ČSOB pojišťovna a.s.

4.4. ZÁKLADNÍ TABULKA JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN A KRITÉRIÍ

Tabulka 30: Hodnoty jednotlivých pojišťoven a kritérií

	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	K ₆	K ₇	K ₈	K ₉	K ₁₀	K ₁₁
	LIMITY PLNĚNÍ		ZÁKONNÉ POJ.	HAVARIJNÍ POJ.	POJ. ČELNÍHO SKLA		SPOLUÚČAST	ASISTENCE	POJ. ZAVAZADEL, SEDADEL		
	zdraví (mil. Kč)	majetek (mil. Kč)	cena (Kč)	cena (Kč)	limit plnění (Kč)	cena (Kč)	5%, min. však (Kč)	cena (Kč)	zavazadla: limit plnění / cena (Kč)	úrazové poj. - cena (Kč)	
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	50	50	4508	6626	12000	700	5000	0	10000	500	672
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	50	50	5128	8278	10000	1350	5000	395	10000	96	600
KOOPERATIVA	70	70	5338	5909	8000	750	5000	300	15000	1600	324
ALLIANZ	50	50	4364	8454	10000	888	5000	398	15000	628	866
UNIQA	60	50	4782	9249	10000	538	2400	0	15000	475	475
ČSOB	60	60	2632	8372	10000	896	5000	272	10000	444	420
POVAHA KRITÉRIA:	MAX	MAX	MIN	MIN	MAX	MIN	MIN	MIN	MAX	MIN	MIN

Zdroj: Česká pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Allianz pojišťovna a.s.,

UNIQA pojišťovna a.s., ČSOB pojišťovna a.s.

Na základě tabulky 30 můžeme vidět, že je porovnáváno šest pojišťoven a jedenáct kritérií. Myslím si, že se jedná o nejdůležitější kritéria, která by v rámci pojištění vozidel měla být porovnávána. Vedle základních dvou kritérií, tedy limitů plnění pro zdraví a majetek jsou dále srovnávány ceny zákonného a havarijního pojištění, limit plnění a cena pojištění čelního skla, částka spoluúčasti, cena za asistenci a limit plnění a cena za připojištění zavazadel a sedadel.

Nabídky pojišťoven se v detailech liší (např. jiné doplňkové služby). Snažila jsem se ale vybrat podstatné a srovnatelné ukazatele, které se vyskytují u všech nabídek.

4.4.1. METODY STANOVENÍ VAH

4.4.1.1. METODA POŘADÍ

Níže uvedená tabulka 31 se skládá z pořadí preferencí, které si určil klient. Je zde znázorněno pořadí, v jakém jsou pro něj jednotlivá kritéria důležitá. Toto pořadí je dále použito pro výpočet vah.

Tabulka 31: Stanovení vah metodou pořadí

	K₁	K₂	K₃	K₄	K₅	K₆	K₇	K₈	K₉	K₁₀	K₁₁
pořadí:	11	10	9	8	6	5	7	4	2	1	3
váhy tohoto pořadí:	0,17	0,15	0,14	0,12	0,09	0,08	0,11	0,06	0,03	0,02	0,05

Zdroj: vlastní práce

Metoda je použitelná v případě, kdy klient neumí vyjádřit „sílu“ svých preferencí. Rozestupy v hodnocení jsou stále stejné, a to jedno místo v pořadí.

4.4.1.2. FULLEROVA METODA

Pro vypočtení vah na základě Fullerovy metody je nejprve sestaven Fullerův trojúhelník, který se skládá z neopakujících se kombinací kritérií. U každé kombinace je vybráno to kritérium, které je důležitější.

Fullerův trojúhelník:

Tabulka 32: Fullerův trojúhelník

1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		3	3	3	3	3	3	3	3
		4	5	6	7	8	9	10	11
			4	4	4	4	4	4	4
			5	6	7	8	9	10	11
				5	5	5	5	5	5
				6	7	8	9	10	11
					6	6	6	6	6
					7	8	9	10	11
						7	7	7	7
						8	9	10	11
							8	8	8
							9	10	11
								9	9
								10	11
									10
									11

Zdroj: vlastní práce

Vedle Fullerova trojúhelníku můžeme vidět výslednou tabulku 33, kde v prostředním sloupci je součet preferencí u jednotlivých kritérií (aby žádné kritérium nemělo váhu 0, byl u hodnot „počet preferencí“ vždy přičten jeden bod navíc) a v pravém sloupci jsou potom vidět výsledné váhy.

Tabulka 33: Stanovení vah Fullerovou metodou

kritérium	počet preferencí	váha
K₁	11	0,17
K₂	10	0,15
K₃	9	0,14
K₄	8	0,12
K₅	6	0,09
K₆	5	0,08
K₇	7	0,11
K₈	4	0,06
K₉	2	0,03
K₁₀	1	0,02
K₁₁	3	0,05
suma:	66	

Zdroj: vlastní práce

Pokud je hodnocených kritérií příliš, může se stát, že je porušena tranzitivita. V tom případě nejsou potom preference vyjádřeny přesně.

4.4.1.3. BODOVACÍ METODA

Při výpočtu vah bodovací metodou jsem použila Metfesselovu alokaci, tedy jsem mezi jednotlivá kritéria rozdělila právě 100 bodů, v posledním řádku potom můžeme vidět výpočet výsledných vah.

Tabulka 34: Stanovení vah bodovací metodou

	K₁	K₂	K₃	K₄	K₅	K₆	K₇	K₈	K₉	K₁₀	K₁₁
body:	20	19	17	15	6	5	11	3	1,5	0,5	2
váhy:	0,20	0,19	0,17	0,15	0,06	0,05	0,11	0,03	0,02	0,01	0,02

Zdroj: vlastní práce

Výhodou bodovací metody je, že pokud má klient zkušenost, tak může na rozdíl od metody pořadí vyjádřit „sílu“ preferencí. V tomto případě už rozestupy nejsou stejné.

4.4.1.4. SAATYHO METODA

Základem Saatyho metody je sestavení Saatyho reciproční matice, ve které vždy porovnáváme jednotlivá kritéria. Čím více je pro nás jedno kritérium důležitější než druhé, tím vyšší hodnotu mu přiřadíme podle již uvedené tabulky 1.

Nyní už můžeme vidět samotnou Saatyho matici.

Tabulka 35: Saatyho matice

	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	K ₆	K ₇	K ₈	K ₉	K ₁₀	K ₁₁
K ₁	1,00	3,00	5,00	5,00	7,00	7,00	5,00	7,00	9,00	9,00	9,00
K ₂	0,33	1,00	5,00	5,00	7,00	7,00	5,00	7,00	9,00	9,00	9,00
K ₃	0,20	0,20	1,00	3,00	7,00	7,00	5,00	7,00	9,00	9,00	9,00
K ₄	0,20	0,20	0,33	1,00	5,00	5,00	3,00	5,00	7,00	7,00	7,00
K ₅	0,14	0,14	0,14	0,20	1,00	3,00	0,20	3,00	5,00	5,00	5,00
K ₆	0,14	0,14	0,14	0,20	0,33	1,00	0,20	3,00	5,00	5,00	5,00
K ₇	0,20	0,20	0,20	0,33	5,00	5,00	1,00	5,00	7,00	7,00	7,00
K ₈	0,14	0,14	0,14	0,20	0,33	0,33	0,20	1,00	5,00	5,00	5,00
K ₉	0,11	0,11	0,11	0,14	0,20	0,20	0,14	0,20	1,00	3,00	3,00
K ₁₀	0,11	0,11	0,11	0,14	0,20	0,20	0,14	0,20	0,33	1,00	3,00
K ₁₁	0,11	0,11	0,11	0,14	0,20	0,20	0,14	0,20	0,33	0,33	1,00

Zdroj: vlastní práce

V tabulce 36 je na základě Saatyho matice vypočten geometrický a vážený geometrický průměr.

Tabulka 36: Stanovení vah Saatyho metodou

	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
K ₁	5,31	0,28
K ₂	4,34	0,23
K ₃	2,96	0,16
K ₄	1,97	0,10
K ₅	0,83	0,04
K ₆	0,68	0,04
K ₇	1,54	0,08
K ₈	0,56	0,03
K ₉	0,30	0,02
K ₁₀	0,25	0,01
K ₁₁	0,20	0,01

Zdroj: vlastní práce

Nevýhodou této metody je problém s dodržением konzistence, a to zejména je-li kritérií mnoho. Možností je použití některého softwaru (např. doplňková aplikace SANNA, která je schopna konzistenci vypočítat).

4.4.1.5. METODA POSTUPNÉHO ROZVRHU VAH

U metody postupného rozvrhu vah je zapotřebí si stanovit jak váhy jednotlivých kritérií $K_1, K_2, \dots, K_{11}$, tak váhy skupin kritérií S_1, S_2, S_3 . S těmito dvěma hodnotami potom dále pracujeme při výpočtu výsledných vah.

