

Analýza majetkového pojištění vybraných pojišťoven

Jiří Bejtkovský

Bakalářská práce
2005



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2004/2005

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Jiří BEJTKOVSKÝ

Studijní program: B 6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Management a ekonomika

Téma práce: Analýza majetkového pojištění vybraných pojišťoven

Zásady pro vypracování:

1. Vypracujte literární rešerši zaměřenou na problematiku majetkového pojištění s důrazem na havarijní pojištění motorových vozidel.
2. Provedte analýzu důsledků přijetí zákona o pojistné smlouvě (37/2004 Sb.) na vybraný segment havarijního pojištění.
3. Zpracujte důkladnou analýzu havarijního pojištění v České republice.
4. Navrhněte na základě výsledků analýzy možný přehled doporučení pro pojišťovnu Kooperativa, a.s. vedoucí ke zvýšení její konkurenceschopnosti na pojistném trhu.

Rozsah práce: 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

Monografie

- [1.] IČEJKOVÁ, V. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, fakulta ekonomicko-správní, 1999. 179 s. ISBN 80-210-1637-X.
[2.] IČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ŠEDOVÁ, J. Pojišťovnictví – praktikum. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, fakulta ekonomicko-správní, 1996. 206 s. ISBN 80-210-1448-2.
[3.] IČEJKOVÁ, V. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
[4.] JZUZAŇÁK, A. Právní rádce pojištěných. 1. vyd. Praha: Linde, a.s., 1996. 95 s. ISBN 80-7201-002-6.
[5.] IČAPKOVÁ, D. Jak pojistit firmu. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. 107 s. ISBN 80-7226-337-4.

a další dle doporučení vedoucího bakalářské práce.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jan Janča
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: 14. března 2005
Termín odevzdání bakalářské práce: 20. května 2005

Ve Zlíně dne 14. března 2005

doc. PhDr. Václav Nováček, CSc.
děkan



doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

ABSTRAKT

Abstrakt česky

Cílem mé práce je seznámit čtenáře s oblastí majetkového pojištění, přičemž důraz je zde kladen především na problematiku související s pojištěním motorového vozidla – a to na havarijní pojištění vozidla.

V teoretické části jsou zahrnuty podstatné skutečnosti týkající se nejenom oblasti majetkového pojištění, ale také havarijního pojištění motorového vozidla.

Praktická část je rozdělena do dvou hlavních celků – první se věnuje struktuře a působnosti nově přijatého zákona číslo 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a druhý celek již obsahuje analýzu havarijního pojištění u 6 nejvýznamnějších pojišťoven na trhu neživotního pojištění v České republice. Dále jsou zde uvedeny výsledky analýzy a možná doporučení pro Kooperativu, pojišťovnu, a. s. vedoucí ke zvýšení její konkurenceschopnosti na pojistném trhu.

Poslední částí je závěr, který obsahuje kompletní shrnutí celé práce.

Abstrakt ve světovém jazyce

The aim of my work is to acquaint readers with the property insurance area. The emphasis is laid especially on motor vehicle insurance (accident automobile insurance).

The theoretical part deals with important facts concerning not only property insurance area but accident automobile insurance, as well.

The practical part is divided into two main sections – the first section is focused on structure and implementation of the recently passed law number 37/2004 about insurance agreement and the second section covers an analysis of accident insurance in six first-line insurance companies on the market of non-life insurance in the Czech Republic. Then there are stated the results of the analysis and possible recommendations for Kooperativa, pojišťovna, a. s., which should help grow its competitiveness insurance market.

The last part is the conclusion, which contains a complete summary of the work.

Motto:

„Z bezstarostných dětských her vstupujeme do neznámé každodenní reality. Dětem podporu a pocit jistoty dávají rodiče. A my dospělí už dobře víme, že život není čekáním na dobrou kartu, ale hrou s těmi, jaké máme v ruce. Užívejte si tedy svých her a starosti nechte na nás.“

Kooperativa – pojišťovna pro život, jaký je.

Rád bych poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Janu Jančovi za odborné vedení a praktické rady.

Dále děkuji hlavnímu konzultantovi mé bakalářské práce panu Bc. Janu Kováčovi a paní Anitě Matušové z Kooperativy, pojišťovny, a. s.; paní Jitce Pšenkové z České pojišťovny, a. s.; slečně Jitce Slezáčkové z Generali Pojišťovny, a. s.; slečně Michaelle Daníčkové z ČSOB Pojišťovny, a. s. a zaměstnancům Allianz pojišťovny, a. s. a České podnikatelské pojišťovny, a. s. za poskytnutí informací, za cenné rady, připomínky a hlavně za čas, který mi věnovali v průběhu zpracování mé bakalářské práce.

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval.

Ve Zlíně 20. 5. 2005

.....

Jiří Bejtkovský

Vedení organizace, pro kterou jsem zpracovával bakalářskou práci a jejíž data byla v práci použita **nesouhlasí** se zapůjčením práce třetí straně.

.....

Podpis odpovědného zástupce organizace

OBSAH

OBSAH	6
ÚVOD.....	8
I. TEORETICKÁ ČÁST	9
1 POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ.....	10
1.1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ.....	10
1.2 VŠEOBECNĚ O POJIŠTĚNÍ	11
1.3 KLASIFIKACE POJIŠTĚNÍ	16
2 POJIŠTĚNÍ MAJETKU	18
2.1 ZÁKLADNÍ POJISTNÉ DRUHY	20
2.1.1 Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí živelnou událostí	20
2.1.2 Pojištění budov	21
2.1.3 Pojištění domácnosti	21
2.1.4 Pojištění strojů a strojních zařízení	22
2.1.5 Pojištění motorových vozidel.....	22
2.1.6 Pojištění odpovědnosti za škodu	23
2.1.7 Pojištění zemědělských rizik.....	23
2.1.8 Pojištění důsledků vyplývajících z přerušení provozu (šomážní pojištění)	24
3 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ MOTOROVÉHO VOZIDLA	24
3.1 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ VŠEOBECNĚ	24
3.2 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ MOTOROVÉHO VOZIDLA	25
3.3 PRÁVA A POVINNOSTI POJIŠTĚNÉHO PŘÍPADNĚ POJISTNÍKA	25
3.4 PRÁVA A POVINNOSTI POJISTITELE	26
3.5 POJISTNÉ	26
3.6 SLEVY NA POJISTNÉM	27
3.7 POSTUP V PŘÍPADĚ NEHODY VOZIDLA	28
3.8 DALŠÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ SOUVISEJÍCÍ S PROVOZEM MOTOROVÉHO VOZIDLA	29
II. PRAKTICKÁ ČÁST	30
4 PŮSOBNOST ZÁKONA Č. 37/2004 Sb., O POJISTNÉ SMLOUVĚ	31
4.1 STRUKTURA ZÁKONA Č. 37/2004 Sb.	31
4.2 NOVÉ DĚLENÍ SOUKROMÉHO POJIŠTĚNÍ	33
4.3 ÚPRAVA VÝŠE POJISTNÉHO.....	33
4.4 VČASNÉ NEZAPLACENÍ POJISTNÉHO	34
4.5 LHŮTY PRO ŠETŘENÍ A PRO PLNĚNÍ.....	35
4.6 NOVÉ POJMY – OBMYŠLENÝ A ODKUPNÉ	35
4.7 PRÁVO ODSTOUPIT OD SMLOUVY.....	35

