

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Studijní program: **B 1103 / Aplikovaná matematika**

Studijní obor: **1103R008 / Finanční a pojistná matematika**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Komplexní pojištění ve firmě zabývající se autobusovou a nákladní dopravou

Vedoucí diplomové práce
PhDr. Marek Šulista, Ph.D.

Autor
Hana Filipová

2012

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Hana FILIPOVÁ**
Osobní číslo: **E09657**
Studijní program: **B1103 Aplikovaná matematika**
Studijní obor: **Finanční a pojistná matematika**
Název tématu: **Komplexní pojištění ve firmě zabývající se autobusovou a nákladní dopravou**
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 bakalářské práce je provést průzkum trhu a analýzu nezbytných a doplňkových pojistných produktů pro podnikání v oblasti autodopravy a ilustrace dané problematiky na konkrétním subjektu, podnikajícím v autodopravě.

Metodický postup:

1. Seznámení se s problematikou neživotního a životního pojištění, především pak s produkty zaměřenými na vhodné pojištění spojené s autodopravou (povinné ručení, havarijní pojištění, úrazové pojištění osob ve vozidle, odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a další).
2. Objasnění těchto druhů pojištění v závislosti na šíři pojistné ochrany a doplňkových produktů.
3. Akvizice potřebných dat pro provedení analýzy nabízených produktů na trhu s pojištěním s ohledem na výši pojistného a odpovídající šíři pojistné ochrany.
4. Vlastní analytická část - provedení analýzy vybraných produktů a nalezení optimálního řešení pro vybraný subjekt, podnikající v autodopravě.
5. Závěry a doporučení.

Rozsah grafických prací: 10 stran
Rozsah pracovní zprávy: 30 - 40 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

1. Cipra, T. Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou. Praha : Edice HZ, 1995.
2. Radová, J., Dvořák, P. Finanční matematika pro každého. Praha : Grada Publishing, 2001.
3. Fotr, J., Souček, I. Investiční rozhodování a řízení projektů. Praha : Grada Publishing, 2010.

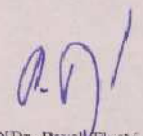
Vedoucí bakalářské práce: PhDr. Marek Šulista, Ph.D.
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce: 14. února 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: 13. dubna 2012


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

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studijní a 13. (26)
370 05 České Budějovice


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 17. března 2011

Prohlášení

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

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění souhlasím se zveřejňováním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejich internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž cestou byly, v souladu s uvedeným ustanovením zákona č 111/1998 Sb., zveřejněny posudky školitele a oponentů i záznam o průběhu a výsledků 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 25. dubna 2012

.....

Hana Filipová

Poděkování

Děkuji vedoucímu práce panu PhDr. Markovi Šulistovi, Ph.D. za odborné vedení této bakalářské práce, především za jeho praktické rady a doporučení.

OBSAH

1	ÚVOD	3
2	TEORETICKÁ ČÁST	5
2.1	Pojišťovnictví	5
2.1.1	Charakteristika pojišťovnictví	5
2.1.2	Pojišťovny	5
2.1.3	Pojišťovací zprostředkovatelé	6
2.2	Pojištění	7
2.2.1	Historie pojištění	7
2.2.2	Charakteristika pojištění	8
2.2.3	Klasifikace pojištění	9
2.3	Životní pojištění	10
2.4	Neživotní pojištění	10
2.4.1	Charakteristika neživotního pojištění	10
2.4.2	Členění neživotního pojištění	11
2.4.3	Základní pojmy	15
2.5	Produkty spojené s auto-pojištěním	17
2.5.1	Havarijní pojištění	17
2.5.2	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidel (povinné ručení)	18
2.6	Vícekritériální rozhodování	20
2.6.1	Metoda stanovení vah kritérií	21
2.6.2	Metody stanovení pořadí variant	22
3	PRAKTICKÁ ČÁST	26
3.1	Společnost COMETT PLUS	27
3.1.1	Profil společnosti	27
3.1.2	Divize autobusové dopravy	27
3.1.3	Divize nákladní dopravy	28
3.1.4	Divize městské hromadné dopravy	29
3.1.5	Pojišťovna ČSOB	31

3.2	Porovnávání pojišťovny	32
3.2.1	Česká pojišťovna	32
3.2.2	Kooperativa pojišťovna.....	37
3.2.3	Česká podnikatelská pojišťovna.....	41
3.3	Porovnání nabídek pojišťoven	44
3.3.1	Metoda PRIAM	45
3.3.2	Metoda WSA.....	47
3.3.3	Metoda TOPSIS.....	49
4	ZÁVĚR	52
5	POUŽITÉ ZDROJE	54
6	SEZNAM TABULEK	55
7	PŘÍLOHY	56

1 ÚVOD

Svět, ve kterém dnes žijeme, si už nikdo z nás nedokáže představit bez motorových vozidel, které lidem významným způsobem usnadňují jejich každodenní fungování. Provozování těchto motorových vozidel s sebou nese určitá rizika. Jedná se zejména o rizika způsobení škody těmito vozidly na majetku a na zdraví. Proti těmto rizikům se lze bránit formou pojištění, které přenáší potenciální následky tohoto rizika na pojistitele (pojišťovnu, stát).

Pojištění motorových vozidel se řadí do neživotního pojištění. Pojišťovny dnes nabízejí celou řadu produktů souvisejících s motorovými vozidly, které si občan nebo firma může sjednat (havarijní pojištění, strojní pojištění, pojištění silničního nákladního dopravce, aj.) a také různé druhy připojištění k těmto produktům (např. čelního skla, sedadel ve vozidle). S provozem motorových vozidel je spojeno také povinné smluvní pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, které je dáno zákonem 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ze dne 13. července 1999.

Tato bakalářská práce se zabývá problematikou pojištění vozidel vybraného podnikatelského subjektu spojeného s autodopravou, jak autobusovou, tak kamionovou. Jedná se o pojištění havarijní a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Cílem bakalářské práce je ilustrovat danou problematiku pojištění ve zvoleném podnikatelském subjektu. Provést průzkum trhu a analýzu nezbytných i doplňkových pojistných produktů pro podnikání v oblasti autodopravy. Na základě teoretických podkladů a analýzy nabídek od vybraných komerčních pojišťoven působících na českém trhu v oblasti pojištění vozidel zpracovat a doporučit jejich návrhy pro zlepšení pojistné ochrany vozového parku dané společnosti.

Čtenáři se v bakalářské práci dozví co pojem pojištění a pojišťovnictví znamená. Seznámí se s historií pojištění a s vývojem pojištění na území České republiky. Práce se bude zabývat pojištěním neživotním, jeho produkty, šíří pojistné ochrany těmito

produkty a v neposlední řadě jejich doplňkovými produkty. Představena bude vybraná společnost, předmět jejího podnikání, současný stav vozového parku a pojišťovnu, u které má společnost sjednáno pojištění motorových vozidel. Poté se provede kalkulace produktů od vybraných pojišťoven, které poskytují potřebnou pojistnou ochranu vozidel na českém pojistném trhu. Na základě porovnání a hledání nejvýhodnějšího pojištění, se vybere optimální řešení pojištění.

2 TEORETICKÁ ČÁST

2.1 Pojišťovnictví

2.1.1 Charakteristika pojišťovnictví

Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnost lidí. Zahrnuje všechny pojišťovací instituce, které mají oprávnění k podnikání v pojištění v dané ekonomice, ve všech jejich formách. V jednotlivých zemích se uplatňuje různý přístup k pojetí pojmu pojišťovnictví z hlediska zahrnování institucí do tohoto odvětví ekonomiky. V České republice je pojišťovnictví specifické odvětví ekonomiky zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Předmětem pojišťovnictví jako odvětví ekonomiky je regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které dohlíží na dodržování správného podnikání v oblasti pojištění, dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv apod. V rámci pojišťovnictví v jednotlivých zemích existují a působí instituce, jejichž účelem je organizování vzájemné spolupráce pojišťoven. Mezi instituce související s pojišťovnictvím, patří:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (např.: banky),
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví.

2.1.2 Pojišťovny

Pojišťovna je specifická finanční instituce přebírající rizika a provozující pojistné produkty. Pojišťovna je právní subjekt, který má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost. Pojišťovny se z hlediska zaměření dají rozdělit na:

- *univerzální* – pojišťují všechny druhy rizik a mohou provozovat i zajištění,

- *životní* – zabývají se provozováním životních druhů pojištění,
- *neživotní* – zabývají se provozováním neživotních druhů pojištění,
- *specializované* – pojišťovny specializující se na určitý druh pojištění, odvětví pojištění, na pojišťování určitých rizik a na některé skupiny pojištěných.

Většina pojišťoven působících na českém trhu je univerzální. Z hlediska právní formy se pojišťovny člení na:

- *státní* – zřizovatelem je stát, jedná se většinou o zabezpečení pojistného krytí pro klienty, jejich pozitivem jsou státní záruky za závazky státních pojišťoven a negativem většinou jsou vyšší náklady správního režimu,
- *vzájemné* – charakteristikou těchto pojišťoven je poskytnutí pojistného krytí svým členům, smyslem činnosti vzájemné pojišťovny je krytí rizika, členové poskytují finanční prostředky nutné k provozu pojišťovny,
- *akciové* – základní kapitál je tvořen vklady akcionářů, cílem podnikání je dosažení zisku, proto akciová společnost musí stanovit pojistné tak, aby po uhrazení pojistného plnění zůstal společnosti přebytek.

2.1.3 Pojišťovací zprostředkovatelé

Pojišťovací zprostředkovatelé působí na pojišťovacím trhu a jejich úlohou je zkontaktovat kupce a prodejce pojišťovacích služeb s výhledem na uzavření pojistné smlouvy. Jsou samostatnými podnikatelskými subjekty. Představují mezičlánek, který usnadňuje styk klienta s pojišťovnou. V České republice je pojišťovací zprostředkovatel charakterizován jako osoba, která za úplatu provozuje zprostředkovatelskou činnost v oblasti pojišťovnictví. Důvody k využívání služeb pojišťovacích zprostředkovatelů:

- rozumí trhu a může sladit zákaznické potřeby s pojistnými produkty, které jsou na pojistném trhu nabízeny,
- je pro ně jednodušší prozkoumat trh, neboť se v něm orientuje,
- jelikož má přehled o nabízených produktech na pojišťovacím trhu, může dosáhnout nižších nákladů přiměřených kvalitě služeb.

Pojišťovací zprostředkovatele lze rozčlenit podle rozsahu jejich činnosti, a zda sjednávají pojistné smlouvy pouze pro jednu nebo více pojišťoven. [1]

2.2 Pojištění

2.2.1 Historie pojištění

Nahodilé události jako živelné katastrofy, osobní neštěstí jako úrazy, ztráta živitele vedly odedávna k úvahám o různých způsobech vyrovnávání se s těmito nahodilými událostmi ovlivňujícími životy lidí.

První úvahy o pojištění jsou velice staré (kolem roku 2 000 před n. l.) a byly spojeny se vzájemným krytím ztrát, především na krytí výdajů na pohřby. První pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob, zahrnovalo druhořadou část obyvatelstva (řemeslníky, kupce), ale ne obyvatelstvo zabývající se zemědělstvím. Při pojišťování nebyl důsledně oddělen pojistitel a pojistník, pojištění mělo převážně vzájemnostní charakter.

Historie pojištění na území dnešní České republiky se datuje od konce 17. století. V polovině 18. století, v roce 1827, vzniká na našem území První česká vzájemná pojišťovna. Hlavními pojistnými odvětvími v tomto období jsou pojištění požární, námořní a životní pojištění. Od počátku 19. století se pojištění stává předmětem podnikání a začínají se prosazovat akciové pojišťovny. Pojištění se rychle rozvíjí a dostává se do podvědomí širších vrstev společnosti. Rozšiřují se provozované druhy pojištění, vědecké základy pojištění a začíná se uplatňovat zajištění. Do roku 1945 působilo v Československu více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. V roce 1945 došlo ke znárodnění pojišťoven a jejich počet byl omezen na pět. V roce 1948 byla vytvořena jedna státní pojišťovna, v roce 1968 v souvislosti s federalizací byla rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. Pojišťovnictví v našich podmínkách prošlo specifickým vývojem v období uplatňování centrálně řízené ekonomiky. Pojišťovnictví bylo v tomto období ovlivněno celkovými ekonomickými podmínkami.

V roce 1991, po vydání Zákona o pojišťovnictví začaly vznikat nové pojišťovny. Došlo k obnovení pojistného trhu a obnovení existence regulačního státního orgánu.

V průběhu devadesátých let dvacátého století se situace v oblasti pojišťovnictví významně měnila v souvislosti s obecnými ekonomickými a legislativními změnami, se změnami ve škodovosti a ve významu pojištění v ekonomice. [1]

2.2.2 Charakteristika pojištění

Pojištění je samostatný právní poměr, v němž se jedna strana zavazuje k jednorázové nebo opakujícím se platbám druhé straně uzavírající takové pojistné smlouvy plánovitě a ve velkém měřítku, která za to při nastoupení určitých jevů nezávislých na vůli zúčastněných musí poskytnout smluvené protiplnění oprávněnému, a to nejvýše v maximální částce pojištěného rizika. (prof. J. Janko (1946)). [2]

Na pojištění lze pohlížet jako na ochranu proti pojistným rizikům. Pojištění přenesení rizika na pojistitele (pojišťovnu). Pojištění slouží jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. To znamená, že ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištěním), nebo může využít pojištění (přesun rizika na instituci provozující pojištění). Pojištění můžeme zařadit do dvou kategorií:

- *finanční* - předmětem této kategorie je za úplatu poskytnout pojistnou ochranu, představuje tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu (peněžní rezervní fond, který se tvoří a rozděluje na základě pojistné metody).
- *důchodové* – dochází k důchodové stabilizaci ekonomických subjektů.