Tabulka 37: Stanovení vah metodou postupného rozvrhu vah

skupiny kritérií	S_1				S_2			S_3			
váhy skupin kritérií	0,60				0,30			0,10			
kritéria	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	K_6	K_7	K_8	K_9	K_{10}	K_{11}
váhy kritérií	0,35	0,35	0,15	0,15	0,25	0,25	0,50	0,40	0,15	0,15	0,30
výsledné váhy kritérií	0,21	0,21	0,09	0,09	0,08	0,08	0,15	0,04	0,02	0,02	0,03

Zdroj: vlastní práce

Vzhledem k tomu, že jedenáct kritérií už je hodně, je možné zvolit toto rozdělení do skupin kritérií.

4.4.2. METODY STANOVENÍ POŘADÍ

4.4.2.1. METODA POŘADÍ

Výpočet metodou pořadí bez užití vah:

Tabulka 38 vychází ze základní tabulky 30. Pojistiteli jsem u každého kritéria přiřadila pořadí od 1. do 6. V případě, že více pojistitelů zaujímal stejné pořadí, tak byla hodnota pořadí mezi ně rozpočítána. V prostředním sloupci můžeme vidět součet pořadí u jednotlivých kritérií a v pravém sloupci je potom vypočteno výsledné pořadí.

Tabulka 38: Pořadí variant získané metodou pořadí bez užití vah

	součet pořadí	výsledné pořadí
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	37	4
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	46	5
KOOPERATIVA	35	3
ALLIANZ	47	6
UNIQA	32	1
ČSOB	34	2

Zdroj: vlastní práce

Výpočet metodou pořadí za použití vah:

U metody pořadí s váhami, využíváme hodnot vah, vypočtených bodovací metodou. V tabulce 39 v pravém sloupci potom opět můžeme vidět výsledné pořadí.

Tabulka 39: Pořadí variant získané metodou pořadí s užitím vah

	součet pořadí	výsledné pořadí
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	3,51	4
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	4,42	6
KOOPERATIVA	2,71	1
ALLIANZ	4,15	5
UNIQA	3,46	3
ČSOB	2,77	2

Zdroj: vlastní práce

Výhodou metody pořadí je její jednoduchost. Je zapotřebí, aby klient zvolil pořadí preferencí, tedy pořadí důležitosti jednotlivých kritérií a potom stanovil pořadí pojišťoven podle kritériálních hodnot. Nevýhodu však vidím v tom, že metoda pořadí neuvažuje s rozestupy mezi jednotlivými kritérii neboli jak moc je jedno kritérium důležitější oproti jinému (neuvažuje kardinální, ale pouze ordinální hodnocení takže ztrácíme informaci).

4.4.2.2. METODA BODOVACÍ

Pokud při výpočtu použijeme metodu bodovací, nejprve si klient pro každé kritérium stanoví bodovací stupnici (viz tabulka 40).

Tabulka 40: Metoda bodovací – bodovací stupnice

body	K₁	K₂	K₃	K₄	K₅
1	50	50	4 801-5 400	8 501-9 300	8 000
2	60	60	4 401-4 800	7 001-8 500	10 000
3	70	70	2 000-4 400	5 500-7 000	12 000

K₆	K₇	K₈	K₉	K₁₀	K₁₁
901-1 400	0	300-400	0	700-1 700	701-900
801-900	5 000	1-300	10 000	100-700	501-700
500-800	2 400	0	15 000	do 100	300-500

Zdroj: vlastní práce

K výpočtu pořadí jsem opět využila vah vypočtených metodou bodovací.

Následující tabulka 41 je vypočtena z hodnot, které jsem přiřadila na základě bodovací stupnice. Sloupec „body“ byl potom vypočten na základě násobení hodnot a jednotlivých vah. V pravém sloupci je opět vidět výsledné pořadí.

Tabulka 41: Pořadí variant získané metodou bodovací

	body	výsledné pořadí
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	1,90	3
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	1,37	6
KOOPERATIVA	2,39	1
ALLIANZ	1,75	5
UNIQA	1,89	4
ČSOB	2,19	2

Zdroj: vlastní práce

Metoda bodovací je poměrně jednoduchá na výpočet. V některých případech si však klient musí stanovit poměrně komplikovanou bodovací stupnici, se kterou je dále počítáno. Tato metoda umožňuje diferencovanější vyjádření subjektivních preferencí než metoda pořadí.

4.4.2.3. METODA VÁŽENÉHO SOUČTU (WSA)

U metody váženého součtu je nejprve zapotřebí z tabulky hodnot vybrat nejvyšší (h_j) a nejnižší (d_j) hodnotu. Dále je potom nutné si uvědomit, která kritéria jsou maximalizační a která minimalizační

Na základě hodnot h_j a d_j a vah (opět získaných pomocí bodovací metody) lze potom získat tabulku 42, kde $u(A_i)$ získáme vynásobením hodnot z předchozích dvou tabulek. Pomocí $u(A_i)$ následně vypočteme konečné pořadí.

Tabulka 42: Pořadí variant získané metodou váženého součtu

	$u(A_i)$	výsledné pořadí
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	0,33	6
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	0,49	2
KOOPERATIVA	0,72	1
ALLIANZ	0,44	4
UNIQA	0,42	5
ČSOB	0,49	3

Zdroj: vlastní práce

Výhodou metody váženého součtu je relativní jednoduchost a získání ordinální informace. Nevýhodou však je vyřazení varianty s nejhorší kritériální hodnotou, i v případě, že nemusí být tak špatná.

4.4.2.4. METODA BÁZICKÉ VARIANTY

I pro vypočtení vah metodou bazické varianty je zapotřebí definovat $y_j^{(b)}$ a určit, která z kritérií jsou maximalizační a která minimalizační.

Pro vypočtení užitku, ze kterého potom vypočteme výsledné pořadí, je opět zapotřebí použití již získaných vah. Na základě $y_j^{(b)}$ a vah potom vypočteme hodnoty tabulky 43.

Tabulka 43: Pořadí variant získané metodou bazické varianty

	$u(A_i)$	výsledné pořadí
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	0,69	4
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	0,62	6
KOOPERATIVA	0,79	1
ALLIANZ	0,65	5
UNIQA	0,75	3
ČSOB	0,77	2

Zdroj: vlastní práce

Nevýhodou této metody je, že pokud některé kritérium má hodnotu $y_j^{(b)}$ nula, není možné s ním dále počítat. Při výpočtu výsledného pořadí bylo proto kritérium K_8 vyřazeno.

4.4.2.5. AHP (Analytic Hierarchy Process)

U metody AHP jsem postupovala tak, že nejprve jsem pro každé kritérium sestavila kritériální matici, na základě které jsem následně vypočítala geometrický a vážený geometrický průměr. Tyto matice je možné vidět v přílohách na konci práce.

Dále jsem použila již vytvořenou Saatyho matici (viz tabulka 35), ze které je též vypočten geometrický a vážený geometrický průměr. Pro ověření správného výpočtu vah jsem použila aplikaci SANNA.

Vážené geometrické průměry, vypočtené na základě matic jednotlivých kritérií, jsem následně přenesla do původní tabulky. Pro každého pojistitele jsem sečetla jeho hodnoty a vypočetla konečné pořadí.

Tabulka 44: Pořadí variant získané metodou AHP

	součet hodnocení	výsledné pořadí
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	0,14	4
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	0,08	6
KOOPERATIVA	0,16	3
ALLIANZ	0,14	5
UNIQA	0,20	2
ČSOB	0,28	1

Zdroj: vlastní práce

Nevýhodou metody AHP je její složitost a zdlouhavost. Zároveň je výhodou mít k dispozici některý ze softwarů pro kontrolu výpočtu vah (např. software SANNA, Expert Choice).

4.4.2.6. TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution)

I u metody TOPSIS je zapotřebí si uvědomit, jakou povahu mají jednotlivá kritéria a všechna převést na maximalizační

Dále pomocí vzorce a hodnoty r_{ij} vytvoříme normalizovanou kritériální matici.

Tuto normalizovanou kritériální matici opět znormujeme hodnotou váhy, získané bodovací metodou.

Z této nově znormované tabulky zjistíme hodnoty h_j a d_j , tedy pro každé kritérium vybereme ideální a bazální variantu:

Pomocí vypočtených hodnot h_j a d_j vypočteme hodnoty d_i^+ , d_i^- , c_i (vzdálenost od ideální a bazální varianty a relativní vzdálenost od bazální varianty). Tyto hodnoty následně použijeme při výpočtu pořadí.

Tabulka 45: Pořadí variant získané metodou TOPSIS

	d_i^+	d_i^-	c_i	výsledné pořadí
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	0,16	0,10	0,40	3
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	0,20	0,04	0,15	6
KOOPERATIVA	0,19	0,12	0,39	4
ALLIANZ	0,18	0,06	0,26	5
UNIQA	0,17	0,12	0,42	2
ČSOB	0,14	0,16	0,53	1

Zdroj: vlastní práce

Metoda TOPSIS se snaží nalézt variantu, která bude ve všech kritériích nejbližší ideální a nejdále bazální variantě. Metoda odrazuje složitějším normováním, ale pomocí Excelu je snadno zvládnutelná.