4.8	ZÁNÍK POJIŠTĚNÍ	36
5	ANALÝZA HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN	36
5.1	ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.	38
5.2	KOOPERATIVA, POJIŠŤOVNA, a. s.	39
5.3	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s.	41
5.4	GENERALI POJIŠŤOVNA, a. s.	42
5.5	ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s.	43
5.6	ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.	44
5.7	PŘÍKLADY SJEDNÁNÍ HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ U ANALYZOVANÝCH POJIŠŤOVEN	46
5.7.1	Příklad č. 1 – osobní automobil značky ŠKODA FABIA	46
5.7.2	Příklad č. 2 – osobní automobil značky FORD MONDEO COMBI	50
5.7.3	Příklad č. 3 – dodávkový nákladní automobil značky HYUNDAI H-100	53
6	ZHODNOCENÍ ANALÝZY HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL	56
6.1	DŮVĚRYHODNOST POJISTITELE, PODÍL NA TRHU, STABILITA	56
6.2	KOMPLEXNOST NABÍDKY PRODUKTU	56
6.3	MOŽNOST DOPLŇKOVÉHO POJIŠTĚNÍ	56
6.4	SYSTÉM BONUSU – SLEV NA POJISTNÉM ZA BEZEŠKODNÍ PRŮBĚH POJIŠTĚNÍ	57
6.5	CENA CELKOVÉHO POJISTNÉHO	58
6.6	VÝSLEDKY ANALÝZY HODNOCENÝCH POJIŠŤOVEN	58
7	NÁVRHY PRO TVORBU PRODUKTŮ PRO KOOPERATIVU, POJIŠŤOVNU, A. S. VEDOUcí KE ZVÝŠENÍ JEJÍ KONKURENCESCHOPNOSTI NA POJISTNÉM TRHU	60
	ZÁVĚR.....	62
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	63
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	67
	SEZNAM OBRÁZKŮ	68
	SEZNAM TABULEK.....	69
	SEZNAM PŘÍLOH.....	70

ÚVOD

Pro svou bakalářskou práci jsem si vybral téma Analýza majetkového pojištění vybraných pojišťoven. Neboť je tato problematika dosti obsáhlá, zaměřil jsem se na havarijní pojištění motorových vozidel. Důvodem pro zvolení uvedeného tématu byla snaha o seznámení a hlavně porovnání rozdílů mezi nabízenými produkty u šesti nejvýznamnějších pojišťoven na českém pojistném trhu v oblasti havarijního pojištění motorových vozidel.

Téma bakalářské práce budu zpracovávat v Kooperativě, pojišťovně, a. s.

Cílem teoretické části bude na základě literární rešerše popsat základní druhy majetkového pojištění s důrazem na havarijní pojištění motorových vozidel.

Cílem praktické části bude analýza důsledků přijetí nového zákona o pojistné smlouvě (37/2004 Sb.) a samozřejmě také analýza havarijního pojištění u šesti nejvýznamnějších pojišťoven v oblasti neživotního pojištění na českém pojistném trhu.

Zdrojem informací pro teoretickou část bakalářské práce bude odborná literatura z oblasti pojišťovnictví, internetové stránky České asociace pojišťoven a interní zdroje Kooperativy, pojišťovny, a. s.

Zdrojem informací a dat obsažených v praktické části budou interní zdroje jednotlivých pojišťoven, Všeobecné a zvláštní pojistné podmínky a osobní pohovory s odpovědnými osobami z oddělení pojištění majetku u vybraných pojišťoven.

Předpokládám, že na základě interních zdrojů – jako jsou propagační brožury, sazebníky, smlouvy, manuály, Všeobecné a zvláštní pojistné podmínky – a informací získaných na základě osobních pohovorů budu schopen podrobně popsat a porovnat možnosti sjednání havarijního pojištění vozidel u jednotlivých analyzovaných pojišťoven.

Porovnání bude zaměřeno na pojistitelovu důvěryhodnost, finanční stabilitu, podíl na trhu; komplexnost nabídky produktu a možnosti sjednání doplňkových pojištění. Dále budu srovnávat systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění a samozřejmě také cenu celkového ročního pojistného.

Na základě všech těchto informací vypracuji doporučení pro zvýšení konkurenceschopnosti Kooperativy, pojišťovny, a. s., která zaujímá 2. místo v neživotním pojištění na českém pojistném trhu.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ

1.1 Historie pojišťovnictví

Po celý život od narození až do smrti nás provází pojištění. Provází nás i od prvních úvah o podnikatelské činnosti až po její zakončení. O úlohách a významu pojištění se ví velmi málo.

Obor pojišťovnictví má svá specifika a principy, kterými se od ostatních do značné míry liší, ale i mnoho znaků, které je spojují. [5]

Historie pojišťovnictví je na území dnešní České republiky doložena od konce 17. století, kdy v roce 1699 podal Jan Kryštof Bořek originální návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách, jednalo se o první pokus zavedení povinně smluvního pojištění v Čechách. V každém českém městě měl být založen protipožární fond vytvářený příspěvky občanů. K realizaci tohoto pokusu bohužel nedošlo.