Z právního pohledu představuje pojištění právní vztah, při kterém pojistitel na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá, v pojistných podmínkách blíže označená, událost.[1]

2.2.3 Klasifikace pojištění

Základní klasifikace pojištění může být provedena následujícím způsobem:

- **soukromé (komerční) pojištění:**
 - *pojištění osob* - to se popřípadě dále dělí např. na *nedůchodové životní pojištění* s výplatou pojistné částky v případě pojistné události (tj. jednorázovým plněním) a *důchodové životní pojištění* s výplatou důchodu (chápané zde jako komerční produkt umožňující např. zakoupení doživotní renty)
 - *pojištění majetku* (věcné pojištění)
 - *pojištění odpovědnosti za škody*
 - *úrazové pojištění*
 - *soukromé zdravotní a nemocenské pojištění*

Někdy se pojištění majetku, pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění a soukromé zdravotní a nemocenské pojištění označují souhrnně jako neživotní pojištění, zatímco termín životní pojištění je vyhrazen pro pojištění osob.

- **sociální pojištění** - zabezpečuje úhradu dávek pro případ pracovní neschopnosti, která může být dočasná (nemocenské pojištění) nebo trvalá v důsledku věku či invalidity (sociální důchodové pojištění garantované státem či penzijní pojištění)
- **zdravotní pojištění** - je garantované státem, které se v tom případě někdy zařazuje pod sociální pojištění (u nás se používá označení veřejné zdravotní pojištění).

Z právního hlediska lze pojištění klasifikovat takto:

- **dobrovolné pojištění** – sjednává se na základě dobrovolného rozhodnutí klienta (formou pojistné smlouvy)
- **povinné pojištění**
 - *povinné smluvní pojištění* – zde právní předpis určuje povinnost sjednat toto pojištění formou pojistné smlouvy jako podmínku určité činnosti

(většinou se jedná o odpovědnostní pojištění, např. povinné ručení, pojištění odpovědnosti za škody apod.)

- *zákonné pojištění* – jeho povinnost ukládá zákon, sjednává se pojistná smlouva (zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání). [3]

2.3 Životní pojištění

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají pojištěných osob nebo jiných osob. Soukromé životní pojištění znamená v podstatě totéž jako pojištění osob. Jedná se přitom obvykle o dlouhodobější pojistné smlouvy, které obecně mají zajistit finanční podporu v případě ztráty příjmu. Základní rozdělení životního pojištění:

- *pojištění pro případ úmrtí* – pojistnou událostí je smrt pojištěného (nahodilost pojistné události zde nespočívá v tom, zda smrt nastane, ale kdy nastane)
- *pojištění pro případ dožití* – pojistnou událostí je dožití sjednaného věku pojištěným
- *smíšené pojištění* – pojistnou událostí je smrt pojištěného nebo dožití sjednaného věku pojištěným podle toho, co nastane dříve
- *důchodové pojištění* – jedná se v podstatě o speciální pojištění pro případ dožití s pravidelně se opakujícím pojistným plněním ve formě výplaty důchodu. [3]

2.4 Neživotní pojištění

2.4.1 Charakteristika neživotního pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje krytí celé škály rizik neživotního charakteru. V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušování provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika).

Neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek, například na pojištění osob, majetku, odpovědnosti. Přitom jednotlivé typy pojistných produktů jsou v současné době vzájemně kombinovány (s produkty životního pojištění) s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany.

2.4.2 Členění neživotního pojištění

Jak již bylo uvedeno výše, pod neživotním pojištěním se obvykle rozumí pojištění majetku, pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění a soukromé zdravotní a nemocenské pojištění, a to s následujícím podrobnějším členěním:

2.4.2.1 Majetkové pojištění

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku, tzn.: poškození nebo zničení věci živelnou událostí, vodou z vodovodního zařízení, technologickou havárií, přerušení provozu v rámci dopravy apod., odcizení věci (vloupáním nebo loupežným přepadením), úmyslného poškození nebo zničení věci (vandalismus), ušlého zisku či sankcí (např. v důsledku živelní události či havárie), různých obchodně-finančních rizik (např. nesplacení úvěru) apod. Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik, která lze rozdělit podle jejich důsledků na rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod a na rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát. Toto majetkové pojištění můžeme dále rozčlenit:

- pojištění majetku obyvatelstva

- *pojištění domácností* – pojišťuje se soubor zařízení domácnosti sloužící členům domácnosti (věci, které se staly součástí domácnosti po uzavření pojištění jsou automaticky také pojištěny, zatímco věci, které přestaly být součástí domácnosti po uzavření pojištění, již pojištění nejsou).
- *pojištění budov (pojištění staveb)* – pojišťují se budovy (i ve výstavbě), např. rodinný dům, nájemní obytný dům, rekreační stavba, hospodářská budova, drobná stavby (garáž), apod.
- *havarijní pojištění (kaskopojištění)* – předmětem pojištění jsou škody na motorových vozidlech

- **pojištění průmyslových a podnikatelských rizik**

- *živelní pojištění* – je základem pojistné ochrany každého podnikatelského subjektu, kryje rizika požáru, výbuch, blesku atd.
- *strojní pojištění* – kryje rizika havárie strojů (v návaznosti na živelní pojištění)
- *pojištění pro případ přerušení provozu (šomážní pojištění)* – navazuje na živelní a strojní pojištění v tom smyslu, že kryje následné škody jako *pojištění ušlého zisku* a *pojištění nákladů*, které musí podnik vynaložit, i když byl provoz přerušen (mzdy pracovníků, nájemné...)
- *pojištění pro případ odcizení* – kryje majetek podnikatelského subjektu pro případ odcizení, poškození nebo zničení majetku jednáním pachatele, které směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežným přepadením
- *kaskopojištění podnikatelských subjektů* – havarijní pojištění motorových vozidel (pro podnikání, např. kamionů či autobusů), pojištění leteckého kaska a pojištění lodního kaska
- *dopravní pojištění (pojištění přepravy, kargopojištění)* – kryje riziko zničení, odcizení nebo ztráty věci ve vnitrostátní přepravě nebo v zahraničním obchodě
- *pojištění úvěru* – kryje riziko ztrát v případě nesplacení poskytnutého úvěru

- **zemědělské pojištění**

- *pojištění plodin* – kryje majetkové škody na rostlinné produkci, patří sem: *krupobitní pojištění*, *pojištění proti vybraným zemědělským rizikům* a *pojištění úrody plodin*
- *pojištění hospodářských zvířat* – kryje majetkové škody na živočišné produkci
- *pojištění lesů* – kryje živelní rizika (vichřice, námraza), rizika lesních škůdců apod.

2.4.2.2 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojistnou událostí je zde vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu (na životě, zdraví či majetku), pokud tato škoda vznikla v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného blíže specifikovanými v pojistné smlouvě.

- **smluvní pojištění odpovědnosti** (subjekt pojišťuje svou odpovědnost za škodu na základě vlastního dobrovolného uvážení)
 - *pojištění odpovědnosti za škody občana v běžném občanském životě* – týká se škod způsobených z činnosti občana v běžném životě, z provozu domácností...
 - *speciální pojištění odpovědnosti za škody občana* – vlastníka, držitele nebo správce nemovitosti, vlastníka budovy ve stavbě nebo demolici, vlastníka nebo opatrovatele psa...
 - *pojištění odpovědnosti za škody podnikatele* – způsobené při výkonu povolání, za výrobek, za škody způsobené zaměstnancem nebo podnikáním v zemědělství...
- **povinné smluvní pojištění odpovědnosti** (určité subjekty jsou povinny na základě právních předpisů sjednat příslušnou pojistku jako podmínku určité činnosti)
 - *povinné smluvní pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (povinné ručení)*
 - *povinné smluvní pojištění odpovědnosti provozovatelů civilních letadel*
 - *povinné smluvní pojištění odpovědnosti za škody vzniklé při výkonu práva myslivosti*
 - *povinné smluvní pojištění odpovědnosti za škody vzniklé při výkonu povolání*
- **zákonné pojištění odpovědnosti** (vymezené subjekty mají ze zákona povinnost platit pojistné, aniž byla sjednána pojistná smlouva)

2.4.2.3 Úrazové pojištění

V rámci úrazového pojištění se vyplácí sjednané pojistné plnění, jestliže pojištěnému bylo způsobeno tělesné poškození (popř. smrt) neočekávaným a náhlým působením zevních sil nebo vlastní tělesné síly pojištěného. Pojistné plnění v úrazovém pojištění mívá obvykle tři složky a to plnění za smrt úrazem, plnění za trvalé následky a plnění za dobu nezbytného léčení.

2.4.2.4 Soukromé zdravotní pojištění

V soukromém zdravotním pojištění rozlišujeme následující dvě skupiny:

- **soukromé pojištění zdravotní péče (léčebných výloh)** – pojistná událost spočívá ve vzniku a trvání z lékařského hlediska nezbytné péče o pojištěného
 - *pojištění léčebných výloh při pobytu v zahraničí (cestovní zdravotní pojištění)*
 - *(při)pojištění na nadstandard v případě hospitalizace*
 - *stomatologické (při)pojištění*
- **soukromé nemocenské pojištění** – pojistná událost spočívá ve vzniku a trvání pracovní neschopnosti v důsledku nemoci a pojistné plnění je míněno jako současná náhrada výpadku příjmů.
 - *pojištění denního odškodného (pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti)*
 - *pojištění denního odškodného při pobytu v nemocnici [3]*

2.4.3 Základní pojmy

Pojistitel – je právnická osoba (většinou pojišťovna), která je podle zákona oprávněna pojišťovací činností.

Pojistník – je fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu (mimo jiné má povinnost platit pojistné).

Pojištěný (pojištěnec, účastník) – je fyzická osoba, na jejíž zdraví a život se pojištění vztahuje (pojištěný je na rozdíl od pojistníka nositelem pojistného zájmu).

Oprávněná osoba – je fyzická nebo právnická osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění, pojistník, pojištěný a oprávněná osoba mohou být případně tatáž osoba.

Odmyšlený – je fyzická nebo právnická osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

Pojistná událost – je nahodilá skutečnost blíže určená v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění

Pojistné plnění – může být jednorázově vyplacená pojistná částka, důchod nebo zproštění od placení pojistného.

Intenzita pojistné ochrany I – je poměr pojistného plnění vůči škodě.

Pojistná hodnota H – je v době uzavření pojištění (reálné ocenění pojišťované věci), v době pojistné události (časová nebo nová cena pojištěné věci).

Časová cena – věci v době pojistné události se určuje tak, že se os cení nové věci stejného druhu a jakosti, která platí v době pojistné události, se odečte částka vyjadřující opotřebení nebo jiné znehodnocení věci z doby do pojistné události.

Nová cena – v době pojistné události je částka, která odpovídá přiměřeným nákladům na znovuzřízení věci bez odpočtu příslušné amortizace.

Opotřebení věci – je snížení užitkových vlastností, popř. jiných kvalit věci, k němuž došlo ve srovnání s věcí novou jejím užíváním nebo i poškozením, které běžné užívání přesahuje.

Znehodnocení věci – se stejně jako opotřebení projevuje snížením hodnoty věci, ovšem může být způsobeno i jinými faktory než v případě opotřebení věci.

Nejvyšší možná škoda M – je zpravidla stanovitelná v pojištění majetku, ale nikoli např. v úrazovém pojištění.

Pojistná částka S – je v neživotním pojištění údaj technického charakteru tvořící základ pro výpočet pojistného

Podpojištění – je situace, kdy je pojištěna jen část pojistné hodnoty.

Horní hranice plnění – nahrazuje pojistnou částku S v případě některých položek, přičemž podobně jako pojistná částka shora omezuje pojistné plnění.

Pojistné – v souvislosti s neživotním pojištěním jsou důležité mimo jiné následující:

- *přírozené pojistné* – zaplatí pojištěné riziko na jeden rok dopředu s tím, že na konci roku je pojistné inkasované od kmene pojištěných beze zbytku spotřebováno
- *víceleté pojistné* - předplacené pojistné (umožňuje provedení storna) a jednorázové pojistné (neumožňuje provedení storna)
- *předepsané pojistné* – pojistné vyplývající z pojistných smluv
- *přijaté pojistné* – pojistné skutečně inkasované v daném kalendářním roce
- *nettopojistné* – vypočteno tak, aby pojistiteli v průměru pokrylo vyplácená pojistná plnění
- *rizikové pojistné* – je nettopojistné se započtenou bezpečností přírážkou na pokrytí nepříznivých škodních výchylek. [3]

2.5 Produkty spojené s auto-pojištěním

2.5.1 Havarijní pojištění

Jak již bylo uvedeno, havarijní pojištění je druhem neživotního komerčního pojištění, které kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Základem pojistného krytí v rámci havarijního pojištění je krytí rizika havárie.

- jedná se o sdružené krytí různých rizik (živelní rizika, riziko havárie střetem, nárazem apod., riziko odcizení s krytím podmíněných instalací zabezpečující zařízení na vozidle, riziko vandalismu s krytím podmíněným zjištěním pachatele apod.), i když se havarijní pojištění často sjednává s výlukami (např. bez krytí odcizení vozidla); přitom se pojištění nevztahuje na pojistné události vzniklé vlivem provozu (přírozené opotřebení, koroze aj.), nesprávnou obsluhou, údržbou či opravou (přehřátí vozidla, nesprávné uložení nákladu aj.), při řízení vozidla pod vlivem návykových látek a bez oprávnění k řízení vozidla, podvodem vypůjčitele, který nevrátil vypůjčené vozidlo pojištěnému.
- pojistné plnění je časová cena vozidla sniženo případně o cenu upotřebitelných zbytků, a to do výše pojistné částky či horní hranice plnění
- lze sjednat různá připojištění, např. připojištění mimořádné výbavy (jinak bývá pojištěna jen základní předepsaná výbava), cestovních zavazadel, osob dopravovaných vozidlem pro případ úrazu (tzv. „pojištění sedadel“), čelního skla a připojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla
- pojistné bývá často diferencováno podle stáří vozidla, obsahu motoru, region (velkoměsto, město, venkov apod.), účelu využívání (rekreace, jízda do zaměstnání apod.), výše zvolené spoluúčasti apod.; ve vyspělých zemích patří havarijní pojištění k relativně nejdražším pojištěním (roční pojistné může např. dosahovat 10% ceny nového vozidla) navíc s tím, že některé pojišťovny odmítají pojistit vozidla vyšších cen či vyššího stáří
- pojištění se obvykle nabízí se spoluúčastí (s podílovou spoluúčastí, kdy se pojistné plnění snižuje o pevné procento na vrub pojištěného, s excedentní

spoluúčastí, kdy se pojistné plnění snižuje o pevnou částku na vrub pojištěného)

- typickým rysem havarijního pojištění jsou také bonusy (tj. smluvně zaručené slevy pojistného podle počtu minulých bezškodných let) a malusy (tj. přírážky k pojistnému podle počtu uplatněných pojistných nároků v minulosti. [3])

2.5.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidel (povinné ručení)

Ochrana poškozených při dopravních nehodách je považována za společensky závažnou, proto je toto pojištění provozováno obvykle jako pojištění povinné. Na základě existence pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla mě pojištěný právo, aby za něho pojišťovna uhradila škodu, za kterou pojištěný odpovídá těm, kteří utrpěli škodu v souvislosti s provozovatelem motorového vozidla pojištěného.