4.4.3. ZHODNOCENÍ

Na následující tabulce 46 je možné vidět pořadí u jednotlivých metod a výsledné pořadí, které bylo vypočteno na základě dílčích pořadí a stanovených vah. Tyto váhy byly zvoleny na základě výhod a nevýhod daných metod, které byly zmiňovány již dříve. Ve sloupci „součet hodnocení“ jsou hodnoty součtu pořadí (znormovaného váhami) jednotlivých variant.

Tabulka 46: Zhodnocení – konečné pořadí

	konečná pořadí u jednotlivých metod							součet hodno- cení	KONEČNÝ VÝSLEDEK
	M. POŘADÍ BEZ VAH	M. POŘADÍ S VAHAMI	M. BODOVACÍ	M. VÁŽENÉHO SOUČTU (WSA)	M. BÁZICKÉ VARIANTY	AHP	TOPSIS		
ČESKÁ POJIŠŤOVNA	4	4	3	6	4	4	3	4,00	4
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	5	6	6	2	6	6	6	5,25	6
KOOPERATIVA	3	1	1	1	1	3	4	2,18	2
ALLIANZ	6	5	5	4	5	5	5	4,90	5
UNIQA	1	3	4	5	3	2	2	2,91	3
ČSOB	2	2	2	3	2	1	1	1,76	1
váhy:	0,07	0,09	0,12	0,17	0,14	0,19	0,22		

Zdroj: vlastní práce

Z tabulky 46 tedy můžeme vyčíst, že pro daného klienta a jeho daná kritéria by nejvhodnější pojišťovnou byla ČSOB pojišťovna a.s.

Hlavním důvodem, proč v pořadí první je ČSOB pojišťovna a.s. jsou ceny, které pojišťovna nabídla a které jsou téměř u všech kritérií nejnižší. Vedle toho je předností této nabídky limit plnění na zdraví a majetku, který byl pro klienta nejdůležitější a limit plnění u čelního skla.

Po ČSOB pojišťovně a.s. byla druhou v pořadí Kooperativa pojišťovna a.s., u které byla výhodou kritéria limity plnění jak u zdraví a majetku, tak u připojištění zavazadel. Co se cen týče, nejsou v porovnání s ostatními pojišťovnami u většiny kritérií až tak vysoké.

UNIQA pojišťovna a.s., která je v pořadí třetí získala toto pořadí také hlavně kvůli limitu plnění u zdraví. Vedle toho nabídla nejnižší cenu za připojištění čelního skla a jako jediná nabídla spoluúčast v minimální výši 2 400 Kč.

Dle mého názoru je překvapivé, že historicky nejznámější Česká pojišťovna a.s. je v pořadí čtvrtá. Myslím si, že v povědomí veřejnosti je tato pojišťovna považována za velice solidní a mnoho lidí využívá jejích služeb.

Protože si myslím, že je dobré srovnávat výsledky se skutečností, použila jsem zveřejněná data (viz obrázek 2), která ukazují předepsané smluvní pojistné u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění vozidel za roky 2010 a 2011. Obrázek je možno vidět níže:

Obrázek 2: Neživotní pojištění – indexy 2011

Pojišťovna	Předepsané smluvní pojistné celkem (tis. Kč)											
	Celkem			Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla			Havarijní pojištění vozidel			Podnikatelská pojištění		
	2010	2011	index	2010	2011	index	2010	2011	index	2010	2011	index
1 VICTORIA	144 491	209 642	145,1									
2 ECP	218 422	284 952	130,5							926	31 957	3451,1
3 CARDIF	1 677 132	1 969 410	117,4									
4 SLAVIA	658 380	762 267	115,8	290 608	356 286	122,6	55 775	58 037	104,1	83 455	101 920	122,1
5 PČS	682 968	787 513	115,3									
6 ČP ZDRAVÍ	381 699	437 671	114,7									
7 DIRECT	294 562	324 573	110,2	205 038	209 479	102,2	84 714	103 667	122,4			
8 UNIQA	3 722 082	3 994 092	107,3	904 568	898 661	99,3	1 185 655	1 192 326	100,6	891 502	975 003	109,4
9 ALLIANZ	7 030 290	7 307 604	103,9	2 206 885	2 236 051	101,3	2 148 535	2 289 058	106,5	1 798 952	1 836 472	102,1
10 ČPP	4 519 403	4 678 829	103,5	2 765 564	2 654 134	96,0	751 283	858 089	114,2	736 155	858 947	116,7
11 PVZP	439 149	453 764	103,3							23 258		439
12 D.A.S.	254 476	262 351	103,1									
13 WUST	316 446	323 112	102,1	227 355	214 342	94,3	30 671	29 630	96,6	962	2 109	219,3
14 ČSOBP	3 944 483	4 026 397	102,1	1 276 968	1 231 638	96,5	866 673	858 436	99,0	982 461	1 035 110	105,4
15 AXA	164 957	165 239	100,2	139 871	132 154	94,5	14 037	17 318	123,4			
16 TRIGLAV	679 609	671 038	98,7	514 998	462 000	89,7	124 258	123 425	99,3	40 353	85 613	212,2
17 HDI	325 908	316 154	97,0							325 908	316 154	97,0
18 GP	6 111 512	5 859 411	95,9	2 065 927	1 830 522	88,6	1 043 926	994 709	95,3	2 131 852	2 131 167	100,0
19 KOOP	17 722 084	16 755 494	94,5	5 138 993	4 560 364	88,7	4 289 776	3 997 747	93,2	5 255 230	5 123 024	97,5
20 HVP	511 530	482 450	94,3	112 129	81 830	73,0	33 194	27 987	84,3	184 634	202 603	109,7
21 ČP	21 464 712	20 161 703	93,9	6 379 947	5 571 333	87,3	4 845 950	4 302 137	88,8	5 082 073	5 190 029	102,1
22 KP	292 379	257 522	88,1									
23 ČKP	353	303	85,8	353	303	85,8						
24 AXA - ZP	65 939	55 728	84,5									
25 METLIFE	259 790	218 360	84,1									
26 AMCICO	366 261	298 759	81,6									
CELKEM	72 249 017	71 064 337	98,4	22 229 204	20 439 098	91,9	15 481 515	14 880 062	96,1	17 586 093	17 954 623	102,1

Zdroj: ČAP, 2012

Tyto hodnoty uveřejnila Česká asociace pojišťoven. Je možné zde vidět předepsané smluvní pojistné všech šesti vybraných pojišťoven, které je u pojištění odpovědnosti stanoveno v tomto pořadí (seřazeno od nejvyšších hodnot předepsaného smluvního pojistného po hodnoty nejnižší):

- Česká pojišťovna a.s.
- Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group
- Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group
- Allianz pojišťovna a.s.
- ČSOB pojišťovna a.s.
- UNIQA pojišťovna a.s.

U havarijního pojištění je poté pořadí následující (opět seřazeno od nevyšších hodnot po nejnižší):

- Česká pojišťovna a.s.
- Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group
- Allianz pojišťovna a.s.
- UNIQA pojišťovna a.s.
- ČSOB pojišťovna a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group

Jedná se však o hodnoty pojistného, které je stanoveno na dohodnuté období a nelze tedy vyčíst, kolik klientů a za jakých podmínek využívá služeb jednotlivých pojišťoven. Vedle toho nabídky pojistného trhu se neustále mění.

5. ZÁVĚR

Většina lidí v dnešní době vlastní vozidlo nebo jej alespoň využívá. Jak jsem již psala na začátku této práce, každé vozidlo, které se pohybuje po pozemní komunikaci, musí být pojištěno. Stále více lidí tedy v dnešní době řeší otázku pojištění vozidla. Člověk si musí odpovědět na otázky, co všechno má pojištění obsahovat, zda chce též některé z připojištění a hlavní otázkou potom je, služby kterého pojistitele využije?

Bohužel stále více můžeme slyšet o tom, jak lidé na základě nějaké nabídky nebo akce, se rozhodnou pro určitou pojišťovnu a jsou přitom zmanipulováni uzavřít i další pojištění, které ani nemusí využít. Následkem toho, platí potom v určité periodě často nemalé částky a kolikrát se stane, že ve chvíli, kdy mají nehodu nebo by chtěli čerpat pojistné plnění, dochází k nepochopení nebo ke sporu s pojišťovnou a mohou být zklamaní.

Proto je důležité vždy porovnání jednotlivých nabídek s využitím pojišťovacího makléře, který nabízí produkty více pojišťoven nebo pojišťovacích poradců – zaměstnanců dané pojišťovny.

Stejně tak se člověk může rozhodnout na základě své vlastní zkušenosti z minulosti nebo na základě referencí svých přátel a známých.

Cílem této práce bylo též ukázat, jakým způsobem nebo jakými metodami je možné nabídky pojišťoven porovnat. Využila jsem vícekritériálního hodnocení variant. Předností mého hodnocení je, že bere v úvahu kritéria, která jsou pro klienta důležitá, a zároveň uvažuje to, jak moc je dané kritérium důležité v porovnání s ostatními a vedle toho je možné hodnotit jakékoliv množství pojistitelů.