Po únoru 1948 byl zformován pouze jeden ústav – Československá pojišťovna, národní podnik. Tak byl na několik desetiletí přerušen přirozený tržní vývoj pojišťovnictví. V souvislosti s novým federativním uspořádáním státu v roce 1968 byly z jediné Státní pojišťovny vytvořeny dva samostatné subjekty: Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská štátna poisťovňa se sídlem v Bratislavě, a to s účinností od 1. ledna 1969. Monopolní období českého, respektive československého pojišťovnictví, trvalo až do počátku devadesátých let. [39]

V roce 2003 provozovalo pojišťovací činnost na území České republiky na základě povolení Ministerstva financí celkem 42 pojišťoven, z nichž 23 pojišťoven lze označit jako neživotní, což znamená, že provozovaly jedno nebo více pojistných odvětví neživotního pojištění a 3 pojišťovny jako čistě životní pojišťovny. Zbýlých 16 pojišťoven bylo se smíšenou účastí, tj. provozovaly souběžně jedno nebo více odvětví životního pojištění a jedno nebo více odvětví neživotního pojištění. Dále lze také charakterizovat celkem 34 pojišťoven jako pojišťovny tuzemské a 8 pojišťoven jako zahraniční (organizační složky pojišťoven se sídlem v zahraničí). [30]

Začleněním České republiky do Evropské unie zřejmě dojde k většímu uvolnění trhu, ale také k zostřené konkurenci. Pro klienty to bude znamenat výrazné zvýšení kvality služeb a rozšíření nabídky o nové dosud nenabízené druhy pojištění.

1.2 Všeobecně o pojištění

Původní myšlenky o pojištění vznikly na zásadách vzájemnosti s cílem pomáhat v situacích, kdy se jednotlivec nemůže ubránit vzniku škody a krýt její následky.

Lidská společnost je již od svého vzniku neustále ohrožována zápornými důsledky nepředvídatelných událostí, majících původ jak v povaze přírodních dějů, tak i v nedokonalosti samotné společnosti. Základním rysem těchto škodlivých událostí je jejich nahodilost v čase a v rozsahu způsobených následků.

Snaha zmírnit nebo odstranit nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi vedla postupem času ke sdružování jednotlivců a skupin do společenství.

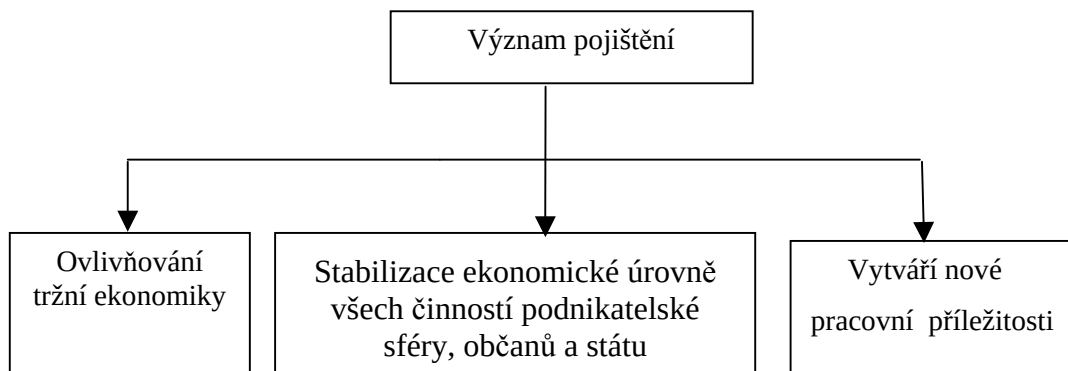
Základním principem, na kterém je činnost takových společností založena, je princip solidarity. Ten spočívá v tom, že každý člen platí určité příspěvky, aniž byl nebo bude postižen škodou z nahodilé události. Nahromaděné příspěvky vytvářejí finanční rezervy potřebné pro úplnou nebo částečnou úhradu vzniklých škod členů sdružených ve společenství.

S rozvojem dělby práce dochází postupně ke kvalitativním přeměnám takových společenství, až konečným historickým výsledkem všech těchto přeměn jsou pojišťovny a pojišťovnictví. [11]

Všechny změny ve společnosti se přímo odrážejí i v pojišťovací činnosti. Rozvoj vědy, techniky a kultury přináší na trh nové moderní výrobky, nové činnosti a s tím i nová rizika, se kterými musí pojišťovna, občané, podniky a podnikatelé počítat a kalkulovat. Pojišťovny musí proto soustavně připravovat nové produkty a sledovat vývoj v celé ekonomice (např. vývoj HDP, inflace, růst cen, růst nezaměstnanosti, pohyb peněžních příjmů, demografických údajů apod.).

Pojištění a pojišťovnictví přímo nebo nepřímo zasahuje do všech činností, týká se každého občana, firmy, podniku a společnosti. Rozvoj pojištění a pojišťovnictví v ekonomice vytváří vznik nových pracovních příležitostí. Bez dobrého fungování nezávislého pojišťovnictví není možné vytvořit volné a svobodné tržní hospodářství.

Význam pojištění v tržní ekonomice je uveden na obrázku (Obr. 1).



Obr. 1. Význam pojištění

Pojištění představuje v tržní ekonomice také peněžní vztahy, prostřednictvím kterých se tvoří a rozdělují peněžní pojistné rezervy, tzv. pojišťovacím způsobem rozdělování.

Pojištění znamená efektivní formu tvorby a přerozdělování peněžních rezerv, to je pojistných rezerv, které vykonává specializovaná instituce – pojišťovna nebo zajišťovna. Do pojistných rezerv přispívají všichni pojistníci (například majitelé rodinných domů), avšak pouze ten, u kterého vznikla pojistná událost (například požáru nebo krupobití) dostane vyplacenou pojistnou náhradu (podle pojistné smlouvy) bez ohledu na výši pojistného, které již uhradil.