Právní úpravy pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je druhem povinného pojištění, protože vlastník vozidla je povinen uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti, a to u některého z pojišťovatelů, který obdržel licenci k provozování tohoto pojištění. Přitom pojištění odpovědnosti se vztahuje na všechny osoby, které odpovídají za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného ve smlouvě.

Pojištěný má na základě tohoto pojištění nárok, aby pojišťovna za něho hradila škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla, a to

- škody na zdraví nebo usmrcením,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci,
- škody mající povahu ušlého zisku,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením.

Přitom pojišťovna nehradí

- škody, které utrpěl řidič vozidla,
- majetkové škody, za které pojištěný odpovídá svým příbuzným,
- škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění.

Pro velikost pojistného plnění sjednávaného pojistitelem v pojistné smlouvě jsou v zákoně uvedeny minimální limity, a to pro škodu na zdraví nebo usmrcením 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrčeného, při škodě na majetku 18 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených, převyšuje-li součet nároků všech poškozených limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, pojistné plnění se každému z nich snižuje v příslušném poměru. V pojistné smlouvě mohou být limity sjednány na vyšší úrovni, než je tato minimální dané zákonem.

V návaznosti na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla využívají pojistník tzv. zelené karty, tj. mezinárodní karty automobilového pojištění.

V souvislosti s provozováním pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla působí Česká kancelář pojistitelů, která sdružuje pojistitele provozující pojištění odpovědnosti. Tato kancelář

- provozuje tzv. hraniční pojištění, které sjednávají řidiči cizozemských vozidel, pokud nejsou držiteli zelené karty, pro krytí odpovědnostního pojištění na území ČR,
- spravuje garanční fond, který se tvoří z příspěvků pojistitelů a z pojistného za hraniční pojištění a hradí se z něho:
 - pojistné plnění za škody na zdraví způsobené provozem nezjištěného vozidla,
 - pojistné plnění za škody na zdraví způsobené provozem nepojištěného vozidla,
 - pojistné plnění za škody, za které odpovídá osoba pojištěná u pojistitele, který z důvodu úpadku nemůže škodu uhradit,
 - pojistné plnění za škody v souvislosti s existencí hraničního pojištění a provozem cizozemských vozidel,
 - uzavírá dohody s kanceláří pojistitelů cizích států,
 - vede evidence a statistiky pro účely odpovědnostního pojištění z provozu vozidel.

2.6 Vícekriteriální rozhodování

Cílem bakalářské práce je analyzovat a vybrat nejvýhodnější nabídky od pojišťoven. Aby byl výběr optimální varianty objektivní, bude analýza založena na metodách vícekriteriálního rozhodování. Pro lepší pochopení provedené analýzy je třeba uvést základní pojmy, které se s metodami vícekriteriálního rozhodování nejvíce pojí:

- **rozhodnutí** – výběr jedné nebo více variant z množiny všech přípustných variant (v našem případě je to rozhodnutí společnosti o výběru lepší nabídky od pojišťoven)
- **rozhodovatel** – subjekt, který má za úkol učinit rozhodnutí (daná společnost)
- **varianty (alternativy)** – konkrétní rozhodovací možnosti, které jsou realizovatelné, značené A_i (pojišťovny, které vypracují nabídku pojištění)
- **kritéria** – hlediska, ze kterých jsou varianty posuzovány, ty jsou značené K_j
- **kriteriální matice** – je-li hodnocení variant podle kritérií kvantifikováno, údaje uspořádáváme do kritériální matice Y , řádky odpovídají variantám a sloupce kritériím
- **klasifikace kritérií podle povahy**
 - *maximalizační (výnosový)* – nejlepší hodnoty mají nejvyšší hodnoty
 - *minimalizační (nákladový)* – nejlepší hodnoty mají nejnižší hodnoty
- **klasifikace kritérií podle kvantifikovatelnosti**
 - *kvantitativní* – objektivně měřitelné (Kč, minuty, metry...)
 - *kvalitativní* – nelze objektivně měřit, varianty jsou hodnoceny slovně, proto je nutné užít k převedení slovního hodnocení bodovací stupnice
- **preference kritéria** – důležitost kritéria v porovnání s ostatními kritérii
 - *aspirační úroveň* – hodnota kritéria, které má být dosaženo
 - *pořadí kritérií* – ordinární informace o kritériích, posloupnost kritérií od nejdůležitějšího po nejméně důležité
 - *váhy kritérií* – kardinální informace o kritériích, váha je hodnota z intervalu $<0,1>$ a vyjadřuje relativní důležitost kritéria v porovnání s ostatními
- **varianty se speciálními vlastnostmi**

- *ideální varianta* – hypotetická či reálná varianta, která dosahuje ve všech kritériích nejlepší možné hodnoty, taková varianta by dominovala všechny ostatní varianty
- *bazální varianta* – hypotetická či reálná varianta, jejíž ohodnocení je nejhorší podle všech kritérií, tato varianta by byla dominovaná ostatními variantami

2.6.1 Metoda stanovení vah kritérií

Většina metod vícekritériálního rozhodování vyžaduje odlišení jednotlivých kritérií z hlediska jejich významnosti. Jednou z možností je číselné vyjádření této významnosti pomocí tzv. vah (čím je kritérium významnější, tím je jeho váha větší). Váhu kritéria K_j budeme značit v_j , $j = 1, 2, \dots, n$, kde n je počet všech uvažovaných kritérií. Aby váhy kritérií, stanovené různými metodami, popř. různými experty, byly srovnatelné, vyjadřujeme je v normovaných hodnotách w_j .

2.6.1.1 Metoda kvantitativního párového srovnávání (Saatyho metoda)

Kromě výběru preferovaného kritéria se určuje pro každou dvojici kritérií také velikost této preference. K vyjádření velikosti preferencí Saaty doporučuje bodovou stupnici.

Vyjádření preferencí	
číselné	Slovní
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

Pro citlivější vyjádření preferencí je možné použít i mezistupně (2, 4, 6, 8). Velikost preferencí i -tého kritéria proti j -tému můžeme uspořádat do Saatyho matice S , jejíž prvky s_{ij} představují odhady podílů vah kritérií:

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

Matice S je čtvercová matice řádu $n \times n$ a pro její prvky platí

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

Variantou, jak stanovit váhy, je logaritmická metoda nejmenších čtverců. Saaty navrhl početně jednoduchý způsob, jak počítat váhy. Řešením je normalizovaný geometrický průměr řádků matice S.

2.6.2 Metody stanovení pořadí variant

Cílem metod vícekritériálního hodnocení variant je stanovení pořadí výhodnosti jednotlivých variant z hlediska zvolených kritérií, přičemž varianta s nejlepším umístěním představuje nejlepší variantu.

2.6.2.1 Metoda PRIAM

Tato metoda je založena na postupném prohledávání množiny variant v s krocích, aby bylo nalezeno jediné nedominované řešení. Každá varianta je zobrazena vektorem kritériálních hodnot. Aspirační úroveň j-tého kritéria v s-tém kroku je označena z_j^s a změny aspirační úrovně j-tého kritéria v s-tém kroku. Změna může být kladná nebo záporná, podle toho, zda se jedná o minimalizační či maximalizační typ kritéria. Rozhodovatel navrhuje první aspirační úroveň kritérií

$$z^{(0)} = (z_1^{(0)}, z_2^{(0)}, \dots, z_n^{(0)}).$$

Zpravidla se aspirační úroveň v nultém kroku stanoví jako nejhorší hodnota podle každého kritéria. Tímto „sítem“ projdou všechny varianty, neboli pro všechny varianty (jejich kritériální hodnoty) platí

$$y_i \geq z^{(0)}.$$

Obecně do dalšího kola projdou varianty, které splňují požadované aspirační úrovně. Počet variant splňující tyto aspirační úrovně udává číslo d . Vzhledem k hodnotě d rozhodovatel mění aspirační úroveň kritérií pro krok $s + 1$

$$z^{s+1} = z^s + \Delta z^{(s)}.$$

Podle hodnoty čísla d (počet variant, které splňují požadavky) nastávají tři případy:

- $d > 1$ – rozhodovatel mění aspirační úroveň tak, aby snížil počet akceptovaných variant
- $d = 1$ – je nalezena kompromisní varianta
- $d = 0$ – neexistuje žádná přijatelná varianta, hledá se nejbližší varianta k zadaným aspiračním úrovním, v takovém případě se pro každou variantu vypočte odchylka od aspirační úrovně podle vztahu

$$\sum_{j=1}^n \frac{|z_j^{(s)} - y_{ij}|}{y_j^*},$$

kde y_j^* pro $j = 1, 2, \dots, n$ jsou ideální kritériální hodnoty. Tento vztah nelze použít v případě, že ideální kritériální hodnota je nula. Jako přijatelnou variantu vybereme variantu s nejmenším podílem odchylky od aspiračních úrovní kritérií na ideální hodnotě.

2.6.2.2 Metoda váženého součtu (metoda WSA)

Při vícekritériálním hodnocení variant můžeme každé hodnotě kritéria K_j přiřadit její užitek, tedy můžeme vytvořit dílčí užítkovou funkci u_j , která pro variantu A_i nabývá hodnoty

$$u_j(A_i) = u_{ij}.$$

Definičním oborem této funkce je interval mezi nejlepší a nejhorší hodnotou příslušného kritéria. Oborem funkčních hodnot je interval $\langle 0, 1 \rangle$. Tato metoda je vhodná především pro kvantitativní kritéria, předpokládá lineární závislost užítku na hodnotách

kritéria, přičemž nejhorší hodnotě j -toho kritéria (budeme značit d_j) přiřadíme hodnotu 0 a nejlepší hodnotě (budeme značit h_j) užitek 1 a platí

$$u_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}$$

Pro jednotlivé varianty vypočteme agregovanou funkci užitku podle vztahu

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

kde w_j jsou normované váhy jednotlivých kritérií. Varianty pak seřadíme podle hodnot $u(A_i)$.

2.6.2.3 Metoda TOPSIS

Metoda TOPSIS je založena na výběru varianty, která je nejbližší k ideální variantě a nejdále od bazální varianty. Předpokládá se maximalizační charakter všech kritérií. Pokud nejsou všechna kritéria maximalizační, je nutné je na maximalizační převést. Postup při metodě TOPSIS lze popsat v následujících krocích:

- převedení všech kritérií na maximalizační
- vytvoření normalizované kritériální matice $R = (r_{ij})$ podle vztahu

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^m y_{ij}^2}}$$

- dále se převede kritériální matice R na normalizovanou kritériální matici Z tak, že každý sloupec matice R vynásobíme vahou odpovídajícího kritéria
- z prvků normalizované matice Z vybereme ideální variantu a bazální variantu

- vzdálenost os ideální varianty se počítá podle vztahu

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

- vzdálenost od bazální varianty se počítá podle vztahu

$$d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - d_j)^2}$$

- relativní ukazatel vzdálenosti variant od bazální varianty se vypočte podle vztahu

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ + d_i^-}$$

Varianty jsou uspořádány podle nerostoucích hodnot c_i . [4]

3 PRAKTICKÁ ČÁST

Analýza je provedena na vybranou společnost podnikající v autobusové a kamionové dopravě. Společnost Comett plus je společnost s ručením omezeným, mající své sídlo v Táboře. Zajišťuje městskou hromadnou dopravu pro Tábor, poskytuje pravidelnou autobusovou dopravu pro okolní vesnice a města a má vyhrazeno část svých autobusů pro zájezdovou dopravu. Jak již bylo naznačeno výše, společnost Comett plus podniká také v oblasti kamionové a vlastní několik nákladních aut, tahačů, návěsů přívěsů atd. Každý podnikatelský subjekt, tudíž i společnost Comett plus, má veškerý majetek pojištěn. Pojišťovnou, která spravuje tento majetek, zvláště pak vozový park společnosti, je ČSOB pojišťovna.

Úkolem je zjistit, při dnešním výběru a velkém počtu pojišťoven působících na českém trhu, zda by se nenašla jiná pojišťovna pro společnost Comett plus, která by, co se týká povinného ručení a havarijního pojištění, byla levnější, výhodnější, s lepšími podmínkami atd. Byl proveden průzkum trhu a oslovily se vybrané pojišťovny, aby vytvořily návrh povinného ručení a havarijního pojištění pro vozový park společnosti, který čítá na 232 aut.

Pro srovnání produktů s ČSOB pojišťovnou jsem vybrala produkty pojišťoven Kooperativy, České pojišťovny a České podnikatelské pojišťovny. Ke sjednání povinného ručení a havarijního pojištění jsou zapotřebí technické průkazy, ze kterých pojišťovna zjistí potřebné informace k vytvoření požadovaného návrhu. Z důvodu objemnosti vozového parku a velkého počtu technických průkazů, které by pojišťovny musely zpracovat, jsem se setkala s neochotou spolupráce s již zmíněnými pojišťovnami. Aby nabídku pojištění pojišťovny vytvořily, byla jsem nucena snížit množství aut na 21, ve vozovém parku společnosti.

Z návrhů, které pojišťovny poslaly, vytvořím tabulky, které následně okomentuji. Pro nalezení výhodného pojištění, použiji některé z metod optimálního výběru variant. V závěru nabídky srovnám a společnosti popřípadě nabídnu jinou z pojišťoven.