Vzhledem k tomu, že jsem při porovnávání využila šest metod stanovení pořadí, je podle mého názoru výsledek poměrně objektivní. Aby tomu tak však bylo, je zapotřebí, aby nabídky pojistitelů byly vypracovány na základě stejných kritérií. Bohužel pojišťovny nemají ve své nabídce vždy stejné limity plnění nebo různé služby neobsahují stejné podmínky, což pro srovnání není ideální, ale i tak je možné na základě svého vlastního konkrétního ohodnocení s touto nevýhodou k výsledku dojít.

Dle mého názoru by tato práce mohla být vodítkem, pro zájemce, kteří by chtěli pojistit své vozidlo a nemají s tím zkušenost. Některé postřehy by naopak mohly být zajímavé též pro člověka, který již v oblasti pojišťovnictví dlouhou dobu pracuje.

Byla bych ráda, kdybychom si na základě této práce uvědomili, že je zapotřebí se při komplikovaném rozhodování důkladně zamyslet s možností využití vícekritériálního hodnocení variant.

6. SUMMARY

Work to the theme „Choice of optimal insurance variants for a chosen client“ tries to find the best variant of using a method of multicriteria decision of legal and emergency insurance of cars for the given client.

It is possible to apprise basic concept in the first part, relating to insurance stuff, insurance, emergency insurance, then basic concept of multicriteria evaluation of variants.

There is a specific client defined in the practical part, with insurance offers having been elaborated for him. These 6 offers from different insurers is then described in detail. It is also possible to see an overview of insurance companies offering emergency insurance of cars in Czech republic.

I would like to mention even the evaluation of variants. The evaluation used a table number 30, and as we can see - there were used 6 variants (insurers) and 11 criteria, including limits for different insurance filling, as their prices.

First I studied methods of weight determination (order method, Fuller's method, point method, Saaty' method, method of gradual schedule of weights) and then I continued with the methods for order determination (order method, point method WSA, alkaline variant method, AHP, TOPSIS) - these provided me order of individual insurers.

I wrote final result based on these methods. The best variant for the chosen client is the offer from ČSOB insurance company a.s.

More and more people own a car that is why we meet a problem of car insurance, at least concerning liability insurance (it is to the contrary with emergency insurance obligatory). If you come to a specific insurance company, you will be tried to be persuaded by company employee for exactly his product which doesn't have to be convenient for you. The best result is to use multicriteria decision to create "your own opinion" and to be able to choose by yourself the most convenient possibility.

7. PŘEHLED POUŽITÝCH ZDROJŮ

Monografie:

- [1] Brožová H., Houška M., Šubrt T.: Modely pro vícekriteriální rozhodování. Praha, CREDIT Praha, 2003. ISBN 80-213-1019-7.
- [2] Cipra T.: Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-91-2.
- [3] Čejková, V.: Pojistný trh. Praha, Grada Publishing, 2002. ISBN 80-247-0137-5.
- [4] Čejková V., Martinovičová D.: Pojišťovnictví. Brno, MUNI v Brně, 2005. ISBN 80-210-3525-0.
- [5] Čejková V., Šedová J., Čapková D.: Základy pojišťovnictví. Brno, VUT v Brně, 1997. ISBN 80-214-0968-1.
- [6] Daňhel, J.: Kapitoly z pojistné teorie. Praha, VŠE v Praze, 2002. ISBN 80-245-0306-9.
- [7] Ducháčková, E.: Pojišťovnictví a pojištění. Praha, VŠE v Praze, 2000. ISBN 80-245-0023-X.
- [8] Fiala P.: Teorie rozhodování. Ústí nad Labem, Univerzita J. E. Purkyně v Ústí n. Labem, 1999. ISBN 80-7044-237-9.
- [9] Friebešová J., Klicnarová J.: Rozhodovací modely pro ekonomy. České Budějovice, JČU Ekonomická fakulta, 2007. ISBN 978-80-7394-035-5.
- [10] Hora J., Šulcová J., Zuzanaš A.: Příručka pro zprostředkovatele pojištění. Praha: Linde Praha, 2004. ISBN 80-7201-488-9.
- [11] Jablonský J.: Operační výzkum, Kvantitativní modely pro ekonomické rozhodování. Praha, Kamil Mařík- Professional Publishing, 2002. ISBN 80-86419-23-1.
- [12] Jablonský J., Dlouhý M.: Modely hodnocení efektivnosti produkčních jednotek. Praha, Kamil Mařík- Professional Publishing, 2004. ISBN 80-86419-49-5.
- [13] Jablonský J., Fiala P., Maňas M.: Vícekriteriální optimalizace. Praha, VŠE v Praze, 1985. ISBN 17-390-85.
- [14] Paruccini M.: Applying Multiple Criteria Aid for Decision to Environmental Management. Norwell, Kluwer Academic Publishers, 1994. ISBN 0-7923-2922-8.
- [15] Škopová V., Klapal J.: Pojištění a pojišťovnictví 1. díl. Praha: Mirage Production Service, 1991. ISBN 80-900771-0-2.

[16] Talašová J.: Fuzzy metody vícekritériálního hodnocení a rozhodování. Olomouc, Univerzita Palackého v Olomouci, 2003. ISBN 80-244-0614-4.

[17] Triantaphyllou E.: Multi-Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study. KLUWER, 2000. ISBN 0-7923-6607-7.

Elektronické zdroje:

[18] HELPDESK OCIS. [Cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://cebia.cz/cz/helpdesk-ocis>

[19] Neživotní pojištění: Pojištění osob- kdy ano a kdy ne. [Cit. 2011-11-16]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/clanky/nezivotni-pojisteni-pojisteni-osob-kdy-ano-a-kdy-ne/>

[20] O NÁS. [Cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>

[21] Obecně o ČKP. [Cit. 2012-02-29]. Dostupné z: http://ckp.cz/onas/onas_obec.php

Právní předpisy:

[22] Zákon č. 37/ 2004 Sb. o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů

[23] Zákon č. 363/ 1999 Sb., o pojišťovnictví

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A PŘÍLOH

SEZNAM OBRÁZKŮ:

Obrázek 1: Význam pojištění.....	17
Obrázek 2: Neživotní pojištění – indexy 2011.....	61

SEZNAM TABULEK:

Tabulka 1: Saatyho metoda – vyjádření preferencí.....	24
Tabulka 2: Česká pojišťovna a.s. - POV	35
Tabulka 3: Česká pojišťovna a.s. – pojištění skla.....	35
Tabulka 4: Česká pojišťovna a.s. – poškození nebo odcizení zavazadel.....	36
Tabulka 5: Česká pojišťovna a.s. – bonusy, malusy	36
Tabulka 6: Česká pojišťovna a.s. – přehled cen.....	36
Tabulka 7: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. - POV.....	37
Tabulka 8: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla.....	37
Tabulka 9: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. – poškození nebo odcizení zavazadel	38
Tabulka 10: Česká podnikatelská pojišťovna a.s. – přehled cen	38
Tabulka 11: Kooperativa pojišťovna a.s. - POV	39
Tabulka 12: Kooperativa pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla	39
Tabulka 13: Kooperativa pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel.....	39
Tabulka 14: Kooperativa pojišťovna a.s. – úrazové pojištění.....	40
Tabulka 15: Kooperativa pojišťovna a.s. – přehled cen.....	41
Tabulka 16: Allianz pojišťovna a.s. - POV	41
Tabulka 17: Allianz pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla	42
Tabulka 18: Allianz pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel.....	42
Tabulka 19: Allianz pojišťovna a.s. – úrazové pojištění.....	42
Tabulka 20: Allianz pojišťovna a.s. – přehled cen.....	43
Tabulka 21: UNIQA pojišťovna a.s. - POV	43
Tabulka 22: UNIQA pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla	44
Tabulka 23: UNIQA pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel	44
Tabulka 24: UNIQA pojišťovna a.s. – úrazové pojištění.....	44
Tabulka 25: UNIQA pojišťovna a.s. – přehled cen	45
Tabulka 26: ČSOB pojišťovna a.s. - POV	45

Tabulka 27: ČSOB pojišťovna a.s. – pojištění čelního skla	46
Tabulka 28: ČSOB pojišťovna a.s. – pojištění zavazadel	46
Tabulka 29: ČSOB pojišťovna a.s. – přehled cen	47
Tabulka 30: Hodnoty jednotlivých pojišťoven a kritérií.....	48
Tabulka 31: Stanovení vah metodou pořadí.....	50
Tabulka 32: Fullerův trojúhelník	51
Tabulka 33: Stanovení vah Fullerovou metodou	52
Tabulka 34: Stanovení vah bodovací metodou	52
Tabulka 35: Saatyho matice	53
Tabulka 36: Stanovení vah Saatyho metodou	53
Tabulka 37: Stanovení vah metodou postupného rozvrhu vah	54
Tabulka 38: Pořadí variant získané metodou pořadí bez užití vah	54
Tabulka 39: Pořadí variant získané metodou pořadí s užitím vah	55
Tabulka 40: Metoda bodovací – bodovací stupnice.....	56
Tabulka 41: Pořadí variant získané metodou bodovací	56
Tabulka 42: Pořadí variant získané metodou váženého součtu	57
Tabulka 43: Pořadí variant získané metodou bazické varianty.....	57
Tabulka 44: Pořadí variant získané metodou AHP	58
Tabulka 45: Pořadí variant získané metodou TOPSIS.....	59
Tabulka 46: Zhodnocení – konečné pořadí	60

SEZNAM PŘÍLOH:

Příloha 1: AHP – K_1

Příloha 2: AHP – K_2

Příloha 3: AHP – K_3

Příloha 4: AHP – K_4

Příloha 5: AHP – K_5

Příloha 6: AHP – K_6

Příloha 7: AHP – K_7

Příloha 8: AHP – K_8

Příloha 9: AHP – K_9

Příloha 10: AHP – K_{10}

Příloha 11: AHP – K_{11}

Příloha 12: Nabídka pojištění – Česká pojišťovna a.s., I. strana

Příloha 13: Nabídka pojištění – Česká pojišťovna a.s., II. strana

Příloha 14: Nabídka pojištění – Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group

Příloha 15: Nabídka pojištění – Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group, I. strana

Příloha 16: Nabídka pojištění – Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group, II. strana

Příloha 17: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s.