Pro občany a zejména podnikatele je pojištění významné až ekonomicky nutné. Podcenění pojištění by totiž mohlo způsobit nesmírné škody, které by mohly zapříčinit krach dané firmy. Naopak správným přístupem k pojištění pomůže optimalizovat náklady na objektivně existující rizika. Pojištění jako jeden z nástrojů řízení podniku je velmi potřebné a důležité zejména v rozvinuté tržní ekonomice. [5]

Každý podnikatel by měl mít zájem na minimalizaci rizika škod a ztrát ve svém osobním životě i v podnikatelské činnosti.

Pojištění subjektů pojistného trhu se realizuje prostřednictvím zaplacení pojistného. **Pojistné** je formou peněžní platby, která se vybírá v určité výši od pojištěných subjektů na základě zákona, jiného právního předpisu či pojistné smlouvy. Pojistné tedy slouží jako zdroj tvorby centralizovaných a decentralizovaných pojistných rezerv, jako podmínky zabezpečení jejich optimální pojistné ochrany.

Pojištění je také možné chápat jako právní vztah, při kterém pojišťovna přebírá na sebe závazek, že pojištěnému (anebo poškozenému za pojištěného) poskytne pojistné plnění za událost, která vznikla podle dohodnutých pojistných podmínek. Tento závazek se realizuje za úplaty (pojistné). Pojištění je tedy efektivní forma a znovurozdělování peněžních rezerv, které vykonává specializovaná organizace – komerční pojišťovna.

Pojištění plní několik funkcí, z nichž nejdůležitější jsou **funkce rozdělovací a kontrolní**.

- Rozdělovací funkce spočívá v peněžně-pojišťovacích vztazích, na jejichž základě se tvoří pojistné rezervy, které se rozdělují při realizaci pojistné události. Prostřednictvím rozdělovací funkce se shromažďují a opět vracejí peněžní prostředky do peněžních rezerv.
- Kontrolní funkce pojištění působí po dobu celého pojistného vztahu a jeho průběhu, to jest před i po vzniku pojistné události. V rámci této funkce zkoumá pojistitel rozsah pojistné události, stanoví výši škody a pojistné náhrady a hodnotí průběh pojištění.

Pojištění je spojené s rizikem. **Riziko** znamená pro většinu lidí určitou formu nejistoty, co se týče výsledku dané situace. Pojem riziko pochází z arabského slova „**risk**“ a původně toto slovo označovalo jak příznivou, tak i bohužel nepříznivou událost v životě člověka. Později se jeho používání omezilo jen na nepříznivé události. Zpočátku se pojem riziko používal v oblasti pojištění, ale s rozvojem společnosti se jeho používání rozšířilo i do mnohých jiných vědních disciplín a je proto přirozené, že se v souvislosti s tím podstatně rozšířila i jeho původní podstata a také obsah. [4] a [5]

Rizika můžeme členit podle různých kritérií. Odlišnost klasifikace je závislá na zkoumání skutečné myšlenky rizika. V oblasti pojištění jde zejména o rozdělení na **pojistitelná a nepojistitelná rizika**.

Teoreticky můžeme uvažovat o tom, že neexistuje riziko, které by nebylo pojistitelné a jeho pojistitelnost je ovlivněna jedinečnou cenou pojišťovací služby. Prakticky však musíme připustit, že pojišťovna přece jen jakékoliv riziko nepojistí a samotné pojištění musí důkladně zvažovat. Pojistitelná rizika musí splňovat následující kritéria:

- riziko musí být identifikovatelné,
- ztráta musí být vyčíslitelná,

- riziko musí být ekonomicky přijatelné pojišťovnou,
- projev rizika musí být náhodný.

Identifikovatelnost představuje jednoznačné určení příčiny události, jejímž výsledkem byla ztráta, krytá pojištěním. V některých případech, zejména při následně vyvolaných škodách, je takovéto určení dosti problematické. Proto musí být v pojistné smlouvě jednoznačně charakterizované každé riziko a pojistná událost.

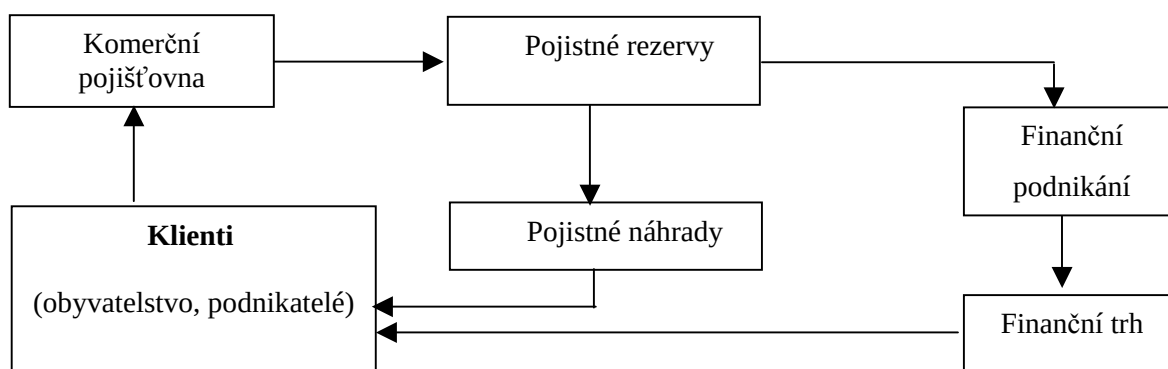
Podmínka vyčíslitelnosti je stejně důležitá. Pokud by nebylo možné vyčíslit ztráty, potom se vlastní pojištění nemůže po ekonomické stránce realizovat a nemá smysl. Samotná vyčíslitelnost by měla mít objektivní pravidla a neměla by být výrazně ovlivněná subjektivností posuzovatele. Nejjednodušší jsou vyčíslitelné přímé věcné ztráty, složitější ztráty následné, které vyžadují náročné prokazování a v podstatě nevyčíslitelné jsou například ztráty morální, které vysloveně závisí na subjektivním pohledu jedince. Na vyčíslování některých druhů pojistitelných ztrát si pojišťovny stanovují samostatná pravidla a oceňovací tabulky.

Ekonomická přijatelnost rizika je pro pojišťovny dána tím, že pojišťovna přijme do pojištění jen takové riziko, které je dobře plošně a časově rozložené a umožňuje dosáhnout ekonomickou vyrovnanost pojištění v rámci dostatečně velkého pojistného kmene.