3.1 Společnost COMETT PLUS

3.1.1 Profil společnosti

Společnost COMETT PLUS, spol. s r. o. byla založena 28. 12. 1993 za účelem privatizace dopravního závodu ČSAD Tábor. Koupě se uskutečnila k datu 1. 1. 1998 a společnost převzala veškeré činnosti bývalého závodu ČSAD včetně všech závazků a pohledávek. Přímo pokračuje ve všech činnostech bývalého ČSAD a dále je úspěšně rozvíjí.

Těmi jsou především:

- provozování autobusové dopravy městské, linkové i zájezdové
- provozování nákladní dopravy tuzemské i zahraniční
- opravárenská a servisní činnost
- provozování cestovní kanceláře
- provozování čerpacích stanic
- další činnosti menšího rozsahu



Patří k jednomu z největších přepravců Jihočeského kraje. Tato firma se může pyšnit dlouholetou tradicí a zkušenostmi v oblasti silniční dopravy a opravárenství, která své dobré jméno staví na solidnosti a osobnímu přístupu k zákazníkům.

3.1.2 Divize autobusové dopravy

Péči o cestující věnuje společnost vysokou pozornost a to jak při vlastní přepravě, tak i před jejím zahájením. Používané autobusy jsou na kvalitní technické úrovni, vybavené vším potřebným pro pohodlné cestování. Všechny autobusy jsou vybaveny mobilními telefony pro snadnou komunikaci s dispečinkem.



Zajišťuje:

- pravidelnou autobusovou dopravou na 51 linkách, které jsou obsluhovány 64 autobusy z provozů Tábor, Mladá Vožice a Soběslav
- zájezdovou dopravu s 12 autobusy
- chod autobusových nádraží v Táboře, Bechyni, Soběslavi a Mladé Vožici
- provoz informačních kanceláří na autobusových nádražích v Táboře a v Bechyni
- inzerci v knižním vydání jízdních řádů
- umístění reklamních letáků v busech



3.1.3 Divize nákladní dopravy

Zabývá se mezinárodní i tuzemskou nákladní dopravou, kterou zajišťuje kvalitním a moderním vozovým parkem, splňujícím nejnáročnější ekologická kritéria. Všechna vozidla jsou vybavena mobilními telefony pro on-line komunikaci s odborně vyškoleným dispečinkem. Uplatňujeme systém řízení jakosti dle normy ISO 9001:2000. Společnost je členem sdružení automobilových dopravců ČESMAD BOHEMIA.



Zajišťuje:

- přepravu zboží návěsovými vozidly
- přepravu dvoupatrovými návěsy
- přepravu plechů ve svitcích
- svoz dobytka
- svoz dřeva a manipulaci se dřevem
- přepravu zboží pod řízenou teplotou (ATP)
- převoz sypkých materiálů
- přepravu nebezpečného zboží (ADR)
- rozvoz zásilek od výrobce k odběratelům
- vytěžování vozidel jiných dopravců (spedice)
- termínované vykládky a nakládky
- svoz lomového kamene od odstřelu k drtiči kamene
- odtahovou službu
- standardní pojištění nákladu dle Úmluvy CMR

K počátku roku 2007 má společnost 60 motorových jednotek - 42 tahačů, 47 návěsů (5 návěsů na převoz plechů ve svitcích, 11 návěsů ve dvoupatrovém provedení – 66 palet, 2 návěsy na převoz dobytka, 8 návěsů s vnitřní výškou 3 metry, 2 návěsy na dřevo a 27 klasických návěsů), 3 speciály na svoz dobytka, 4 skříňová vozidla s možností převážet zboží pod řízenou teplotou s kapacitou 15 palet s užitečnou hmotností 6,5 tuny, 1 vozidlo na převoz 18 palet s tonáží 7,5 tuny, 1 návěs na převoz sypkých materiálů.

3.1.4 Divize městské hromadné dopravy

Divize MHD zajišťuje městskou dopravu na území Tábora, Sezimova Ústí a Plané nad Lužnicí. V provozu je celkem 15 linek MHD, které jsou obsluhovány ve špičce 32 autobusy.

Síť je tvořena pěti hlavními směry linek.

- první je obsluhován linkami 10,11,12,13,14,15,16,17 a 50,



zajišťuje přepravu osob od Klokot, Pražského sídliště a Nemocnice, přes Sídliště Nad Lužnicí, Sezimovo Ústí až po Planou nad Lužnicí.

- druhý linkami 20 a 21, zajišťují dopravu od Košína, Radimovic u Tábora, Náchoda, přes Blanické předměstí do Čekanic a Stoklasné Lhoty.
- třetí linkami 30 a 31, přepravuje cestující ze Zárybničné Lhoty a Měšic přes Čelkovice, Horky a Větrovy až po Radimovice U Želče, Slapy a Dražičky.
- čtvrtý linkou 40, která přepravuje cestující z Autobusového nádraží do Zaluží a Hlinice.
- pátý linkami 60 a 61, zajišťují přepravu osob z Maredova Vrchu a přilehlé zastavby, přes Staré Město do Čelkovic. Je třeba zmínit, že tyto linky jsou výhradně obsluhovány nízkopodlažními minibusy, které bezproblémově projedou uličkami Starého Města v místech, kde by se standardní autobus nevešel.



Divize má cca 80 pracovníků, dispečink MHD je v sídle společnosti, oddělení přepravní kontroly je umístěno v hale autobusového nádraží v Táboře. Divize MHD zajišťuje i vylepování reklamních letáček do autobusů MHD a pronajímá vnější plochy autobusů pro reklamu.

Vývoj vozového parku autobusů se postupně s přibývajícími vozy mění výrazně ve prospěch nízkopodlažních autobusů. Ke konci roku 2011 bylo z celkového počtu 38 autobusů již 26 nízkopodlažních. V roce 2011 byl v rámci obnovy vozového parku do provozu začleněn nový autobus v nízkopodlažním provedení. Jedná se o 12 m celonízkopodlažní autobus IVECO Irisbus - Citelis PS ECG s pohonem na CNG (zemní plyn). [5]



3.1.5 Pojišťovna ČSOB

Společnost Comett plus má veškerý svůj majetek pojištěn u pojišťovny ČSOB. Ať už jde o životní pojištění zaměstnanců (povinné i nepovinné), pojištění podnikatelských rizik, pojištění vozového parku (havarijní pojištění a povinné ručení a další připojištění), pojištění budov, staveb, strojů, atd.

Vozový park společnosti Comett plus činí 232 aut, komplexní přehled tohoto parku je uveden v příloze č. 1.

Tabulka 1: Vybraná auta a jejich pojištění ČSOB

Druh vozidla	RZ		Typ vozidla	POVINNÉ RUČENÍ (sazba/rok)	HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	
					pojistná částka	roční pojistné
Bus - M	2C1	1186	IRISBUS kloub.	19 702	5 980 000	140 901
Bus - M	2C5	4117	Karosa B 961.1917	19 702	6 130 000	122 240
Bus - L	2C7	8535	SOR C 9.5	19 538	4 980 000	120 427
Bus - M	4C2	2182	SOR	19 702	5 160 000	103 493
Bus - Z	4C4	9949	IRISBUS	19 538	684 000	11 494
Bus - M	4C7	7890	Stratos	19 702	2 030 000	32 497
Bus - Z	4C9	4939	Minibus IVECO	19 538	2 160 000	39 117
Bus - Z	4C9	5535	Autobus MAN	19 538	6 840 000	154 226
Bus - L	TAA	4500	Karosa C	19 538	3 080 000	76 195
Bus - L	TAL	3066	Karosa C 934.1351 E	19 702	3 160 000	80 257
Nákladák	1C7	7567	Iveco MP260E40	18 304	2 880 000	68 898
Nákladák	3C6	8320	Scania	16 737	3 100 000	78 174
Nákladák	4C9	5145	Mercedes - Benz	18 304	3 300 000	83 812
Tahač	1C7	8690	IVECO STRALIS	28 694	1 600 000	215 800
Tahač	3C6	2450	Volvo	28 694	1 740 000	52 983
Návěs	1C4	2206	Návěs Schwarzmüller	5 183	660 000	11 958
Návěs	2C1	7762	Návěs Schmitz cargobull	5 183	615 000	11 143
Přívěs	1C5	9099	Gapa přívěs	781	250 000	999
Přívěs	3C9	7028	Lemex	3 801	670 000	11 882
Přívěs	5C5	4323	Svan	627	320 000	5 116
Přívěs	5C5	4394	Přívěs Tang	781	550 000	10 376
Celkem				323 289	55 889 000	1 431 988

3.2 Porovnávané pojišťovny

3.2.1 Česká pojišťovna



3.2.1.1 Historie společnosti

Tradice České pojišťovny se odvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna. V druhé polovině 19. století již byla První česká vzájemná pojišťovna tak silná instituce, že jí neotřáslly ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší pojistné události v 19. století, jíž byl požár rozestavěného Národního divadla. Počátkem 20. století začala První česká vzájemná pojišťovna nabízet svým klientům také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven. Do konce roku 1999 vzniklo na českém trhu 42 pojišťoven. I v dnešním vysoce konkurenčním prostředí si Česká pojišťovna stále drží své výsadní postavení.

3.2.1.2 Produkty pojišťovny

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s více než 180letou bohatou tradicí. Poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství. Česká pojišťovna nabízí pojištění občanům, a to pojištění pro život, pojištění aut, bydlení, zvířat, cestování a v neposlední řadě pojištění odpovědnosti. Česká pojišťovna vyšla vstříc i firmám, kterým nabízí pojištění vozidel, majetku a přepravních zásilek, cestování a také odpovědnosti, dále pojištění zemědělství a lesů, finančních rizik. Co se týká pojištění vozidel, můžeme si vybrat z nabídky havarijního pojištění, povinného ručení a flotilového pojištění.

V havarijním pojištění je možnost získání bonusu až 50 % za bezškodní průběh a slevu na zabezpečení vozidla. Kryje škody způsobené odcizením, vandalismem nebo přírodními živly. K dispozici jsou různé varianty spoluúčastí už od 1 %. Nabízí možnost bezstarostně cestovat po Evropě a i Turecku. K havarijnímu pojištění existují volitelná připojištění jako je připojištění čelního skla, zavazadel, asistenčních služeb, oprav v zahraničních opravárnách.

Při pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, povinném ručení, pojišťovna poskytuje a v pojistné smlouvě je možné sjednat pojištění v několika variantách, které se zejména liší limity pojistného plnění, způsobem zohledňování škodního průběhu, možností sjednání doplňkových pojištění. Jednotlivé varianty pojištění odpovědnosti jsou pojišťovnou označeny pod obchodním názvem. [6]

Tabulka 2: Varianty povinného ručení

Přehled nabídky	Start*	Standard	Exclusive	Exclusive Plus*	Exclusive Max*
Limity plnění	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150
Povinné ručení	X	X	X	X	X
Právní ochrana	X	X	X	X	X
Asistence při nehodě		X	X	X	X
Asistence při poruše			X	X	X
Úrazové pojištění řidiče		X	X	X	X
Úrazové pojištění ostatních cestujících			X	X	X
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus				X	X
Garance škody na 3 roky				X	X
Úhrada škody bez odpočtu amortizace					X
Střed se zvěří					X

3.2.1.3 Konkrétní nabídka havarijního pojištění a povinného ručení

Tabulka 3: Vybraná auta a jejich pojištění ČP

Druh vozidla	RZ		Typ vozidla	POVINNÉ RUČENÍ				HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	
				Čelní sklo	při - pojištění	sazba/rok	celkem	pojistná částka	roční pojistné
Bus - M	2C1	1186	IRISBUS kloub.	20 000	1 000	12 332	13 332	5 980 000	164 510
Bus - M	2C5	4117	Karosa B 961.1917	20 000	1 000	12 332	13 332	6 130 000	150 603
Bus - L	2C7	8535	SOR C 9.5	20 000	1 000	27 337	28 337	4 980 000	104 820
Bus - M	4C2	2182	SOR	20 000	1 000	12 332	13 332	5 160 000	175 314
Bus - Z	4C4	9949	IRISBUS	20 000	1 000	27 337	28 337	684 000	20 825
Bus - M	4C7	7890	Stratos	20 000	1 000	12 332	13 332	2 030 000	54 701
Bus - Z	4C9	4939	Minibus IVECO	20 000	1 000	27 337	28 337	2 160 000	58 204
Bus - Z	4C9	5535	Autobus MAN	20 000	1 000	27 337	28 337	6 840 000	254 526
Bus - L	TAA	4500	Karosa C	20 000	1 000	27 337	28 337	3 080 000	115 870
Bus - L	TAL	3066	Karosa C 934.1351 E	20 000	1 000	27 337	28 337	3 160 000	95 103
Nákladák	1C7	7567	Iveco MP260E40	20 000	1 000	25 426	26 426	2 880 000	191 247
Nákladák	3C6	8320	Scania	20 000	1 000	25 426	26 426	3 100 000	120 505
Nákladák	4C9	5145	Mercedes - Benz	20 000	1 000	25 426	26 426	3 300 000	126 564
Tahač	1C7	8690	IVECO STRALIS	20 000	1 000	71 928	72 928	1 600 000	68 895
Tahač	3C6	2450	Volvo	20 000	1 000	25 426	26 426	1 740 000	78 864
Návěs	1C4	2206	Návěs Schwarzmüller	Ne	0	11 957	11 957	660 000	42 979
Návěs	2C1	7762	Návěs Schmitz cargobu	Ne	0	11 957	11 957	615 000	36 780
Přívěs	1C5	9099	Gapa přívěs	Ne	0	671	671	250 000	10 450
Přívěs	3C9	7028	Lemex	Ne	0	671	671	670 000	14 612
Přívěs	5C5	4323	Svan	Ne	0	671	671	320 000	5 535
Přívěs	5C5	4394	Přívěs Tang	Ne	0	671	671	550 000	23 358
Celkem					15 000	413 580	428 580	55 889 000	1 874 265

Havarijní pojištění

Pro pojistníka je rozhodujícím kritériem nejen výše celkového ročního pojistného, ale také výše pojistného plnění, bonusy – malusy a v neposlední řadě i sleva pojistného při např. při splátkách pojistného, spoluúčasti a jiné.