Příloha 18: Nabídka pojištění – UNIQA pojišťovna a.s.

Příloha 19: Nabídka pojištění – ČSOB pojišťovna a.s.

PŘÍLOHY

Vysvětlivky:

- A - Česká pojišťovna a. s.
- B - Česká podnikatelská pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group
- C - Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group
- D - Allianz pojišťovna a. s.
- E - UNIQA pojišťovna
- F - ČSOB pojišťovna a. s.

Příloha 1: AHP – K₁

K ₁ - LIMIT PLNĚNÍ - ZDRAVÍ	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	1,00	0,14	1,00	0,33	0,33	0,50	0,07
B	1,00	1,00	0,14	1,00	0,33	0,33	0,50	0,07
C	7,00	7,00	1,00	0,14	0,33	0,33	0,96	0,14
D	1,00	1,00	7,00	1,00	0,33	0,33	0,96	0,14
E	3,00	3,00	3,00	3,00	1,00	1,00	2,08	0,29
F	3,00	3,00	3,00	3,00	1,00	1,00	2,08	0,29

Zdroj: vlastní práce

Příloha 2: AHP – K₂

K2 _ LIMIT PLNĚNÍ – MAJETEK	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	1,00	0,14	1,00	1,00	0,33	0,60	0,09
B	1,00	1,00	0,14	1,00	1,00	0,33	0,60	0,09
C	7,00	7,00	1,00	0,14	7,00	0,33	1,59	0,23
D	1,00	1,00	7,00	1,00	1,00	0,33	1,15	0,16
E	1,00	1,00	0,14	1,00	1,00	0,33	0,60	0,09
F	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	1,00	2,50	0,35

Zdroj: vlastní práce

Příloha 3: AHP – K₃

K3 _ ZÁKONNÉ POJ. – CENA	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	5,00	5,00	0,33	3,00	0,14	1,236	0,127
B	0,20	1,00	3,00	0,20	0,20	0,14	0,388	0,040
C	0,20	0,33	1,00	0,14	0,20	0,11	0,244	0,025
D	3,00	5,00	7,00	1,00	3,00	0,20	1,995	0,205
E	0,33	5,00	5,00	0,33	1,00	0,14	0,857	0,088
F	7,00	7,00	9,00	5,00	7,00	1,00	4,990	0,514

Zdroj: vlastní práce

Příloha 4: AHP – K₄

K4. HAVARIJNÍ POJ. -CENA	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	3,00	0,33	5,00	7,00	5,00	2,37	0,27
B	0,33	1,00	0,20	3,00	7,00	3,00	1,27	0,14
C	3,00	5,00	1,00	5,00	7,00	5,00	3,71	0,42
D	0,20	0,33	0,20	1,00	5,00	0,33	0,53	0,06
E	0,14	0,14	0,14	0,20	1,00	0,20	0,22	0,02
F	0,20	0,33	0,20	3,00	5,00	1,00	0,76	0,09

Zdroj: vlastní práce

Příloha 5: AHP – K₅

K5. POJ. ČELNÍHO SKLA - LIMIT PLNĚNÍ	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	5,00	7,00	5,00	5,00	5,00	4,04	0,49
B	0,20	1,00	5,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,12
C	0,14	0,20	1,00	0,20	0,20	0,20	0,25	0,03
D	0,20	1,00	5,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,12
E	0,20	1,00	5,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,12
F	0,20	1,00	5,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,12

Zdroj: vlastní práce

Příloha 6: AHP – K₆

K6 . POJ. ČELNÍHO SKLA - CENA	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	7,00	3,00	5,00	0,20	5,00	2,17	0,22
B	0,14	1,00	0,14	0,20	0,11	0,20	0,21	0,02
C	0,33	7,00	1,00	5,00	0,20	5,00	1,51	0,15
D	0,20	5,00	0,20	1,00	0,14	3,00	0,66	0,07
E	5,00	9,00	5,00	7,00	1,00	7,00	4,72	0,48
F	0,20	5,00	0,20	0,33	0,14	1,00	0,46	0,05

Zdroj: vlastní práce

Příloha 7: AHP – K₇

K7 . SPOLUÚČAST	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	1,00	0,76	0,10
B	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	1,00	0,76	0,10
C	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	1,00	0,76	0,10
D	1,00	1,00	1,00	1,00	0,20	1,00	0,76	0,10
E	5,00	5,00	5,00	5,00	1,00	5,00	3,82	0,49
F	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,13

Zdroj: vlastní práce

Příloha 8: AHP – K₈

K8 - ASISTENCE	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	7,00	5,00	7,00	1,00	5,00	3,27	0,35
B	0,14	1,00	0,20	3,00	0,14	0,20	0,37	0,04
C	0,20	5,00	1,00	5,00	0,20	0,33	0,83	0,09
D	0,14	0,33	0,20	1,00	0,14	0,14	0,24	0,03
E	1,00	7,00	5,00	7,00	1,00	5,00	3,27	0,35
F	0,20	5,00	3,00	7,00	0,20	1,00	1,27	0,14

Zdroj vlastní práce

Příloha 9: AHP – K₉

K9 . POJ. ZAVAZA-DEL - LIMIT PLNĚNÍ	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	1,00	0,20	0,20	0,20	1,00	0,45	0,06
B	1,00	1,00	0,20	0,20	0,20	1,00	0,45	0,06
C	5,00	5,00	1,00	1,00	1,00	5,00	2,24	0,28
D	5,00	5,00	1,00	1,00	1,00	5,00	2,24	0,28
E	5,00	5,00	1,00	1,00	1,00	5,00	2,24	0,28
F	1,00	1,00	0,20	0,20	0,20	1,00	0,45	0,06

Zdroj vlastní práce

Příloha 10: AHP – K₁₀

K10. POJ. ZAVAZA - DEL - CENA	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	0,20	7,00	3,00	0,33	0,33	0,88	0,09
B	5,00	1,00	9,00	7,00	5,00	5,00	4,46	0,48
C	0,14	0,11	1,00	0,20	0,14	0,14	0,20	0,02
D	0,33	0,14	5,00	1,00	0,20	0,20	0,46	0,05
E	3,00	0,20	7,00	5,00	1,00	0,33	1,38	0,15
F	3,00	0,20	7,00	5,00	3,00	1,00	1,99	0,21

Zdroj vlastní práce

Příloha 11: AHP – K₁₁

K11. ÚRAZOVÉ POJ./ SEDADLA	A	B	C	D	E	F	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
A	1,00	0,33	0,14	5,00	0,20	0,20	0,46	0,05
B	3,00	1,00	0,14	5,00	0,20	0,20	0,66	0,07
C	7,00	7,00	1,00	9,00	5,00	5,00	4,72	0,48
D	0,20	0,20	0,11	1,00	0,14	0,14	0,21	0,02
E	5,00	5,00	0,20	7,00	1,00	0,33	1,51	0,15
F	5,00	5,00	0,20	7,00	3,00	1,00	2,17	0,22

Zdroj vlastní práce



Z-VZPVAS/N

Sdružené pojištění vozidla

Pojistná smlouva č.: 40294774-12

Kód produktu: AS

Stav k datu: 19. 10. 2011

Strana: 1/2

370 01 České Budějovice
Česká republika

Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla

1. Účastníci smlouvy

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

Pojistník:

Trvalá adresa:

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 19. 10. 2011 a sjednává se na dobu neurčitou.