Nahodilost projevu rizika je jednou z rozhodujících podmínek pojištění. Spočívá v neurčitosti, že se riziko negativně projeví a způsobí ztrátu. Pokud by byla jistota, že se riziko určitě realizuje, potom je možné krytí ztrát jiným způsobem a ne pojištěním. V daném případě by se riziko nevyrovnávalo a vlastně by došlo k neadekvátním pojistným plněním. [5]

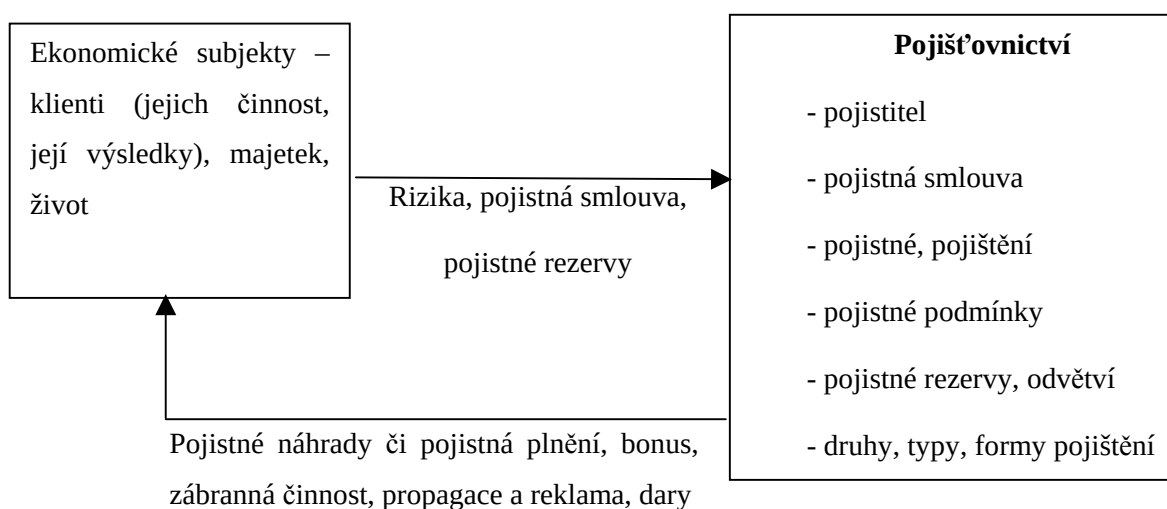
Pojištění se uskutečňuje prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu – tak vznikne **pojistný vztah**. Vzniká mezi pojistiteli a pojistníky, resp. pojištěnými. Pojistitelem může být fyzická nebo právnická osoba, která vykonává pojišťovací činnost (například komerční pojišťovna). Pojistitel musí hospodařit tak, aby byl schopen neustále a trvale plnit své závazky. Ten, kdo uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem je **pojistník** a jeho povinností je kromě platby pojistného také dodržování stanovených právních předpisů. Ten, na jehož rizika se pojištění sjednává, je **pojištěný** a má právo obdržet od pojišťovny pojistné plnění v případě vzniku pojistné události.

Ve většině případů je pojistník a pojištěný **jedna a táž osoba**, ale tato zásada neplatí vždy. Například v majetkovém pojištění, kdy jde o pojištění věcí v pronájmu, kde pronajímatel pojišťuje věci ve prospěch vlastníka, přepravce pojišťuje věci, které mu byly svěřeny k přepravě apod. Oprávněnou osobou na převzetí pojistného plnění může být i osoba v době pojištění neznámá. Vztahy mezi klienty, komerčními pojišťovnami, tvorbou pojistných rezerv, výplatou pojistných náhrad, resp. pojistných plnění a finančním podnikáním můžeme vidět na obrázku (Obr. 2) a na obrázku (Obr.3). [5]



Obr. 2. Pojistné vztahy

Pojistné rezervy se tvoří z pojistného, jsou nezbytným předpokladem k realizaci pojistného vztahu a výplatě pojistných plnění při vzniku pojistné události. Tvoří také základ pro tvorbu peněžně-pojišťovacích vztahů mezi pojišťovnou a jejími klienty. Pojistné vztahy jsou podstatou pojištění jako ekonomické kategorie a uplatňují se při tvorbě, rozdělení a použití pojistných rezerv. [5]



Obr. 3. Pojistné vztahy, jejich obsah a průběh

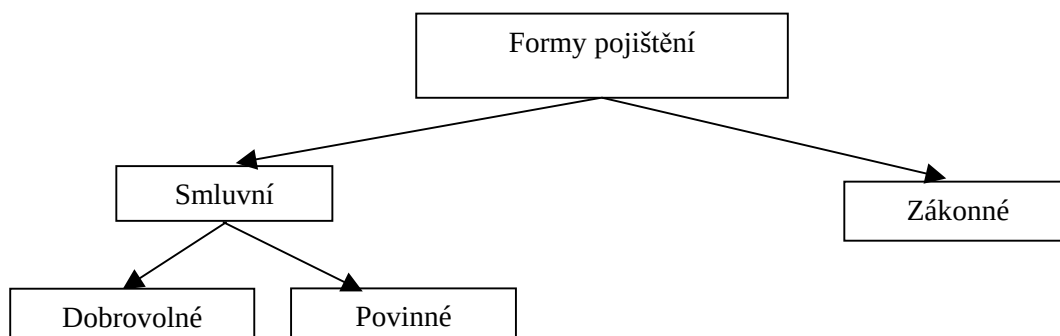
1.3 Klasifikace pojištění

Pojišťovny nabízejí a realizují množství pojištění, které je třeba třídit, rozdělovat a klasifikovat podle různých kritérií. V základní klasifikaci pojištění tedy rozeznáváme:

- A) *formy pojištění,*
- B) *pojistná odvětví,*
- C) *pojistné druhy,*
- D) *pojistné typy,*
- E) *podle délky trvání pojištění.*

A) Formy pojištění vyjadřují způsob vzniku pojištění. Pojištění vzniká v několika formách – jako smluvní pojištění, a to dobrovolné nebo povinné; a nebo pojištění zákonné.

Formy pojištění jsou znázorněny na obrázku (Obr.4).