Z variant havarijního pojištění jsme si vybrali rozsah pojištění ALL RISK, což znamená, pojištění živelních událostí, havárie a odcizení. Dále nám pojišťovna nabídla spoluúčast ve výši 5% - 5 000 Kč. V tomto havarijním pojištění jsme nevyužili připojištění čelního skla, to je zahrnuto ve flotilovém pojištění odpovědnosti. Pojištění ALL RISK dále nabízí různé druhy benefitů, jako je asistenční služba a úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících.

Spoluúčastí 5% - 5000 Kč se rozumí, spoluúčast při plnění jakékoliv pojistné události, ke které může dojít při provozování vozidla. Znamená to, že když dojde k pojistnému plnění, odečítá z tohoto plnění pojišťovna těchto 5% spoluúčasti, minimálně však 5 000,- Kč. Pokud dojde k pojistné události nepřesahující částku 5000Kč, pojišťovna nevyplatí nic. Pokud, ale dojde k pojistné události v částce, z které je 5% stále nižší než minimální částka 5000 Kč, pojišťovna i tak odečítá tuto minimální částku 5000 Kč. V situaci, kdy 5% z pojistného plnění bude vyšší, než tato minimální částka 5000Kč, odečte pojišťovna z výše pojistného plnění těchto 5% a zbytek pojistného plnění vyplatí pojistníkovi.

Havarijní pojištění zvýhodňuje i klienta, co se týče bonusů (zohlednění škodního průběhu, sleva na pojištění), to znamená, že výše bonusů se určuje na základě rozhodné doby, což je doba, kdy klient nezpůsobí žádnou pojistnou událost. Jelikož jsou tato vozidla pojištěná v souboru vozidel (flotilovém pojištění), nelze tyto bonusy v tomto případě uplatnit.

V pojištění ALL RISK nám byla nabídnuta asistenční služba POHODA KLASIK, což znamená, že tuto službu pojišťovna poskytuje na smluvně vymezeném území ČR a na území ostatních zemí Evropy. (více v příloze)

Tyto služby jsou poskytovány na základně telefonické žádosti oprávněné osoby na telefonním čísle určeném za tímto účelem pojišťovnou, a to 24 hodin denně. Oprávněná osoba je povinna provedení těchto služeb na místě potvrdit a současně zkontrolovat jejich správnost. Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění jsou následující:

- dojde-li na smluvně vymezeném území k pojistné události způsobené havárií, má oprávněná osoba nárok např.:
 - na zprostředkování a úhradu práce mechanika v rozsahu maximálně 2 hodin atd.
- dojde-li na smluvně vymezeném území mimo ČR k pojistné události způsobené odcizením vozidla, má oprávněná osoba nárok např.:
 - na poradenské služby, kdy poskytovatel zajistí na pokyny pojišťovny ohlášení odcizení vozidla příslušným úřadům atd.

Povinné ručení

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je pojištěním, které musí být uzavřeno ke každému vozidlu provozovanému na veřejných komunikacích. Pro společnosti, které vlastní více motorových vozidel, pojišťovny nabízejí pojištění souboru těchto vozidel v jedné pojistné smlouvě, tzv. flotilové pojištění.

Flotilové pojištění nabízí individuální nastavení pojistného v závislosti na velikosti a škodním průběhu flotily, vysoké limity pojistné ochrany 100 mil. Kč/100 mil. Kč, jak pro škody na zdraví, tak pro majetkové škody a ke každému pojištění asistenční služby (POHODA KLASIK).

Sjednáním tohoto pojištění pojištěný získá komplexní povinné ručení - odtah vozidla po nehodě, náhradní vozidlo, vyřízení škody s cizí pojišťovnou, úrazové pojištění pro řidiče i ostatní cestující ve vozidle.

Dále bylo ve smlouvě dohodnuto připojištění čelního skla do výše plnění 20000Kč.

Výhodou pojištění souboru vozidel je bezproblémové připojišťování a odpojišťování jednotlivých vozidel (například při jejich nákupu nebo prodeji).

3.2.2 Kooperativa pojišťovna



3.2.2.1 O společnosti

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 22 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG).

3.2.2.2 Produkty pojišťovny

Kooperativa pojišťovna nabízí pojištění osob (životní, úrazové a rizikové, zajištění důchodu, pojištění dětí), cestovní pojištění, pojištění majetku občanů (domácností, rodinného domu, domácnosti, bytového domu, rekreační budovy, bytové a nebytové jednotky), pojištění malých a středních podnikatelů, pojištění podnikatelských rizik (majetku, odpovědnosti, přerušení provozu, přepravy, odpovědnosti provozovatele zdravotnického zařízení), pojištění hrazené zaměstnavatelem, právní ochrany, měst a obcí a v neposlední řadě pojištění motorových vozidel (havarijní pojištění, povinné ručení, dodatkové pojištění a asistenční služby, flotil).

Havarijní pojištění se u pojišťovny Kooperativa, vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí a na odcizení pojištěného vozidla nebo jeho částí. Pojištění se týká pojistných událostí, při nichž nastane škoda na území Evropy, není-li stanoveno jinak. Předmětem pojištění je vozidlo s platným technickým průkazem.

Povinné ručení pojišťovna nabízí i ve formě flotil s limity plnění 100 mil. Kč, asistenční služby zdarma v rámci ČR i v zahraničí. Poskytuje asistenční služby na území ČR v případě havárie a v zahraničí v případě havárie a poruchy. [7]

3.2.2.3 Konkrétní nabídka havarijního pojištění a povinného ručení

Tabulka 4: Vybraná auta a jejich pojištění KOOPERATIVA

Druh vozidla	RZ		Typ vozidla	POVINNÉ RUČENÍ		HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	
				Základní (sazba/rok)	Po slevě (sazba/rok)	pojistná částka	roční pojistné
Bus - M	2C1	1186	IRISBUS kloub.	11 436	9 149	5 980 000	193 154
Bus - M	2C5	4117	Karosa B 961.1917	11 436	9 149	6 130 000	213 630
Bus - L	2C7	8535	SOR C 9.5	24 948	19 958	4 980 000	148 155
Bus - M	4C⁴	2182	SOR	11 436	9 149	5 160 000	127 194
Bus - Z	4C4	9949	IRISBUS	24 948	19 958	684 000	15 116
Bus - M	4C7	7890	Stratos	11 436	9 149	2 030 000	39 686
Bus - Z	4C9	4939	Minibus IVECO	24 948	19 958	2 160 000	42 228
Bus - Z	4C9	5535	Autobus MAN	24 948	19 958	6 840 000	203 490
Bus - L	TAA	4500	Karosa C	24 948	19 958	3 080 000	130 900
Bus - L	TAL	3066	Karosa C 934.1351 E	24 948	19 958	3 160 000	134 300
Nákladák	1C7	7567	Iveco MP260E40	21 504	17 203	2 880 000	135 360
Nákladák	3C6	8320	Scania	21 504	17 203	3 100 000	99 200
Nákladák	4C9	5145	Mercedes – Benz	21 504	17 203	3 300 000	83 490
Tahač	1C7	8690	IVECO STRALIS	54 876	43 901	1 600 000	66 880
Tahač	3C6	2450	Volvo	54 876	43 901	1 740 000	66 990
Návěs	1C4	2206	Návěs Schwarzmüller	636	509	660 000	39 237
Návěs	2C1	7762	Návěs Schmitz cargobull	636	509	615 000	39 237
Přívěs	1C5	9099	Gapa přívěs	8 352	6 682	250 000	18 125
Přívěs	3C9	7028	Lemex	8 352	6 682	670 000	28 173
Přívěs	5C5	4323	Svan	8 352	6 682	320 000	10 672
Přívěs	5C5	4394	Přívěs Tang	8 352	6 682	550 000	18 509
Celkem				404 376	323 501	55 889 000	1 853 726

Havarijní pojištění

Jako u povinného ručení, tak i u havarijního pojištění jsou pojistné podmínky téměř shodné. Podle těchto pojistných podmínek je pojistná ochrana pro případ poškození, zničení a odcizení vozidla. Toto havarijní pojištění se nemusí shodovat s ostatními pojišťovnami, například v územním rozsahu pojištění (ČR, EU) a doplňkovém připojištěním.

Návrh vypracovaný v havarijní pojistné smlouvě pojišťovny Kooperativa nabízí produkční pojistné ve výši 1 853 726 Kč pro 21 vozidel. Pojistné bylo stanoveno dle sazebníků pro jednotlivá vozidla, se spoluúčastí u nákladních vozidel, tahačů a autobusů 10%, minimálně 10 000 Kč a u návěsů a přípojných vozidel se spoluúčastí 5%, minimálně 5 000 Kč.

Obchodní zástupce pojišťovny Kooperativa, podle počtu vozidel a způsobu platby, nabídl nejen množstevní slevu 10%, ale i slevu obchodní ve výši 15%, tímto se snížila cena ročního pojistného na částku 1 390 294 Kč.

Povinné ručení

Pojistné podmínky každé pojišťovny, jsou vesměs stejné, mohou se lišit v určitých detailech, které si pojišťovna ve svých pojistných podmínkách stanoví. Například vyřízení škody přímo v Kooperativě, i když viník má povinné ručení sjednané u jiné pojišťovny.

Pojišťovna kooperativa, má soubor vozidel pojištěno ve flotilovém pojištění a toto pojištění se může lišit podle počtu vozidel, která společnosti vlastní.

Kooperativa nám nabídla pojištění EASY FLEET, variantu BENEFIT s limitem plnění 100 mil. Kč/100 mil. Kč (pro škody na zdraví či v případě usmrcení až do výše 100 milionů Kč na každého zraněného/usmrceného a pro škody na majetku včetně ušlého zisku poškozeného rovněž do výše 100 milionů Kč).

Roční pojistné bylo vypočteno na částku 404 376,- Kč a byla poskytnuta 20% flotilová sleva za čtvrtletní frekvenci placení pojistného, tj. 323 501,- Kč.

Pojištění zahrnuje nárok na poskytnutí bezplatných asistenčních služeb, v rozsahu havárie na území ČR, porucha a havárie mimo území ČR.

Pojišťovna může, nabídnou i bonifikované pojistné (dle dosaženého stupně bonifikace), které se stanoví v závislosti na škodním průběhu flotily, to je v poměru zaslouženého pojistného vůči vyplacenému pojistnému plnění na škody vzniklé pojistiteli, nahlášené a dosud nevyplacené.

3.2.3 Česká podnikatelská pojišťovna



3.2.3.1 O společnosti

Česká podnikatelská pojišťovna je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice. ČPP předepsala v roce 2011 pojistné v celkové hodnotě 6,7 mld. Kč, spravuje téměř 1,5 mil. smluv a dosáhla zisku před zdaněním 442 mil. Kč. Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.

3.2.3.2 Produkty pojišťovny

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí mnoho druhů pojištění, ale nyní se budeme věnovat pojištění motorových vozidel, a to havarijnímu pojištění a povinnému ručení.

Tato pojišťovna nabízí havarijní pojištění pro osobní vozidla, nákladní vozidla, tahače, autobusy, traktory, přívěsy, návěsy a pracovní stroje s registrační značkou. V pojistné smlouvě lze sjednat pojistná nebezpečí pro případ havárie a vandalismu, odcizení a živelní událost. Havarijní pojištění se vztahuje na pojistné události, které vzniknou během trvání pojištění na území Evropy včetně Turecky s výjimkou Ruska Běloruska, Ukrajiny a Moldávie, není-li uvedeno v pojistné smlouvě jinak. K havarijnímu pojištění nabízí Česká podnikatelská pojišťovna zdarma asistenční služby s vysokými bezplatnými limity a bude k dispozici 24 hodin denně s možností komunikace v českém jazyce i při volání mimo ČR.

O české podnikatelské pojišťovně je známo, že nabízí nejlepší pojištění aut, povinné ručení, kde je možnost vybrat si z několika variant pojištění. První variantou je „sporopov“ – produkt vhodný pro ty, kteří jezdí pouze v ČR, kde limity škod na zdraví a na majetku jsou 35 mil. Kč, asistenční služba v ČR. Další variantou je povinné ručení „speciál“, kde je obsaženo úrazové pojištění řidiče zdarma, limit škod 50 mil. Kč,

poskytnutá asistenční služba po celé Evropě a v ČR. Poslední je povinné ručení „super“, které má limity škod do výše 100 mil. Kč, asistenční služby v ČR a Evropě atd. Tato pojišťovna také nabízí různé druhy slev a bonusů, pokud například pojištění po dobu 3 let nenabourá nebo pokud si klient sjedná povinné ručení automaticky, dostává 5% slevu na havarijní pojištění aj. [8]

3.2.3.3 Konkrétní nabídka havarijního pojištění a povinného ručení

Tabulka 5: Vybraná auta a jejich pojištění ČPP

Druh vozidla	RZ		Typ vozidla	POVINNÉ RUČENÍ			HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	
				Čelní sklo	přípojištění	sazba/rok	pojistná částka	roční pojistné
Bus - M	2C1	1186	IRISBUS kloub.	20 000	3 100	26 240	5 980 000	154 705
Bus - M	2C5	4117	Karosa B 961.1917	20 000	3 100	26 240	6 130 000	167 158
Bus - L	2C7	8535	SOR C 9.5	20 000	3 100	26 240	4 980 000	121 870
Bus - M	4C2	2182	SOR	20 000	3 100	26 240	5 160 000	111 844
Bus - Z	4C4	9949	IRISBUS	20 000	3 100	26 240	684 000	13 870
Bus - M	4C7	7890	Stratos	20 000	3 100	26 240	2 030 000	38 323
Bus - Z	4C9	4939	Minibus IVECO	20 000	3 100	26 240	2 160 000	40 778
Bus - Z	4C9	5535	Autobus MAN	20 000	3 100	26 240	6 840 000	157 823
Bus - L	TAA	4500	Karosa C	20 000	3 100	26 240	3 080 000	97 986
Bus - L	TAL	3066	Karosa C 934.1351 E	20 000	3 100	26 240	3 160 000	109 922
Nákladák	1C7	7567	Iveco MP260E40	20 000	3 100	22 034	2 880 000	99 590
Nákladák	3C6	8320	Scania	20 000	3 100	22 034	3 100 000	77 748
Nákladák	4C9	5145	Mercedes – Benz	20 000	3 100	58 480	3 300 000	72 842
Tahač	1C7	8690	IVECO STRALIS	20 000	3 100	58 480	1 600 000	50 391
Tahač	3C6	2450	Volvo	20 000	3 100	58 480	1 740 000	48 876
Návěs	1C4	2206	Návěs Schwarzmüller	ne	0	7 600	660 000	15 650
Návěs	2C1	7762	Návěs Schmitz cargobull	ne	0	7 600	615 000	15 705
Přívěs	1C5	9099	Gapa přívěs	ne	0	520	250 000	7 562
Přívěs	3C9	7028	Lemex	ne	0	520	670 000	12 628
Přívěs	5C5	4323	Svan	ne	0	520	320 000	4 864
Přívěs	5C5	4394	Přívěs Tang	ne	0	520	550 000	9 029
Celkem					46 500	499 188	55 889 000	1 429 164

Všeobecné podmínky u ČPP se stejně jako u již zmiňovaných pojišťoven v určitých věcech liší. Ať už se jedná o základní nebo doplňková pojištění. Česká podnikatelská pojišťovna vytvořila návrh flotilového pojištění, jak na povinné ručení, tak na havarijní pojištění a v obou případech poskytla slevu 20%.

K pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla ČPP navrhla doplňkové pojištění čelního skla ve výši plnění 20 000Kč a ročním pojistném 3 100Kč.

Limity plnění u tohoto povinného ručení jsou u každého druhu vozidla rozdílné, u autobusů 70/70 mil. Kč, u nákladních a speciálních automobilů je 54/54 mil. Kč, stejně tak u návěsů a přípojných vozidel.

U havarijního pojištění jsou tyto limity plnění rovněž odlišné, a to u autobusů 100/100 mil. Kč a u ostatních je limit plnění 50/50 mil. Kč. Havarijní pojištění je sjednáno na veškerá rizika (odcizení, živel, havárie). Spoluúčast u havarijního pojištění je 5%, minimálně 5 000Kč.

Celkové roční pojistné, ČPP stanovila u povinného ručení na částku 499 188 Kč a u havarijního pojištění na částku 1 429 164 Kč, tyto částky jsou brány již po 20% slevě.

3.3 Porovnání nabídek pojišťoven

Pro správné stanovení a doporučení nejvýhodnějšího pojištění pro podnik Comett plus použijí metody vícekritériálního hodnocení. Stanovím si varianty (v našem případě pojišťovny):

V1 = ČSOB POJIŠŤOVNA

V2 = ČESKÁ POJIŠŤOVNA

V3 = KOOOPERATIVA POJIŠŤOVNA

V4 = ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

Dále si stanovím kritéria a klasifikuji je, tzn., zda se jedná o maximalizační, minimalizační, kvantitativní nebo kvalitativní:

K1 = celkové pojistné v havarijním pojištění (v Kč)

K2 = celkové pojistné v povinné ručení (v Kč)

K3 = připojištění čelního skla (zda je, či není sjednáno)

K4 = limit plnění (v Kč, bráno u autobusů)

K5 = spoluúčast (v %)

K6 = asistenční služby (působnost pojišťovny v ČR i v Evropě, možnost služeb 24 hodin denně...)

U asistenčních služeb podle vlastního uvážení oboduji doby od 1 do 4, přičemž 4 je nejlepší, připojištění čelní skla ohodnotím body 0 nebo 1, a to 1 pro ty pojišťovny, které nabídl připojištění čelního skla, a 0 naopak.

Tabulka 6: Kritériální matice

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ČSOB	323 289	1 431 988	0	100	5	2
ČP	428 500	1 874 265	1	100	5	4
KOOOPERATIVA	404 376	1 853 726	0	100	10	1
ČPP	499 188	1 429 164	1	70	5	3
KRITÉRIUM	min	min	max	max	max	max
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní

V následujících výpočtech budu také potřebovat váhy těchto kritérií, tyto váhy výpočtu pomocí srovnávací metody, Saatyho metody. Ta spočívá v tom, že si stanovím, podle vlastního uvážení nebo podle přání podniku preference, tzn.: celkové pojistné, jak u havarijního pojištění, tak u povinného ručení jsou pro mě stejně důležité a zároveň nejdůležitější, tudíž jim přiřadím číslo 1, dále následuje podle důležitosti limit plnění, kterému jsem přiřadila číslo 2. Spoluúčast, ode mě dostala číslo 3, protože je slabě významnější než kritérium jedna (pojistné). Připojištění čelního skla a asistenční služby už nejsou tak významné, tak postupně dostanou čísla 5 a 7.

Tabulka 7: Saatyho matice

	K1	K2	K3	K4	K5	K6		váhy
K1	1	1	1/7	1/2	1/5	1/3	0,41017	0,047974
K2	1	1	1/7	1/2	1/5	1/3	0,41017	0,047974
K3	7	7	1	3	5	7	4,154935	0,485967
K4	2	2	1/3	1	1/2	1/5	0,714754	0,083599
K5	5	5	1/5	2	1	1/3	1,222212	0,142952
K6	3	3	1/7	5	3	1	1,637593	0,191535
suma							8,549833	1

3.3.1 Metoda PRIAM

Tato metoda je založena na postupném prohledávání množiny variant v několika krocích, abych poté našla jediné nedominované řešení.

Tabulka 8: Kriteriační matice

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ČSOB	323 289	1 431 988	0	100	5	2
ČP	428 500	1 874 265	1	100	5	4
KOOPERATIVA	404 376	1 853 726	0	100	10	1
ČPP	499 188	1 429 164	1	70	5	3
KRITÉRIUM	min	Min	max	max	max	max
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní

Výše mám nadefinovanou kritériální matici a nyní si zvolím ideální a bazální variantu z této kritériální matice, pro každé z kritérií K1 – K6:

Tabulka 9: Bazální a ideální varianta

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ideální varianta	323 289	1 429 164	1	100	10	4
bazální varianta	499 188	1 874 265	0	70	5	1

Podle vzorečku si pomocí ideální a bazální varianty vypočtu kroky, podle kterých budu dále pokračovat ve výběru jedné z nejvýhodnějších pojišťoven.

Tabulka 10: Kroky

Kroky:		
K1	-35179,8	= 1/2 * (323 289 - 499 188)
K2	-89020,2	= 1/2 * (1 429 164 - 1 874 265 - 1429 164)
K3	0,2	= 1/2 * (1-0)
K4	6	= 1/2 * (100-70)
K5	1	= 1/2 * (10-5)
K6	0,6	= 1/2 * (4-1)

Kroky, které mi vyšly, budu postupně vždy k jedné z bazálních variant přičítat, tzn.: prvním krokem bude přičtení hodnoty kroku K1 = -35 175,8 k hodnotě bazální varianty K1 = 499 188, k ostatním kritériím přičítám hodnotu 0. Z výsledku najdu, které z kritérií vyhovuje tomuto kroku č. 1. Zbyla zde 3 kritéria, a tak pokračuji dále, nyní ale s bazální variantou kritéria 2.

Tabulka 11: Vyhodnocení nejlepší z variant

Kroky/vítězné varianty	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
Z0	499 188	1 874 265	0	70	5	1
Z1	-35179,8	0	0	0	0	0
V1, V2, V3	464 008	1 874 265	0	70	5	1
Z1	0	-89020,2	0	0	0	0
V1	464 008	1 785 245	0	70	5	1

Z posledního řádku v této tabulce můžeme vyčíst výherní variantu, tudíž variantu V1, což pro nás znamená pojišťovna ČSOB.

3.3.2 Metoda WSA

Tato metoda je vhodná především pro kvantitativní kritéria. Předpokládá lineární závislost užitku na hodnotách kritéria. Tabulka č. 8 a tabulka č. 9 je tatáž tabulka, jako v případě metody PRIAM

Tabulka 8: Kriteriační matice

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ČSOB	323 289	1 431 988	0	100	5	4
ČP	428 500	1 874 265	1	100	5	4
KOOPERATIVA	404 376	1 853 726	0	100	10	1
ČPP	499 188	1 429 164	1	70	5	3
KRITÉRIUM	min	min	max	max	max	Max
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní

Tabulka 9: Bazální a ideální varianta

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ideální varianta	323 289	1 429 164	1	100	10	4
bazální varianta	499 188	1 874 265	0	70	5	1

Následující tabulka obsahuje váhy vypočtené pomocí Saatyho metody.

Tabulka 12: Váhy kritérií

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
Váhy	0,04797399	0,04797399	0,485966821	0,08359857	0,142951543	0,191535087

Nyní přepočtu kritériální hodnoty podle vzorečku $u_{ij} = \frac{y_{ij}-d_j}{h_j-d_j}$.

Tabulka 13: Přepočtené kritériální hodnoty

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ČSOB	1	0,993655373	0	1	0	0,333333333
ČP	0,40186698	0	1	1	0	1
KOOPERATIVA	0,539013866	0,046144583	0	1	1	0
ČPP	0	1	1	0	0	0,666666667
KRITÉRIUM	min	min	max	max	max	Max
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní

V následující tabulce jsem vypočetla agregovanou funkci užitku pro každou variantu, podle vztahu $u(A_i) = \sum_{j=1}^n w_j u_{ij}$ a varianty seřadila podle této hodnoty od nejlepší po nejhorší.

Tabulka 14: Vyhodnocení metody WSA

	Pořadí	
ČSOB	0,243087201	1
KOOPERATIVA	0,254622498	2
ČPP	0,661630869	3
ČP	0,78037964	4

Z této tabulky vyplývá, že pro společnost Comett plus je, stejně jako v předchozím případě, nejvýhodnější stávající pojišťovna ČSOB.

3.3.3 Metoda TOPSIS

Metoda TOPSIS je založena na výběru varianty, která je nejbližší k ideální variantě a nejdále od bazální varianty. Předpokládá maximalizační charakter všech kritérií.

Stejně jako v předchozích metodách, tak i u této, budou první tabulky stejné, a to tabulka č. 8 (Kritériální matice), č. 9 (bazální a ideální varianta). Tabulka č. 15 obsahuje stanovené váhy Saatyho metodou a normu, kterou budu potřebovat pro výpočet

normalizované matice v tabulce č. 16, podle vzorce $r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^m y_{ij}^2}}$

Tabulka 15: Váhy a normy kritérií

	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
Váhy	0,04797399	0,04797399	0,485966821	0,083598569	0,142951543	0,191535087
Norma	837159,863	3322990,934	1,414213562	186,8154169	13,22875656	5,477225575

Tabulka 16: Normovaná matice

Normovaná matice	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ČSOB	0,386173555	0,430933466	0	0,535287728	0,377964473	0,365148372
ČP	0,51184967	0,564029526	0,707106781	0,535287728	0,377964473	0,730296743
KOOPERATIVA	0,483033191	0,557848648	0	0,535287728	0,755928946	0,182574186
ČPP	0,596287546	0,430083629	0,707106781	0,374701409	0,377964473	0,547722558
KRITÉRIUM	min	min	max	max	max	Max
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní

Kritériální matici dále znormuji váhami získanými Saatyho metodou

Tabulka 17: Vážená normovaná matice

Vážená norm. matice	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby
ČSOB	0,018526286	0,020673598	0	0,044749288	0,054030605	0,069938725
ČP	0,024555471	0,027058747	0,343630434	0,044749288	0,054030605	0,13987745
KOOPERATIVA	0,023173029	0,026762225	0	0,044749288	0,108061209	0,034969363
ČPP	0,028606293	0,020632828	0,343630434	0,031324502	0,054030605	0,104908088
KRITÉRIUM	min	Min	max	max	max	Max
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní

Nyní pro každé kritérium vyberu nejvyšší (ideální) a nejnižší (bazální) hodnotu.

Tabulka 18: Vektor od ideálu

Vektor od ideálu	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby	Norma vektoru
ČSOB	-323288,9815	-1429163,979	-1	-99,9552507	-9,9459694	-3,93006127	1465273,17
ČP	-323288,9754	-1429163,973	-0,65636957	-99,9552507	-9,9459694	-3,86012255	1465273,16
KOOPERATIVA	-323288,9768	-1429163,973	-1	-99,9552507	9,89193879	-3,96503064	1465273,16
ČPP	-323288,9714	-1429163,979	-0,65636957	-99,9686755	-9,9459694	-3,89509191	1465273,17
KRITÉRIUM	min	min	max	max	max	max	
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní	

Tabulka 19: Vektor od bazálu

Vektor od bazálu	Celkové pojistné HAV (Kč)	Celkové pojistné POV (Kč)	Připojištění čelního skla	Limit plnění (mil. Kč)	spoluúčast (%)	asistenční služby	Norma vektoru
ČSOB	-499187,9815	-1874264,979	0	-69,9552507	-4,9459694	-0,93006127	1939602,5
ČP	-499187,9754	-1874264,973	0,343630434	-69,9552507	-4,9459694	-0,86012255	1939602,49
KOOPERATIVA	-499187,9768	-1874264,973	0	-69,9552507	-4,89193879	-0,96503064	1939602,49
ČPP	-499187,9714	-1874264,979	0,343630434	-69,9686755	-4,9459694	-0,89509191	1939602,5
KRITÉRIUM	min	min	max	max	max	max	
	kvantitativní	kvantitativní	kvalitativní	kvantitativní	kvantitativní	kvantitativní	

V následující tabulce jsem vypočetla relativní vzdálenost od bazální vzdálenosti.

Tabulka 20: Vyhodnocení

	Pořadí	
ČSOB	0,56965442778	1
ČPP	0,56965442782	2
KOOPERATIVA	0,56965442805	3
ČP	0,56965442807	4

V metodě TOPSIS vyšla jako nejlepší nabídka pojistných produktů pojišťovna ČSOB.

4 ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce bylo provést průzkum trhu a analýzu nezbytných a doplňkových pojistných produktů pro konkrétní subjekt podnikající v oblasti autodopravy. Z dnešní velké nabídky pojišťoven působících na českém pojistném trhu, jsem si vybrala ty, které mají s pojištěním havarijním a pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla největší zkušenosti. Tyto pojišťovny jsem oslovila a požádala je o vytvoření nabídky pojištění pro vozový park společnosti Comett plus.