3. Vozidlo

Registrační značka: 1CEKARZ

Tovární značka: Škoda

VIN/EČV: 1111111111111111

Výkon motoru: 77 kW

Max. počet osob: 5

Datum první registrace: 9. 11. 2005

MPZ: Česká republika

Typ: Octavia

Číslo TP: AA111111

Objem válců: 1 896 cm³

Celková hmotnost 1 860 kg

Užití vozidla: ostatní (běžné)

Druh vozidla: osobní automobil

Specifikace: 1,9

Palivo: nafta

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 2005

Zabezpečení: mechanické

3.1. Odpovědi pojistníka na dotazy pojistitele

Bylo vozidlo v minulosti poškozeno? NE

4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Standard dle VPP POV 2006

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 50 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 50 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 10 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné

10 018 Kč

4.2. Havarijní pojištění vozidla „All Risk“ s územní platností Evropa (mimo vybrané země dle VPP) dle VPPH 2006 a DPPA 2006

Rozsah pojištění:

Pojistná částka: 240 000 Kč

Pojištěno včetně DPH: ANO

Akceptace doporučené opravy: Ne

Sleva za zabezpečení: 6 %

Roční pojistné

Spoluúčast: 5%, minimálně však 5 000 Kč

Plná úhrada opravy v zahraničí: Ne

Sleva za akceptaci doporučené opravy: 0 %

Koeficient užití vozidla: 1

13 253 Kč

4.3. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

4.4. Pojištění asistenčních služeb POHODA Special dle VPPH 2006 a DPPA 2006

Roční pojistné

0 Kč

4.5. Pojištění čelního skla dle VPPH 2006 a DPPS 2006

Limit plnění: 12 000 Kč

Roční pojistné

700 Kč

4.6. Úrazové pojištění řidiče se řídí VPP ÚP a DPPÚ 3

Roční pojistné

0 Kč

4.7. Úrazové pojištění – omezený rozsah dle VPP ÚP a DPPÚ 1

Roční pojistné

0 Kč

Klientský servis, po-pá 7:00 – 19:00, (+420) 841 114 114

www.ceskapojistovna.cz

P.O.Box 305, 601 00 Brno

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

Příloha 13: Nabídka pojištění – Česká pojišťovna a.s., II. strana

Pojistná smlouva č.: 40294774-12

Stav k datu: 19. 10. 2011

Strana: 2/2

4.8. Úrazové pojištění dle VPP ÚP a DPPÚ 2

Počet násobků pojištění: 1

Počet sedadel: 5

Roční pojistné

672 Kč

4.9. Poškození nebo odcizení zavazadel ve vozidle VPPH 2006 a DPPZ 2006-1

Limit plnění: 10 000 Kč

Spoluúčast 1 000 Kč

Roční pojistné

500 Kč

5. Úpravy pojistného – bonus/malusy

Přehled bonusů/malusů pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) a havarijní pojištění vozidla (dále jen HAV) ke dni 19. 10. 2011 včetně přidáných zápočtů od jiných pojišťoven:

pojištění	rozhodná doba v měsících	bonus/malus v %
POV	130	-55
HAV	120	-50

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojišťovny	číslo smlouvy
POV	130	Rodinný bonus	1111111111
HAV	120	ACE European Group Ltd, organizační složka	1111111111

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestvrdí údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojišťovna oprávněna k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojišťovny nebo podkladů jiných pojišťoven. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojišťovnou ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady

6.1. Přehled sjednaných pojištění

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč	bonus/malus ¹⁾		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	10 018	-55	-5 510	4 508
Havarijní pojištění	13 253	-50	-6 627	6 626
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Pojištění asistenčních služeb	0			0
Pojištění čelního skla	700			700
Úrazové pojištění řidiče	0			0
Úrazové pojištění – omezený rozsah	0			0
Úrazové pojištění	672			672
Pojištění zavazadel	500			500
Celkem v Kč	25 143		-12 137	13 006

¹⁾ bonus – v tabulce uveden se znaménkem mínus

Výše splátky pojistného

13 006 Kč

6.2. Způsob úhrady pojistného

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno 1 krát ročně, vždy k 19. dni 10. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011

Kód banky: 0100

Variabilní symbol: 4029477412

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 27. 10. 2011. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídce dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.

REVIZE: 1334643250W1334643280

Klientský servis, po-pá 7:00 – 19:00, (+420) 841 114 114

www.ceskapojistovna.cz

✉ P.O.Box 305, 601 00 Brno

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

Příloha 14: Nabídka pojištění – Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group



Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

KALKULACE Autopojištění Combi Plus II

Pojistník:

Časové určení pojištění: **na dobu neurčitou**

Počátek pojištění **21.09.2011**

Specifikace vozidla

Druh vozidla **užitkový automobil**
 Specifikace druhu vozidla **užitkový automobil nad 1 850 cm³ do 2 000 cm³ včetně**
 Tovární značka **ŠKODA**
 Typ registrační značky **stálá**
 Registrace vozidla **vozidlo je registrováno v ČR**

Objem válců v cm³ **1896**
 Celková hmotnost v kg **2120**
 Typ **Octavia**
 Rok uvedení do provozu / rok výroby **2005**

Kalkulace ročního pojistného

Typ pojištění
 Rozsah pojištění
 Pojistná částka vozidla
 Spoluúčast

Sazba / Roční základ pojistného

Stáří vozidla **6**
 Rok narození pojistníka **1960** Věk pojistníka **51** / ☐ IČ
 PSČ trvalé adresy pojistníka **370 01**
 Místo **České Budějovice**
 Druh použití vozidla **běžný provoz**

Pojistné PLUS

Zvýhodnění za sjednané povinné ručení
 Zabezpečení ☒ mechanické ☐ aktivní vyhledávací
 Zdroj pojistného a škodního průběhu
 Celková doba trvání pojištění v měsících / Počet pojistných událostí
 Rozhodná doba bonus / malus + EBP / Dosažený EBP (v měsících)
 Bonus / malus + Extrabonus PROFIT / Dosažený Extrabonus PROFIT
 Typ pojištění

Roční pojistné

Slevy
 *Sleva Obchodní místa ČPP
 *Sleva Obchodní místa ČPP

Roční pojistné po slevě

Pojištění zavazadel ve vozidle

Typ pojištění **MINIZAV**

Úrazové pojištění osob ve vozidle Počet míst k sezení **5** Násobek PC **1**

Pojištění skel vozidla

Pojištění Asistence Plus Limit plnění **Základní**

Stálá sleva: Sleva za roční platbu

Pojistné období: roční (x 1.00)

Povinné ručení

SPECIALPOV

7 770 Kč
 koeficient **1.10**
 koeficient **1.00**

Region **B** koeficient **1.20**
 koeficient **1.00**
10 256 Kč

☒ Databáze ČKP

140 / 0

140 + 0

50 % koeficient 0.50

5 128 Kč

1 282 Kč

3 846 Kč

Havarijní pojištění

IDEALKASKO

Havárie, živelní, odcizení, vandalismus

240 000 Kč

5% (min. 5.000 Kč)

4.52 % / 10 848 Kč
 koeficient **1.70**
 koeficient **1.00**

Region **IL** koeficient **1.05**
 koeficient **1.00**
19 364 Kč

koeficient **0.90**
 koeficient **0.95**

☒ Přenesený bonus z POV

140 / 0

140 + 0

50 % koeficient 0.50

8 278 Kč

2 070 Kč

6 208 Kč

Limit plnění **10 000 Kč**

Pojistné / místo **120 Kč**

Limit plnění **5 000 Kč**

Roční pojistné **96 Kč**

Roční pojistné **600 Kč**

Roční pojistné **595 Kč**

Roční pojistné **395 Kč**

Roční pojistné celkem 11 740 Kč

704 Kč Roční pojistné po slevě celkem 11 036 Kč

Pojistné za pojistné období 11 036 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group

(Na této nabídce pojištění je uvedena špatná hodnota a tedy i špatná cena limitu plnění u pojištění skla, správná hodnota je u limitu plnění 10 000 Kč a cena je 1 350 Kč.)

Příloha 15: Nabídka pojištění – Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group, I. strana