Obr. 4. Formy pojištění

Při smluvním dobrovolném pojištění vzniká pojistný vztah dobrovolně, na základě vlastního projevu vůle určitého subjektu zabezpečit se pojištěním. Pojistný vztah mezi pojištěným a pojišťovnou vzniká uzavřením smlouvy (v krátkodobých pojištěních může i bez uzavření pojistné smlouvy). [5]

Pro pojišťovnu vzniká:

- právo na pojistné
- povinnost pojištění spravovat a poskytnout pojistné plnění (respektive pojistnou náhradu) v případě vzniku pojistné události.

Pro pojistníka vzniká:

- povinnost platit pojistné v dohodnutých splátkách
- povinnost oznámit pojišťovně všechny důležité skutečnosti, které mají vliv na průběh pojištění a jeho správu.

Pro pojištěného vzniká:

- právo na pojistné plnění v případě pojistné události, kterou ve stanoveném termínu ohlásí pojišťovně
- povinnost oznámit pojišťovně všechny důležité skutečnosti, které mají vliv na průběh pojištění a jeho správu.

Ve většině případů ale bývá pojistník a pojištěný jedním subjektem. [39]

Vznik smluvního povinného pojištění je daný právním předpisem, který určuje činnosti, u kterých je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Není-li pojistná smlouva na pojistné riziko uzavřená, nepovolí příslušný státní orgán výkon této činnosti. Pojištění je zaměřené na odpovědnost za škodu, která může touto činností vzniknout. Jedná se zvláště o výkon lovecké činnosti, provoz civilní letecké dopravy a podobně. Rozvojem tržního hospodářství se tato forma rozšiřuje i na další skupiny činností, jako je například činnost lékařů, auditorů, daňových poradců, licenčních zástupců, zvěrolékařů a podobně. Povinné smluvní pojištění má obdobnou úlohu jako zákonné pojištění. Tato úloha spočívá především v ochraně proti následkům činností, které mohou být zdrojem zvýšeného rizika.

Na rozdíl od zákonného pojištění je tato forma pružnější, dává možnost určitého výběru pojistitelů a umožňuje i využití některých stimulů, jako je například *bonus a malus*, neboť je založeno na konkrétní pojistné smlouvě.

Při zákonném pojištění vzniká pojistný vztah na základě právního předpisu a pojistná smlouva se neuzavírá. Právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny, která pojištění vykonává, výši pojistného, pojistné podmínky a podobně. Pojištění je dále v platnosti bez ohledu na to, jestli bylo nebo nebylo zaplacené pojistné na příslušné období. Nezaplacením pojistného se porušuje zákon se všemi důsledky, které z toho vznikají a jsou uvedeny v právním předpise.

B) Pojistná odvětví tvoří samostatné skupiny pojištění podle několika hledisek.

I.) Jedním z hledisek je způsob tvorby rezerv, podle kterého rozeznáváme pojištění: riziková či neživotní a rezervotvorná či životní

Riziková či neživotní pojištění je pojištění, ve kterém pojistitel neví jednoznačně, jestli pojistná událost vznikne nebo ne, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši. Jedná se o všechna pojištění majetku, odpovědnosti za škodu a úraz. Pojistná rezerva se stanoví podle rozsahu pojištěného rizika a pravděpodobnosti vzniku pojistných událostí a také podle rozsahu způsobených škod.

Rezervotvorné či životní pojištění je pojištění, ve kterém se vytváří vždy pojistná rezerva na pojistné události. Jde o pojistné události, které jednoznačně v budoucnosti vzniknou. Je to hlavně pojištění osob (životní a důchodové), kde se vyplátí pojistné plnění při dožití se konce pojistného období (na dožití) nebo při úmrtí po dobu platnosti pojištění (na smrt).

II.) Jiným hlediskem dělení může být **předmět pojištění**, podle kterého rozeznáváme: pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění osob.

Jednotlivá pojistná odvětví se člení na pojistné druhy a pojistné typy.

C) Pojistné druhy jsou samostatné skupiny pojištění daného pojistného odvětví. Jejich členění se tvoří podle stejnorodých skupin pojištěných subjektů a stejných nebo příbuzných rizik. Například v pojištění majetku jde o pojištění budov, motorových vozidel, domácností apod., v pojištění osob jde o pojištění života, smrti, úrazu, důchodové pojištění apod.

D) Pojistné typy jsou samostatným pojištěním pojistných druhů. Například při pojištění budov jde o pojištění obytných budov nebo rekreačních budov a podobně. [5]

2 POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Při sjednávání pojištění majetku je téměř samozřejmé, že víme, jaký majetek pojišťujeme, proti jaké události a zejména víme, čím je to majetek. Právě tato otázka je v současné době velmi aktuální, protože v souvislosti s restitucemi, ale i s rozvojem podnikání a s tím spojeného nájmu budov i věcí je nutné přesně určit, čím majetek je a kdo ho pojišťuje. [8]

Pojištění majetku se specializuje na pojišťování rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku fyzických nebo právnických osob. Toto pojištění se dělí na pojištění věcí – movitých a nemovitých (nemovitostmi jsou pozemky a stavby spojené se zemí pevným základem, ostatní věci – věci přemísitelné – jsou pak movité, včetně zvířat) a na pojištění zájmů (pohledávek, úvěrů, vkladů, zisků apod.).

Současné druhy majetkového pojištění se vyvinuly z každodenních potřeb lidí. Jednotlivé pojistné druhy vznikaly podle pojistných rizik (požární pojištění, havarijní pojištění a podobně) nebo podle pojištění majetkových předmětů nebo zájmů (pojištění zvířat, strojů, skel, úvěrů apod.). Pojistné druhy, které obsahují stejná rizika nebo stejné zájmy se spojují do pojistných odvětví.

Obecnou charakteristiku majetkového pojištění v ČR obsahuje § 806 občanského zákoníku, z něhož vyplývá, že z tohoto pojištění má pojištěný právo, aby mu bylo poskytnuto pojistné plnění ve výši určené podle pojistných podmínek, týká-li se pojistná událost věci, na kterou se pojištění vztahuje.