Při porovnávání nabídek od pojišťoven jsem zjistila, že částky ročního pojistného se příliš neliší. Tudíž vybírat pouze na základě těchto pojistných částek bych nedoporučovala. Havarijní pojištění a povinné ručení jsou velmi důležitými pojištěními, protože se jimi lze chránit před dopady způsobené škody, před vymáháním náhrady způsobené škody na majetku nebo na zdraví. Významným kritériem, podle kterého vybírat, je tedy limit plnění, který je stanovený zákonem v minimální výši 35 000 000 Kč. Jelikož společnost Comett plus podniká v oblasti autodopravy, poskytuje pravidelnou autobusovou dopravu a MHD, požaduje nejvyšší možný limit plnění, a to ve výši 100 000 000 Kč jak na zdraví, tak na majetek, přičemž v případě škody na zdraví i tento limit může být nedostačující. Pokud dojde k pojistné události a k jejímu plnění v jakékoliv výši, je dalším významným kritériem spoluúčast. Pojišťovny nabízejí několik druhů spoluúčastí od 1% do 25%. Stejně jako platí u limitu plnění, tak i u spoluúčasti, čím vyšší, tím lepší plnění, ale zároveň dražší pojistné. Pojišťovny dále nabízejí připojištění čelního skla a asistenční služby, v případě havárie, poškození, aj. Rozsah asistenčních služeb je v oblasti autodopravy také důležitou součástí pojištění. Některé pojišťovny nabízejí asistenční služby pouze v případě škody na území České republiky, jiné i na území Evropy a dalších států. Pro firmu Comett plus je určitě výhodnější, aby tyto asistenční služby sahaly za hranice České republiky.

K výběru nejvýhodnějšího pojištění pro společnost Comett plus jsem použila vícekritériálních metod rozhodování. Především Saatyho metoda stanovení vah kritérií, metody PRIAM, WSA a TOPSIS pro vyhodnocení jednotlivých nabídek.

Z provedené analýzy, při které byly použity různé metody vícekriteriálního rozhodování, vyšla nejlépe nabídka pojišťovny ČSOB, jejíž roční pojistné u povinného ručení činí 323 289 Kč, u havarijního pojištění 1 431 988 Kč. Limit plnění byl stanoven na 100 000 000 Kč se spoluúčastí 5% minimálně však 5 000 Kč. Veškeré snahy o nalezení jiné, lepší pojišťovny pro společnost Comett plus zůstaly nenaplněny.

5 POUŽITÉ ZDROJE

- [1] Ducháčková, Eva, 1958-. *Principy pojištění a pojišťovnictví. Eva Ducháčková.* 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [2] Cipra, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou.* Praha Ekopres, 2005.
- [3] Cipra, Tomáš, 1952-. *Pojistná matematika: teorie a praxe. Tomáš Cipra.* 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 411 s. ISBN 80-86929-11-6.
- [4] FRIEBELOVÁ, Jana a Jana KLICNAROVÁ. *Rozhodovací modely pro ekonomy.* 1. vyd. České Budějovice: Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, 2007, 135 s. ISBN 978-807-3940-355.
- [5] COMETT PLUS, spol. s r.o. *COMETT PLUS, spol. s r.o.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-23]. Dostupné z: <http://www.comettplus.cz/>
- [6] Česká pojišťovna a. s. *Česká pojišťovna a. s.* [online]. 2011 [cit. 2012-04-23]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/>
- [7] Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group* [online]. 2012 [cit. 2012-04-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/>
- [8] Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group* [online]. 2012 [cit. 2012-04-23]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/>

6 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Vybraná auta a jejich pojištění ČSOB

Tabulka 2: Varianty povinného ručení

Tabulka 3: Vybraná auta a jejich pojištění ČP

Tabulka 4: Vybraná auta a jejich pojištění KOOPERATIVA

Tabulka 5: Vybraná auta a jejich pojištění ČPP

Tabulka 6: Kriteriaální matice

Tabulka 7: Saatyho matice

Tabulka 8: Kriteriaální matice

Tabulka 9: Bazální a ideální varianta

Tabulka 10: Kroky

Tabulka 11: Vyhodnocení nejlepší z variant

Tabulka 12: Váhy kritérií

Tabulka 13: Přepočtené kriteriaální hodnoty

Tabulka 14: Vyhodnocení metody WSA

Tabulka 15: Váhy a normy kritérií

Tabulka 16: Normovaná matice

Tabulka 17: Vážená normovaná matice

Tabulka 18: Vektor od ideálu

Tabulka 19: Vektor od bazálu

Tabulka 20: Vyhodnocení

7 PŘÍLOHY

Příloha č. 1: Seznam vozového parku firmy COMETT PLUS

Poř. číslo	Druh vozidla	RZ		Typ vozidla	Poř. číslo	Druh vozidla	RZ		Typ vozidla
1	Bus - Z	1C1	0910	Karosa LC 956	58	Bus - M	4C2	2183	SOR
2	Bus - L	1C1	0920	Karosa C 954	59	Bus - L	4C2	3464	SOR
3	Bus - L	1C1	0940	Karosa C 954.1360	60	Bus - L	4C2	3474	SOR
4	Bus - Z	1C1	0950	Karosa C 955	61	Bus - L	4C4	7181	SOR
5	Bus - L	1C1	2011	Karosa C 954.1360	62	Bus - L	4C4	7191	SOR
6	Bus - M	1C1	2012	Iris City Bus PS 0901	63	Bus - Z	4C4	9949	IRISBUS
7	Bus - M	1C5	5762	Karosa B 952.1712 městský	64	Bus - M	4C4	9978	IRISBUS
8	Bus - M	1C5	5763	Karosa B 952.1712 městský	65	Bus - L	4C7	7292	SOR
9	Bus - L	1C5	6490	Iris Bus Ares 2,55 N 15/0Cl	66	Bus - L	4C7	7323	SOR
10	Bus - L	1C5	6491	Karosa C 954.1360	67	Bus - M	4C7	7890	Stratos
11	Bus - L	1C5	8239	Karosa C 954	68	Bus - M	4C7	7891	Stratos
12	Bus - Z	1C5	8600	Karosa LC 956.1072	69	Bus - M	4C7	7892	Stratos
13	Bus - L	1C5	8870	Karosa C954	70	Bus - M	4C7	7894	SOR
14	Bus - L	1C5	8890	Karosa C954.1360	71	Bus - M	4C7	7895	IRISBUS
15	Bus - M	2C0	8955	IRIS BUS	72	Bus - Z	4C9	4939	Minibus IVECO
16	Bus - M	2C1	1032	IRISBUS	73	Bus - Z	4C9	5535	Autobus MAN
17	Bus - M	2C1	1034	IRISBUS	74	Bus - L	4C9	5616	SOR
18	Bus - M	2C1	1035	IRISBUS	75	Bus - L	4C9	5626	Stratos
19	Bus - M	2C1	1036	IRISBUS	76	Bus - L	4C9	5636	Stratos
20	Bus - M	2C1	1185	Autobus SOR	77	Bus - L	4C9	6949	Irisbus
21	Bus - M	2C1	1186	IRISBUS kloub.	78	Bus - Z	4C9	6979	Irisbus
22	Bus - M	2C1	1187	IRISBUS kloub.	79	Bus - M	5C6	9313	SOR
23	Bus - L	2C1	1333	Karosa C954.1360	80	Bus - L	5C6	9606	SOR
24	Bus - L	2C1	2606	Karosa C 954.1360	81	Bus - L	5C6	9616	SOR
25	Bus - L	2C1	2616	Irisbus SFR160	82	Bus - M	5C7	0031	Irisbus
26	Bus - L	2C1	6727	Irisbus Ares	83	Bus - L	TAA	9280	Karosa C 734.40 meziměstský
27	Bus - L	2C1	6737	Karosa C 954.1360	84	Bus - L	TAA	2930	SOR C 7,5 meziměstský
28	Bus - L	2C1	6747	Karosa C954.1360	85	Bus - M	TAA	3206	Ikarus 412.02 městský
29	Bus - M	2C1	7275	CITY BUS	86	Bus - M	TAA	3207	Ikarus 412.02 městský
30	Bus - M	2C1	7344	Karosa B 952.1712 městský	87	Bus - M	TAA	3993	Ikarus 280.87 městský
31	Bus - L	2C3	0949	Autobus SOR C9,5	88	Bus - L	TAA	4499	Karosa C
32	Bus - L	2C3	4570	Irisbus Ares	89	Bus - L	TAA	4500	Karosa C
33	Bus - L	2C3	4580	Karosa C 954.1360	90	Bus - L	TAA	4555	Karosa C 934.1351 meziměstský
34	Bus - L	2C3	4590	Karosa C 954.1360	91	Bus - L	TAA	4646	Karosa C
35	Bus - M	2C5	4116	Karosa B 952	92	Bus - M	TAA	4680	Karosa B 731.20
36	Bus - M	2C5	4117	Karosa B 961.1917	93	Bus - L	TAA	4959	Karosa C 934.1351meziměstský
37	Bus - M	2C5	4319	Karosa Irisbus městský	94	Bus - L	TAA	4969	Karosa C 934.1351meziměstský
38	Bus - L	2C6	4312	Karosa	95	Bus - M	TAA	4999	Ikarus 417 městský kolub.
39	Bus - L	2C6	4313	Karosa	96	Bus - L	TAA	5098	Karosa C 934.1351meziměstský
40	Bus - L	2C6	4314	Karosa	97	Bus - L	TAA	5099	Karosa C 935.1036
41	Bus - L	2C7	8535	SOR C 9.5	98	Bus - L	TAA	5100	Karosa C 934.1351meziměstský
42	Bus - L	2C7	8545	Irisbus SFR150	99	Bus - L	TAK	2388	Karosa C 934.1351.5

43	Bus - M	2C7	8614	IRISBUS PU09D ⁴	100	Bus - L	TAL	0706	Karosa C 934.1351
44	Bus - M	2C7	9437	SOR BN 10,5	101	Bus - L	TAL	0707	Karosa C 943.1944
45	Bus - L	2C8	0919	Irisbus SFR160	102	Bus - M	TAL	2861	Karosa B 932.1694
46	Bus - L	3C6	8636	SOR	103	Bus - L	TAL	2949	Karosa C 935.1039
47	Bus - L	3C6	8646	SOR	104	Bus - L	TAL	2950	Karosa C 934 E
48	Bus - M	3C9	9127	IRISBUS PS09D5	105	Bus - M	TAL	3004	Ikarus 412 městský
49	Bus - M	3C9	9128	IRISBUS PS09D5	106	Bus - M	TAL	3039	Ikarus 412 městský
50	Bus - L	4C0	1262	IRISBUS SFR 160	107	Bus - L	TAL	3066	Karosa C 934.1351 E
51	Bus - L	4C0	1272	SOR	108	Bus - Z	TAL	4333	Karosa 936.1038 EX
52	Bus - L	4C0	1282	SOR	109	Bus - L	TAL	4342	Karosa C 943.1947
53	Bus - L	4C0	1383	SOR	110	Bus - L	TAL	4420	Karosa C 954.136001
54	Bus - L	4C0	2181	SOR	111	Bus - L	TAL	4430	Karosa C 954.1360
55	Bus - L	4C2	1878	SOR	112	Bus - Z	TAL	4440	Karosa C 955.1073
56	Bus - M	4C2	2181	SOR	113	Bus - M	TAL	4997	Karosa B 961
57	Bus - M	4C2	2182	SOR	1	Návěs	1C1	2114	Cargobull SPR24/L 13,62EB.
1	Tahač	1C1	1514	Iveco Eurotech MP 440	2	Návěs	1C3	1850	Schmitz Cargobul SPR 24/l
2	Tahač	1C5	5465	Iveco LD 440 E 43 TP	3	Návěs	1C3	1898	Valník.návěs Scmitz SPR 24
3	Tahač	1C5	7737	Iveco tahač návěsů	4	Návěs	1C3	1899	Placht.návěs Schmitz Cargobul
4	Tahač	1C7	8690	IVECO STRALIS	5	Návěs	1C4	2096	Návěs Schwarzmüller
5	Tahač	1C7	8691	IVECO STRALIS	6	Návěs	1C4	2169	Návěs Schmitz
6	Tahač	1C7	8692	IVECO STRALIS	7	Návěs	1C4	2185	Kögel
7	Tahač	1C7	8693	IVECO STRALIS	8	Návěs	1C4	2206	Návěs Schwarzmüller
8	Tahač	1C7	8694	IVECO STRALIS	9	Návěs	1C4	2207	Návěs Schwarzmüller
9	Tahač	1C7	8695	IVECO STRALIS	10	Návěs	1C5	9066	Návěs Schwarzmüller
10	Tahač	1C7	8801	IVECO STRALIS	11	Návěs	1C5	9077	Návěs Schwarzmüller
11	Tahač	1C7	8802	IVECO STRALIS	12	Návěs	1C8	7522	Návěs Panav
12	Tahač	2C0	8720	Tahač Iveco Eurotech Cursor	13	Návěs	1C8	7533	Val.návěs Panav
13	Tahač	2C1	2858	Iveco Eurotech 440E 43 T/P	14	Návěs	1C8	7560	návěs PANA V NV35
14	Tahač	2C1	6326	Iveco tahač	15	Návěs	2C0	6487	návěs PANA V NV35
15	Tahač	2C1	6327	Iveco tahač	16	Návěs	2C0	6488	návěs PANA V NV35
16	Tahač	4C7	7445	Tahač Volvo	17	Návěs	2C0	6889	Návěs na dobytek MENKE
17	Tahač	2C3	0844	Tahač Iveco	18	Návěs	2C0	6986	Návěs Schmitz cargobull
18	Tahač	2C3	0944	Tahač Iveco	19	Návěs	2C0	6987	Návěs Schmitz cargobull
19	Tahač	2C6	2338	Tahač IVECO AT440S40	20	Návěs	2C0	9864	Návěs Schwarzmüller
20	Tahač	2C6	2339	Tahač IVECO AT440S40	21	Návěs	2C0	9865	Návěs Schwarzmüller
21	Tahač	2C6	4482	Iveco Stralis	22	Návěs	2C0	9907	Schmitz SPR 24
22	Tahač	2C6	4483	Iveco Stralis	23	Návěs	2C1	7762	Návěs Schmitz cargobull
23	Tahač	2C8	0422	Tahač Iveco Stralis	24	Návěs	2C1	7763	Návěs Schmitz cargobull
24	Tahač	2C8	0433	Tahač Iveco Stralis	25	Návěs	2C1	7822	Návěs Schmitz Cargobull
25	Tahač	2C8	1161	Tahač Iveco Stralis	26	Návěs	2C1	7833	Návěs Schmitz Cargobull
26	Tahač	3C6	2449	Volvo	27	Návěs	2C6	.0636	Návěs Menke
27	Tahač	3C6	2450	Volvo	28	Návěs	3C4	1672	Lemex
28	Tahač	3C6	9086	Iveco Stralis	29	Návěs	3C4	1673	Lemex
29	Tahač	3C6	9087	Iveco Stralis	30	Návěs	4C1	8005	Lemex
30	Tahač	4C0	0949	Tahač Iveco Stralis	31	Návěs	4C1	8088	Lemex
31	Tahač	4C1	6699	Volvo	32	Návěs	4C1	8128	Lemex
32	Tahač	4C6	2213	Volvo	33	Návěs	4C2	3689	Návěs Schmitz
33	Tahač	4C6	2502	Volvo	34	Návěs	5C5	4322	Panav
34	Tahač	4C6	2583	Volvo	35	Návěs	5C5	4393	Návěs Pezzaioli
35	Tahač	4C7	7880	Iveco Stralis	36	Návěs	5C6	1545	Krone
36	Tahač	4C9	6386	Iveco Stralis	37	Návěs	5C6	1546	Krone
37	Tahač	4C9	6914	Tahač Iveco	38	Návěs	TA	8543	Kögel SN 24 P 170
38	Tahač	4C9	6915	Tahač Iveco	39	Návěs	TA	9040	Schmitz SPR 24
39	Tahač	5C6	8904	Iveco	40	Návěs	TA	9213	Kögel SN 24 P