Nabídka pojištění - produkt NAMÍRU

POJISTITEL	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				
POJISTNÍK	RČ:	Plátce DPH:	NE	Fyzická osoba, občan	
	Titul, jméno příjmení:				Státní příslušnost: CZE Česká republika
	Adresa / Sídlo:				Telefon:
	Jednající:				
	Korespondenční adresa:				
	Prostředky elektronické komunikace:	Mobil:		E-mail:	
VLASTNÍK/POJISTĚNÝ	RČ:	Plátce DPH:	NE	Fyzická osoba, občan	
	Titul, jméno příjmení:				Státní příslušnost: CZE Česká republika
	Adresa / Sídlo:				Telefon / Mobil:
					E-mail:
PROVOZOVATEL/DRŽITEL	RČ:	Plátce DPH:	NE	Fyzická osoba, občan	
	Titul, jméno příjmení:				Státní příslušnost: CZE Česká republika
	Adresa / Sídlo:				Telefon / Mobil:
ÚDAJE O VOZIDLE	Registrační značka:	VIN:		Série a číslo TP vozidla:	
	Rozlišovací značka státu: CZ	Druh registrační značky: standardní pro všechna vozidla		Palivo: Nafta	
	Tovární značka: ŠKODA	Typ vozidla: OCTAVIA		Kategorie vozidla:	
	Zdvihový objem (ccm): 1 896	Výkon motoru (kW): 77		Stav počítadla (km): 0	
	Celková / největší povolená hmotnost (kg): 2 120	Měsíc a rok uvedení do provozu: 11/2005		Počet míst k sezení: 5	
	Druh vozidla: C6 Nákladní vozidlo z modifikace osobního vozidla				
Způsob užívání vozidla: Běžné: ANO Pro přepravu nebezp. věcí: NE Taxi: NE Půjčování: NE Kurýrní služba: NE Právo přednosti jízdy: NE					
Bylo již vozidlo v minulosti vážněji poškozeno? Ne					
ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ					
1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA					
Limit 70 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení a limit 70 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku.					
Všeobecné pojistné podmínky, resp. dodatkové pojistné podmínky vztahující se k této pojistné smlouvě: VPP R-630/11; DPP R-631/11					
Bonus - „Důvěra“:	NE				
Bonus / Malus:	Potvrzená rozhodná doba (v měsících): 141	Kód bonus / malus: B10	Kód pojistného: GA41	Základní roční pojistné:	10 676 Kč
				(A) Roční pojistné:	5 338 Kč
2. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ					
Všeobecné pojistné podmínky (dále jen "VPP") vztahující se k této pojistné smlouvě: VPP H-350/11					
AUDIO	Pojistná částka:	30 000 Kč		Základní pojistné:	13 668 Kč
				Roční pojistné:	0 Kč
				Celkové základní pojistné:	13 668 Kč
Oprava vozidla ve smluvním servisu: Ne Sleva za pojištění odpovědnosti u Kooperativy: 5%					
Pojistná nebezpečí:	Základní havárie, Odcizení vozidla, Vandalismus, Živel				
KV - výbava vozidla	kombi: ANO; klimatizace: ANO; automatická převodovka: NE; pohon 4x4: ANO; kožené čalounění: ANO; pneu. odpružení: NE; adaptivní tempomat: NE; panoramatická střeška: NE; parkovací kamery, senzory: ANO; BI - xenony: NE				
K0 - spoluúčast / tarifní pásmo	Pojištění se sjednává se spoluúčastí: 5%, minimálně však 5 000 Kč PSČ: 37001 Tarifní pásmo: 3 Kód: 2C				
K1 - stáří vozidla / DPH	Měsíc a rok prvního uvedení vozidla do provozu: 11 / 2005 Plátce DPH: NE Kód: A06N				
K2 - dohodnutý způsob zabezpečení vozidla	řádně uzamčeno; imobilizér; uzamykatelné zařízení blokující řadicí páku nebo převodovku; skla vozidla neodstranitelně označena kódem VIN Kód: L8				
K3 - využití vozidla	Kód: OE				
K4 - řidiči užívající vozidlo	Vozidlo užívá nespecifikovaný počet řidičů. Kód: XX				
Systém BONUS	Převedená rozhodná doba (v měsících): 141 Kód: B10				
				(B) Roční pojistné:	5 909 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group

Příloha16: Nabídka pojištění – Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group, II. strana

DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ					
Na dodatková pojištění se vztahují všeobecné pojistné podmínky, zvláštní pojistné podmínky a dodatkové pojistné podmínky uvedené níže.					
Zavazadla	H-350/11 H-361/11	Sjednávají se pojistná nebezpečí podle DPP H-361/11, čl. III., odst. 1).			(D) Roční pojistné: 1 600 Kč
Úrazové pojištění	O-901-10/01	Limit pojistného plnění: 15 000 Kč	Spoluúčast: 10% min. 1 000 Kč		
	O-923-10/01	Pojistná částka pro jedno sedadlo: Druh plnění: Smrt úrazem: 150 000 Kč			
	H-362/11	Trvalé následky úrazu: 300 000 Kč			
	H-364/11	Varianata pojištění: US Tělesné poškození způsobené úrazem: 37 500 Kč	(E) Roční pojistné: 324 Kč		
Čelní sklo	H-350/11 H-364/11	Limit pojistného plnění: 8 000 Kč	Pojištění se sjednává bez spoluúčasti.		(F) Roční pojistné: 750 Kč
Asistence	Asistenční sešit	Typ služby: SUPER (44; 40)	(K) Roční pojistné: 300 Kč		
ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ		Celkové roční pojistné: 3): 14 221 Kč	Sleva za roční placení: 5%	Celkové roční pojistné po slevě: 3): 13 509 Kč	
				Pojistné za pojistné období 3): 13 509 Kč	
				Pojistné za první pojistné období: 13 509 Kč	
Způsob platby:		Poštovní poukázkou	Variabilní symbol:		

DOBA POJIŠTĚNÍ	Na neurčito	Datum počátku pojištění: 19.10.2011 v 14:30	Pojistné období: 12 měsíců
-----------------------	-------------	---	----------------------------

Škodnou událost lze oznámit: a) telefonicky prostřednictvím linky pojistitele č. 841 105 105 nebo elektronicky prostřednictvím www.koop.cz; b) osobně na kterémkoli obchodním místě pojistitele; c) písemně na adresu: Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG; Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Pojistník prohlašuje, že 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;
- pojišťované vozidlo je v dobrém technickém stavu a nepoškozeno (není-li v příloze k této pojistné smlouvě uvedeno jinak);
- pravdivě a úplně odpověděl na veškeré dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění;
- Stejnopíše této pojistné smlouvy, který obdrží pojistník, je zárukou potvrzením o uzavření pojistné smlouvy (pojišťkou) ve smyslu zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.
- Asistenční služby a pojištění: První ochrany, Pomoci při nehodě, Věci během silniční dopravy a Nestandardní výbavy nemohou být sjednány ani trval samostatně, tedy bez současné existence pojištění odpovědnosti nebo havarijního pojištění.
- Podmínky pro přerušení pojištění dohodou:
 - pojištění se přerušuje dnem, kdy pojistník oznámí a zároveň prokáže pojistiteli dočasné vyřazení vozidla z evidence vozidel (dále jen "dočasné vyřazení");
 - přerušuje se pojistná ochrana u všech pojištění sjednaných v pojistné smlouvě;
 - přerušení pojištění trvá po dobu dočasného vyřazení, nejvýše však po dobu 12 měsíců;
 - maximální uplynutí lhůty 12 měsíců od přerušení pojištění všechna pojištění sjednaná touto pojistnou smlouvou zanikají ke dni bezprostředně následujícímu po uplynutí lhůty 12 měsíců;
 - přerušení pojištění je možné sjednat pouze pro pojistnou smlouvu uzavřenou na dobu neurčitou, kde předepsané roční pojistné činí minimálně 500 Kč, nejdlíže však po uplynutí 30 dní od počátku pojištění;
 - minimální doba trvání přerušení pojištění je 30 dní;
 - k datu přerušení pojištění nesmí být na pojistné smlouvě evidována dlužná pojistné;
 - obnovení účinnosti pojištění lze pouze na základě žádosti pojistníka, pojistná smlouva vstupuje v účinnost dnem doručení žádosti pojistiteli – není-li požadováno datum prozejití; podmínky pojištění a výše pojistného jsou odvozeny od ujednání pojistné smlouvy a aktuálního seznamu pojistitelů.
- Pojistná částka pro havarijní pojištění vozidla je jeho obvyklá cena.
- Je-li uzavřeno havarijní pojištění, pojistník bere na vědomí, že v případě:
 - že první registrace vozidla byla provedena mimo území České republiky a současně;
 - od první registrace v ČR uplynuly méně než 2 roky,
 je povinen do 10 kalendářních dnů ode dne počátku pojištění zajistit (objednat) odbornou prohlídku vozidla pracovníky společnosti Global Expert s.r.o. (tel. kontakt 841 105 105), 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. Přednětém prohlídce vozidla není prověřeni původu vozidla, tzn. není garantována původnost/správnost identifikátorů vozidla (především VIN).
- Pokud pojistník nesplní podmínku uvedenou v bodě 6., je pojistitel v případě pojistné události oprávněn pojistné plnění odmítnout. Toto oprávnění pojistitele lze uplatnit pouze v havarijním pojištění, pojištění nestandardní výbavy a čelního skla.
- Pojištění pojistného nebezpečí Sezónní havárie je shodné s pojistným nebezpečím Základní havárie, které platí pouze od 1.4. do 31.10. příslušného kalendářního roku.
- Systém bonus a systém slevy za stáří vozidel se na sjednané havarijní pojištění vztahuje.
- Pokud v okamžiku zavinění, resp. částečně zaviněné dopravní nehody pojistné vozidlo oprávněné (se souhlasem vlastník) řídila osoba jiná než uvedená jako řidič v pojistné smlouvě zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek.
- Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že motocykl je vybaven padacím rámem (prvky) a v případě rozhodné pojistné události tímto padacím rámem (prvky) vybaven není, zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojištění na dvojnásobek.
- Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/sídla a kontakty elektronické komunikace, uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group

Příloha 17: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s.