V současné době tvoří odvětví pojištění majetku samostatně každá pojišťovna provozující tyto pojištění. Přitom do jeho rámce, tj. do pojištění majetku, je v podstatě zahrnováno i pojištění jiných majetkových hodnot či práv, než jsou věci, a na nichž může vzniknout majetková újma. Vychází se z § 118 Občanského zákoníku, který určuje, že předmětem občanskoprávních vztahů jsou věci a pokud to jejich povaha připouští i práva (např. pohledávka) nebo jiné majetkové hodnoty. Přitom za věc se považuje ovladatelný hmotný předmět či ovladatelná přírodní síla (všechny druhy energie), které slouží potřebám lidí.

Pojistné druhy v pojištění majetku:

Mezi základní pojistné druhy tohoto pojistného odvětví řadíme:

- pojištění pro případ poškození věci živelnou událostí,
- pojištění budov, domácností, strojů a zařízení,
- pojištění pro případ poškození věci vodou z vodovodních zařízení,
- pojištění pro případ poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla,
- pojištění pro případ odcizení věci,

- pojištění pro případ uhynutí, nutného poražení nebo utracení hospodářského zvířete nebo pro případ trvalé ztráty plemenitby (též pojištění zemědělských rizik),
- pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu – šomázní pojištění,
- a jiné pojistné druhy.

Kromě specifických druhů pojištění, které se orientují na úzký okruh rizik, je majetek v zásadě pojištěn na živelné události s případným připojištěním dalších rizik. Jednotlivá rizika musí být přesně charakterizována, stejně jako události, které jsou jejich realizací způsobeny. [5] a [6]

2.1 Základní pojistné druhy

2.1.1 Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí živelnou událostí

Jedná se o všeobecná pojištění movitých a nemovitých věcí, které jsou pojištěny na živelná rizika. Mezi živelní rizika se řadí:

- požár (je oheň, který vznikne mimo určené ohniště, nebo který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil, nebo byl pachatelem úmyslně rozšířen. Musí mít dostatečnou vlastní energii a teplotu, aby se přenášel z předmětu na předmět a zachvacoval je s prudkostí vzrůstajícího se živlu, hrozícího nabýt zhoubného rozsahu. Za požár se nepovažují účinky užitkového ohně a sálavého tepla, ani žhnutí a doutnání s omezeným přístupem vzduchu),
- výbuch (je náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Výbuchem není aerodynamický třesk nebo výbuch ve spalovacím prostoru spalovacího motoru a jiných zařízení, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá),
- blesk (úderem blesku se rozumí bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na pojištěné věci),
- povodeň a záplava (záplavou se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění),
- lavina a sesuv půdy s výjimkou sesuvu způsobeného průmyslovým podnikáním,

- vichřice (je vítr, který dosahuje rychlosti nejméně 75 km/h a poškodí kromě pojištěné věci i další předměty),
- krupobití, tíha sněhu,
- pád cizích předmětů a skal (nejsou-li součástí pojištěné věci),
- zemětřesení (za zemětřesení se považují otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem zemské kůry, dosahující alespoň 5. stupně mezinárodní stupnice MCS, udávající makroseismické účinky zemětřesení, a to v místě pojistné události – nikoliv v epicentru).

Protože jde o pojištění zdrojů rizik, která majetek ohrožují nejčastěji, považuje se toto pojištění za základ pojistné ochrany majetku a je obsažené v převážné části pojistných smluv.

Pojištění se může týkat všech živelných rizik nebo, dle pojistné smlouvy, skupin rizik. V zahraničí se uplatňuje jako základní riziko požár. [33] a [39]

2.1.2 Pojištění budov

Pojištění budov se orientuje buď na živelní události, nebo jako sdružené pojištění, obsahující i další rizika, která mohou ohrožovat pojištěnou budovu. Realizuje se podle určení a využití pojištěné budovy, které určuje její vybavení a tím i úroveň rizika. Riziko ovlivňuje i materiál, ze kterého je budova postavená, a její vybavení (například železná konstrukce má menší riziko vzniku škody např. požárem, než konstrukce ze dřeva). Těmto podmínkám odpovídají i sazby pojištění. Uvedeným pojištěním jsou kryté pouze škody způsobené pojištěnými riziky na vlastní budově a zařízení, které je součástí budovy.

2.1.3 Pojištění domácnosti

Pojištění domácností je orientované na pojištění souboru věcí, které se v domácnosti nacházejí. Součástí domácností jsou i prostory, které jsou součástí bytu, jako jsou sklepní a půdní prostory. Pojištění domácností se dělí na:

- pojištění domácnosti, ve které občan běžně bydlí,
- pojištění rekreační domácnosti, která je obývána pouze sporadicky.

Pojištění směřuje na krytí pojistných událostí způsobených:

- živelnými událostmi, atmosférickými srážkami, vodou z vodovodních zařízení,
- krádeží, vloupáním,
- odpovědností za škodu způsobenou provozem domácnosti, jejími členy,
- dalšími riziky.

2.1.4 Pojištění strojů a strojních zařízení

Jedná se o pojištění strojů a strojních zařízení, které se v praxi označuje jako „lom strojů“. Zahrnuje v sobě jakékoliv poškození strojů a strojních zařízení, způsobené jejich provozem. Pojištění se vztahuje i na jejich poškození nesprávnou obsluhou, údržbou nebo opravou, při přepravě na místo montáže, při montáži apod. V tomto pojištění není zahrnuté pojištění v důsledku živelných událostí (je možné připojistit). Z pojištění jsou vyloučena poškození způsobena běžným užíváním těchto zařízení, zvláště korozí. Pojištění se konstruuje podle jednotlivých druhů strojů a strojních zařízení.

2.1.5 Pojištění motorových vozidel

Pojištění motorových vozidel - havarijní pojištění (k a s k o) má za úkol poskytnout pojistné plnění majiteli nebo držiteli vozidla v případě pojistné události, tj. v případě poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla. Může jít o škody, které vzniknou v důsledku:

- jakékoliv živelní události,
- krádeže, loupeže, vanda1ství, poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla, neoprávněného používání vozidla,
- dopravní nehodou, způsobenou jakoukoliv událostí, včetně nesprávného jednání řidiče motorového vozidla.