40	Tahač	5C6	8905	Iveco	41	Návěs	TA	9315	Schmitz Cargobull SPR 24/L
41	Tahač	TA	9251	Schmitz	42	Návěs	TA	9465	Schmitz Cargobul placht.návěs
1	Přívěs	1C5	9099	Gapa přívěs	43	Návěs	TA	9470	Schmitz FZB, SRN
2	Přívěs	1C8	7473	nákladní přívěs skříň.	1	Nákladák	1C7	7567	Iveco MP260E40
3	Přívěs	1C8	7487	Přívěs PEZZAIOLI	2	Nákladák	3C5	5277	MAN
4	Přívěs	1C8	7732	přívěs G.T.S.	3	Nákladák	3C6	8320	Scania
5	Přívěs	2C1	7897	Přívěs MENKE	4	Nákladák	3C8	1120	Volvo
6	Přívěs	3C5	2790	Lemex	5	Nákladák	3C8	1121	Volvo
7	Přívěs	3C5	2791	Lemex	6	Nákladák	4C1	6149	Volvo
8	Přívěs	3C9	7028	Lemex	7	Nákladák	4C9	5145	Mercedes – Benz
9	Přívěs	5C5	4291	Přívěs Svan	8	Nákladák	4C9	5146	Mercedes – Benz
10	Přívěs	5C5	4293	Přívěs Svan	9	Nákladák	4C9	5147	Mercedes – Benz
11	Přívěs	5C5	4323	Svan	10	Nákladák	4C9	5148	Mercedes – Benz
12	Přívěs	5C5	4394	Přívěs Tang	11	Nákladák	4C9	5149	Mercedes – Benz
13	Přívěs	5C5	4395	Přívěs Tang	12	Nákladák	4C9	5321	Mercedes – Benz
14	Přívěs	5C5	4396	Přívěs Tang	13	Nákladák	4C9	5322	Iveco Stralis
15	Přívěs	5C5	4397	Přívěs Tang	14	Nákladák	4C9	6917	Iveco
16	Přívěs	5C5	4398	Přívěs Tang	15	Nákladák	4C9	6918	Iveco
17	Přívěs	5C5	4399	Přívěs Tang	16	Nákladák	4C9	7410	Iveco
18	Přívěs	5C6	6494	Svan	17	Nákladák	5C7	0798	Iveco

Příloha č. 2: Pojistné podmínky - Asistence „POHODA Klasik“

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění vozidel DPPAK 2006 – Asistence „POHODA Klasik“

Článek 1 Úvodní ustanovení

- Pojištění DPPAK 2006 – Asistence „POHODA Klasik“ (dále jen „DPPAK 2006“) se řídí ustanoveními zákona č. 37/2004 Sb., o pojištění smlouvě. Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění vozidel a dopravovaných věcí VPPH 2006 (dále jen „VPPH 2006“), těmito DPPAK 2006 a příslušnými ustanoveními pojištění smlouvy.
- Pojištění založené na základě těchto DPPAK 2006 je pojištění soukromé a sjednává se jako pojištění škodové pro pojištěné nebo za účelem pojištění smlouvy.
- Do pojištění založeného těmito DPPAK 2006 je zahrnuto každé vozidlo, pro které je u pojišťovny sjednáno havarijní pojištění pojistnou smlouvou obsahující VPPH 2006 nebo pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla sjednané pojistnou smlouvou obsahující Všeobecné pojistné podmínky DOV 2006 (ale jen „VPPH DOV 2006“).
- Asistenční služby poskytuje pojišťovna prostřednictvím smluvního partnera pojišťovny na smluvně vymezeném území České republiky a na geografickém území ostatních zemí Evropy, v nichž má pojišťovna nebo její smluvní partner sjednané dohody o poskytování asistenčních služeb klientům pojišťovny.
- Asistenční služby jsou poskytovány na základě telefonické žádosti oprávněné osoby na telefonním čísle určeném za tímto účelem pojišťovnou, a to 24 hodin denně. Při sjednání pojištění smlouvy je toto telefonní číslo pojištěnému sděleno vhodnou formou, přičemž pojišťovna má právo toto číslo změnit.
- O změně telefonního čísla je pojišťovna povinna pojištěnkou v dostatečném předstihu informovat.
- Oprávněná osoba je povinna po provedení asistenčních služeb jejich provedení na místě potvrdit a současně zkontrolovat jejich správnost spolu s uvedením svých identifikačních údajů na fakturu nebo jiným finančním dokladu týkajícím se poskytovaných asistenčních služeb.

Článek 2 Pojistná nebezpečí, rozsah pojištění

- Dodá-li na smluvě vymezeném území k pojištění událost způsobenou **havárií** na vozidle pojištěném tímto pojištěním, má oprávněná osoba nárok na poskytnutí asistenčních služeb prostřednictvím smluvního partnera pojišťovny, a to následovně:
 - zprostředkování a úhradu práce mechanika v rozsahu maximálně **2 hodin** nutné k odstranění následků havárie pojištěného vozidla na místě za účelem jeho rychlého zpopojení; náklady na náhradní díly jsou účtovány k tíži oprávněné osoby, a uplatní-li pojištěný nároky z titulu pojištění havárie, budou mu náklady na náhradní díly hrazeny v souladu s podmínkami tohoto pojištění, pokud souvisí s havárií vozidla,
 - zprostředkování a úhradu za nahrazení nepojistitelného vozidla z místa havárie do nejbližšího smluvního, příp. autorizovaného servisu, kde lze toto vozidlo opravit,

- V případě pojištěné události přípojného vozidla je asistence dle DPPAK 2006 poskytována pouze tehdy, a-li tažné vozidlo pojištěno u České pojišťovny a.s.

Článek 6 Speciální výkladová ustanovení

Havárie se pro účely těchto DPPAK 2006 rozumí rovněž poškození vozidla živelní událostí.

maximálně však **50 km**, nedochodí-li pojišťovna v konkrétním případě k poskytnutí jiné rozvahy, především v souvislosti s likvidací pojištěné události z titulu havarijního pojištění, přičemž odtahem vozidla se rozumí naložení, převoz a složení vozidla. Za naložení vozidla se zejména u nákladních a speciálních vozidel nepovažuje jejich vyvážení, tj. návratem tohoto vozidla zpět na komunikaci,

- plnění v případě, není-li oprava havárie poškozeného vozidla učená nebo možná, např. v případě neekonomičnosti či nemožnosti (totální zničení, odcizení) opravy, v rozsahu – zajištění příslušných administrativních záležitostí souvisejících s ponecháním havárie poškozeného nebo zničeného vozidla v zahraničí a vyrovnání příslušných poplatků s tímto souvisejících až do výše 5 % z obvyklé ceny vozidla bezprostředně před poškozením,
- pojišťovna dále v zahraničí uhradí náklady na uskladnění a ostrahu vozidla na dobu až **10 dnů** a do částky ekvivalentu **20 eur** za den,
- v případě způsobení škody provozem vozidla v zahraničí má oprávněná osoba nárok, aby byla zajištěna právní pomoc advokáta a/nebo tlumočnicka v případě, že je právní vědomo trestní nebo správní řízení v souvislosti s touto způsobenou škodou. Pojišťovna hraadí náklady na právní pomoc a tlumočnické služby maximálně do částky ekvivalentu **1 000 eur**,
- pojišťovna na svůj náklad zajistí na žádost oprávněné osoby telefonické tlumočení pro případ jednání oprávněné osoby s policií nebo orgány veřejné správy, jestliže je toto jednání vyvoláno vznikem havárie nebo odcizením vozidla. Telefonické tlumočení poskytovatel zajišťuje pro vzájemný překlad z českého do anglického, německého a francouzského jazyka; po vzájemné dohodě poskytovatele a oprávněné osoby i do jiných jazyků. Poskytnutí této služby není podmíněno skutečností, že vozidlo je v důsledku havárie nepojízdné,
- předání vzkazu blízké osobě, tj. osobě, která má být upozorněna na potíže oprávněných osob. Pojišťovna ari její smluvní partner neodpovídají za škody vzniklé v důsledku nemožnosti doručení vzkazu; v takovém případě je však pojišťovna, resp. její smluvní partner, povinna oprávněnou osobu upozornit na nemožnost vzkaz předat.

- Dojde-li na smluvně vymezeném území **mimo Českou republiku** k pojištěné události způsobené **odcizením** vozidla pojištěného tímto pojištěním, má oprávněná osoba nárok na poskytnutí asistenčních služeb prostřednictvím smluvního partnera pojišťovny a to následovně:
 - právní služby, kdy poskytovatel zajistí na pokyny pojišťovny chlazení odcizení vozidla příslušným úřadům,
 - poskytovatel dále zajistí úhradu nákladů na dva nočníhly oprávněným osobám, maximálně však do částky ekvivalentu **70 eur** za jeden nočníhly a osobu.
- O účelnosti, možnosti, způsobu, přiměřenosti a rozsahu

Oprávněnou osobou se pro čerpání asistenčních služeb rozumí kterákoliv fyzická osoba cestující v pojištěném vozidle, maximální počet oprávněných osob se rovná počtu sedadel uvedených v technickém průkazu pojištěného vozidla.

Poruchou se rozumí jakákoli mechanická, elektrická nebo elektronická závada mající za následek nepojízdnost vozidla (např. způsobené vlastní funkcí součásti vozidla, únavou materiálu, vybitím akumulátoru, mechanickým proražením pneu-

matik, zlomením nebo ztrátou klíče). Pro vyklad ostatních pojmů se v plném rozsahu použijí výkladová ustanovení obsažená ve VPPH 2006.

Článek 3

Pojistné období, počátek a konec pojištění, pojištění

- Pro určení pojištěného období, počátku a konce pojištění se použijí příslušná ustanovení VPPH 2006.

Článek 4

Speciální vyluky z pojištění

- Pojišťovna pojištění plnění neposkytne v případě:
 - služeb, které byly provedeny bez souhlasu pojišťovny, resp. jejího smluvního partnera,
 - postoupení nároku oprávněné osoby na plnění ze asistenční služby nebo její část jinému,
 - služeb, které byly poskytnuty bez právního důvodu,
 - úhrady za pohonné hmoty a mytí,
 - závady na pneumatikách (např. poškození ventilek, separace běhounu pneumatiky),
 - škod vzniklých v důsledku vybitého akumulátoru,
 - škod způsobených neschváleným doplněním či nahrazením dílem, jehož technická způsobilost nebyla schválena příslušným schvalovacím orgánem,
 - škod, které vznikly v důsledku nedostatečného množství pohonných hmot či jiných provozních naplín a kapalin nebo v důsledku jejich záměny,
 - škod vzniklých na zamčeném vozidle či na bezpečnostním vybavení a nákladu na otevření vozidla při ztrátě nebo odcizení klíčů od vozidla,
 - kdy oprávněná osoba škodu umyšleně způsobila, v důsledku sebevraždy oprávněné osoby nebo pokusu o ni,
 - škod, které vznikly v důsledku občanské války nebo jiného ozbrojeného konfliktu, teroristického útoku, sabotáže nebo atentátu,
 - škod vzniklých v důsledku účinné radioaktivní, mi škod vzniklých následkem požití alkoholu, drog či omamných látek,
 - škod způsobených poruchou, přičemž u vozidel s největší povolenou hmotností do 3 500 kg se za poruchu nepovažuje mechanické proražení pneumatik,
 - služeb, které byly poskytnuty v souvislosti s manipulací nákladu vozidla (např. jeho vyložení, přeložení nebo uskladnění).

Článek 5

Ostatní ujednání

- V případě poskytování pojištěného plnění v zahraničí měně se pro přepočítání na českou měnu použije směnného kurzu České národní banky platného v den vyžádání asistenční služby oprávněnou osobou.
- Jestliže pojišťovna nebo její smluvní partner poskytla plnění uvedené v těchto DPPAK 2006 bez právního důvodu, je pojištěnkou povinen pojišťovnu vrátit částku, která byla pojišťovnou nebo jejím smluvním partnerem za poskytnutou asistenční službu vyplacena.

Článek 7 Účinnost

- Tyto DPPAK 2006 nabývají účinnosti dnem 18. 10. 2010.