Nabídku vypracoval(a):



Nabídka pojištění – ALLIANZ AUTOPOJIŠTĚNÍ

Pojišťovník:

Jméno a příjmení/obchodní firma:	Datum narození/IČ:	Obec, PSČ:	ZTP, ZTP/P:	Typ klienta:
		37001		RČ bez dětí
Vozidlo:				
Druh:	Značka a typ:	Datum 1. registrace:	Počet míst k sezení:	
OAAA Osobní automobily od 1851 do 2000 ccm vč.	SKODA Octavia Combi	09.11.2005	5	
	Zabezpečení vozidla:	Výchozí cena:	Druh použití:	
		240 000 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)*	4 078 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*	4 364 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	5 180 Kč

Počet bezeškodných měsíců

140

Roční pojistné pro zvolenou variantu

OPTIMAL 4 364 Kč

* platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t

** platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t a typ klienta „RČ s dětmi“

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*	8 454 Kč
OPTIMAL havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	8 454 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

140

Roční pojistné pro zvolenou variantu

OPTIMAL 8 454 Kč

* platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t

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 888 Kč

Pojištění zavazadel

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

Roční pojistné pro zvolený limit 628 Kč

Pojištění náhradního vozidla

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

Roční pojistné 0 Kč

Pojištění asistence PLUS

Varianta	Standard	Duo	Trio	Profi	Maxi
Roční pojistné	398 Kč	633 Kč	796 Kč	947 Kč	967 Kč

Roční pojistné 398 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	15 598 Kč
Splátka pojistného - roční	15 598 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 18.10.2011

Platnost nabídky: 18.10.2011

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

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

Allianz pojišťovna, a.s.
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971
obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815

Strana 1 z 1

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Příloha18: Nabídka pojištění – UNIQA pojišťovna a.s.



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsaná u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vošky 2012
Evropská 136, 160 12 Praha 6

Pojištění vozidla

NABÍDKA

Číslo nabídky	1222116	
Druh, Tovární značka	Užitkové, ŠKODA OCTAVIA COMBI II DIESEL 1.9 TDI PD 4X4	
Motor – palivo, zdvihový objem, výkon	D, 1896ccm, 77kW	
Ceniková cena	690 700 Kč	
Pojistná částka KASKO	240 000 Kč	
Navrhovatel	ADRESA: I 37001 České Budějovice 1	
Koresp. adresa	ADRESA: I 37001 České Budějovice 1	
Vlastník	ADRESA: I 37001 České Budějovice 1	
Držitel	ADRESA: I 37001 České Budějovice 1	
POV	Zvýšené limity 60 mil. Kč při škodách na zdraví, 50 mil. Kč při škodách na majetku	
Sazebník POV	Osobní automobily	11 252 Kč
Segmentace POV	Občan (RČ) od 29 do 54 let a nebo bezeškodní do 28 let bydlící ve velkém městě	0,85 9 564 Kč
Bonus	Systém Bonus/Malus	50,00% 4 782 Kč
	Celkem dohodnuté pojistné POV	4 782 Kč
KASKO	Kompletní pojištění	
Sazba	Osobní vozidlo	8,00% 19 200 Kč
Korekce pojistné částky		2,22 42 624 Kč
Koeficient havárie, komplet		0,80 25 574 Kč
Doba pojištění	1 rok a více	1,00 25 574 Kč
Sleva za stáří vozidla KASKO	Sleva za stáří	6,00% 24 040 Kč
Spoluúčast	5% z pojistného plnění minimálně 2400Kč	1,00 24 040 Kč
Limít oprav	Servis v ČR	1,00 24 040 Kč
Použití vozidla	Běžné použití - občan	1,00 24 040 Kč
Zabezpečení vozidla	SBZ + Mechanické	10,00% 21 636 Kč
Segmentace KASKO	Občan ostatní bydlící Veliké město	0,95 20 554 Kč
Sleva za kombinaci	Sleva 10% z KASKO za kombinaci POV + KASKO	10,00% 18 499 Kč
Bonus	Systém Bonus/Malus	50,00% 9 250 Kč
	Celkem dohodnuté pojistné KASKO	9 249 Kč
	Celkem dohodnuté roční pojistné POV + KASKO	14 031 Kč
Připojištění	Čelní sklo Ekonom pojistná částka 10.000 Kč, spoluúčast 15% z pojistného plnění minimálně 1.500 Kč	538 Kč
Pojištění skel - FIX/EKOM	Rozšířená asistence UNIQA (ČR i zahraničí) vč. přímé likvidace škod	0 Kč
Asistenční služby	Sedadla - paušální systém 100.000 Kč smrt, 100.000 Kč trvalé následky, 100 Kč nemocniční odškodné.	950 Kč
Baliček	Zavazadla - pojistná částka 15.000 Kč, spoluúčast 5% z pojistného plnění, min. 500 Kč.	
	Celkem dohodnuté roční pojistné	15 519 Kč

Dohodnuté pojistné za všechny druhy pojištění uvedené na tomto návrhu	Celkem roční pojistné	15 519 Kč
Splatnost pojistného a způsob splácení: Roční	Koeficient způsobu placení	1,000
Výsledná výše pojistné splátky		15 519 Kč

Navrhovatel je povinen zaslat originál potvrzení o pojistné škodném průběhu předchozího pojištění KASKO do 1 měsíce od počátku pojištění na adresu pojišťovny. Poté si pojišťovna vyhrazuje právo upravit pojistné, v souladu s DPP/VOZ/10 oprava nutná dle dispozic info linky UNIQA 800 120 020

Jiné varianty pojistného

Splátky	Spoluúčast KASKO	0% min. 1.000,-	5% min. 1% z PC	5% min. 1.000,-	10% min. 2% z PC	10% min. 5.000,-	20% min. 4% z PC	30% min. 6% z PC	40% min. 8% z PC
Roční		18 294	15 519	16 444	13 669	14 595	12 745	11 619	10 895
Pololetní - přírůstek 3%		9 421	7 992	8 469	7 040	7 516	6 564	6 087	5 611
Čtvrtletní - přírůstek 6%		4 848	4 113	4 358	3 622	3 868	3 377	3 132	2 887
Měsíční - přírůstek 14%		1 738	1 474	1 562	1 299	1 387	1 211	1 123	1 035
Měsíční inkasem z účtu / SIP		1 524	1 293	1 370	1 139	1 216	1 062	985	908

Úplný seznam doplňkových připojištění: Skla, Asistenční služby, Sedadla, Právní ochrana, Zavazadla, Náhradní vozidlo, Ráfky a pneumatiky

Tato nabídka je nezávazná, neboť k jejímu vytvoření nebylo použito nezbytné množství údajů

Zdroj: UNIQA pojišťovna a.s.

Příloha 19: Nabídka pojištění – ČSOB pojišťovna a.s.



Cenová nabídka - pojištění NAŠE AUTO
pro klient: to

Údaje o pojištění

Počátek pojištění:	08.10.2011	Placení pojistného ve splátkách:	Ročně
Konec pojištění:			

Držitel

PSČ:	37001	Obec:	České Budějovice 1
Rok narození:	1960		

Vozidlo Š. Octavia Octavia

Způsob použití:	0 všechna vozidla vyjma níže uvedených	Tovární značka:	Š. Octavia
Typ a provedení:	Octavia	Objem motoru v ccm:	1896
Celk. hm. v kg:	2120	Rok výroby:	2005
Pojistná hodnota:	obvyklá cena	Cena mimořádné výbavy celkem:	0 Kč
Cena vozidla:	240 000 Kč	Zabezpečení proti odcizení:	A

Pojištění vozidla typu kasko - Dominant

Cena vozidla:	240 000 Kč	Spoluúčast:	5 %
mín:	5 000 Kč	Bonus/Malus Kasko:	50 %
		Roční pojistné:	3 726 Kč

Pojištění odcizení vozidla - doplňkové ke kasko

Cena vozidla:	240 000 Kč	Spoluúčast:	5 %
mín:	5 000 Kč	Roční pojistné:	4 646 Kč

Pojištění odpov. za škodu způsob. provozem vozidla - Standard

Bonus/Malus OPV:	141 měsíců	Roční pojistné:	2 632 Kč
------------------	------------	-----------------	----------

Pojištění okenních skel vozidla

Limit pojistného plnění:	10 000 Kč	Spoluúčast:	500 Kč
		Roční pojistné:	896 Kč

Úrazové pojištění přepravovaných osob

Násobek základních pojistných částek:	1x	Roční pojistné:	420 Kč
---------------------------------------	----	-----------------	--------

Pojištění cestov. zavazadel a přepravovaných věcí

Limit pojistného plnění:	10 000 Kč	Spoluúčast:	500 Kč
		Roční pojistné:	444 Kč

Pojištění asistenčních služeb

		Roční pojistné:	272 Kč
--	--	-----------------	--------

Slevy

Roční četnost:	3 %	Souběh hlavních pojištění:	5 %
----------------	-----	----------------------------	-----

Rekapitulace pojistného

Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění:	13 036 Kč
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev:	12 012 Kč
Výše splátky pojistného dle sjednané četnosti placení:	12 012 Kč

Zdroj: ČSOB pojišťovna a.s.