Pokud pojištění obsahuje všechna rizika, hovoříme o pojištění ALL-RISK (ve skutečnosti jde o sdružené pojištění). Jsou-li pojištěná jen některá rizika (nejčastěji živelné a odcizení), hovoříme o omezené havárii. [5] a [6]

2.1.6 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody způsobené pojištěným na majetku a zdraví nebo zájmech jiných osob a organizací (třetí osoba).

Pojištění odpovědnosti za škodu je pojištění, které zabezpečuje pojištěnému subjektu právo, aby za něho pojišťovna uhradila škodu vzniklou jinému v souvislosti s jeho činností nebo vztahem uvedeným v pojistné smlouvě (resp. ve zvláštním právním předpisu v případě zákonného pojištění), pokud za ni pojištěný odpovídá v důsledku svého jednání nebo vztahu z doby trvání pojištění. Škoda se hradí v rozsahu, v jakém za ni podle platných právních předpisů pojištěný odpovídá. Plnění vyplácí pojišťovna poškozenému, který vůči ní není v žádném právním vztahu. Poškozený musí svůj nárok na náhradu škody vždy uplatnit proti subjektu, který za škodu odpovídá. [8]

Pojistné druhy v pojištění odpovědnosti za škodu

Vzhledem k různorodým oblastem odpovědnosti za škodu je toto pojištění velmi variabilní. Může jít například o pojištění (zákonné i smluvní):

- odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorových vozidel (zákonné pojištění),
- odpovědnosti za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání (zákonné pojištění),
- odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům,
- odpovědnosti za škodu občana, odpovědnosti z výkonu povolání,
- odpovědnosti za škodu z provozu letadla,
- odpovědnosti za výrobek,
- odpovědnosti z činnosti lékařů, odpovědnosti z činnosti auditorů,
- odpovědnosti z činnosti komerčních právníků a podobně.

2.1.7 Pojištění zemědělských rizik

Pojištění se realizuje v zemědělství jako pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat. Pojištění plodin se vztahuje na různá, zvláště živelná rizika, která mohou ohrozit jednotlivé pěstované plodiny a rostliny. Pojistit je možné jednotlivá rizika, stejně jako

jednotlivé plodiny, jako jsou obilí, tabák, chmel, zelenina, vinná réva, ovocné stromy a podobně.

2.1.8 Pojištění důsledků vyplývajících z přerušení provozu (tj. šomázní pojištění)

Pojistná ochrana v rámci tohoto pojištění se vztahuje na majetkové (peněžní) újmy, které nejsou zahrnuté ani do jednoho věcného pojištění. Vztahuje se na případy úplného nebo částečného přerušení provozu u podnikatele (v důsledku některé pojištěné živelné události), nebo poškození strojů a strojních zařízení, které jsou na tento účel pojištěny, při kterém nemůže pojištěný produkovat a vytvářet zisk. Z pojištění budou tedy uhrazené ztráty na zisku a nezbytné náklady, které se vynakládají po dobu úplného nebo částečného zastavení provozu v důsledku události uvedené v pojistné smlouvě. Velikost způsobených škod závisí na velikosti podniku, jeho rentabilitě a velikosti přímých materiálových škod i na době potřebné k opětovnému obstarávání zničených nebo poškozených pojištěných věcí. [2], [5] a [6]

3 HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ MOTOROVÉHO VOZIDLA

3.1 Havarijní pojištění všeobecně

Havarijní pojištění je pojištění motorového vozidla, které je zcela dobrovolné a představuje pojistnou ochranu držitele motorového vozidla. To znamená, že příjemcem pojistného plnění je přímo pojištěný. Uzavřená smlouva o havarijním pojištění se do konce roku 2004 řídila obecnými pravidly uvedenými v § 788 až 828 občanského zákoníku, dále příslušnými VPP (všeobecné pojistné podmínky) dané pojišťovny a smluvním ujednáním, které jsou vždy nedílnou součástí pojistné smlouvy. Ale od 1. ledna 2005 vychází ze zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.

Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění v případě, že nastane nahodilá událost, která je ve smlouvě blíže určena, a osoba, která s pojistitelem smlouvu uzavřela, je povinna platit pojistné. [2] a [10]

3.2 Havarijní pojištění motorového vozidla

Tento konkrétní druh pojištění je podrobně popsán ve všeobecných pojistných podmínkách pojišťovny a sjednává se pro případ náhlého poškození nebo zničení vozidla nahodilou událostí, kterou se zejména rozumí střet vozidla, náraz, pád, zásah cizí osoby, povodeň apod. Dále se pojištění sjednává pro případ odcizení vozidla nebo jeho části. Za pojistnou událost se však nepovažuje poškození či odcizení vozidla, které bylo způsobeno úmyslným jednáním pojištěného nebo jiné osoby z podnětu pojištěného.

V těchto podmínkách jsou vyjmenovány okolnosti vedoucí ke vzniku škody, na které se pojištění nevztahuje. Jedná se např. o škody vzniklé následkem:

- a) trvalého vlivu provozu (opotřebením vozidla),
- b) vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění a které byla nebo mohla být známa pojištěnému,
- c) řízení vozidla pod vlivem alkoholu či jiných návykových látek. Zde je nutno upozornit na odlišnosti v pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven, neboť například pojišťovna Kooperativa a.s. uvádí, že při prokázání, že v okamžiku zaviněné, resp. částečně zaviněné dopravní nehody pojištěné vozidlo řídila osoba, která byla v době pojistné události pod vlivem halucinogenních látek nebo u které byla zjištěna hodnota alkoholu v krvi vyšší než 0,8 promile, je pojišťovna oprávněna snížit plnění až o 50 %,
- d) použití vozidla při závodech nebo soutěžích s rychlostní zkouškou,
- e) řízení pojištěného vozidla osobou, která nemá předepsané oprávnění k jeho řízení a pojištěný sám řízení tohoto vozidla takové osobě svěřil,
- f) nesprávné obsluhy nebo údržby. [10] a [33]

3.3 Práva a povinnosti pojištěného případně pojistníka

Vedle obecných práv a povinností stanovených občanským zákoníkem jsou v pojistných podmínkách podrobně rozvedeny další práva a povinnosti pojištěného. Z občanského zákoníku vyplývá, že pojistník (respektive pojištěný, pokud jde o stejný subjekt) je především povinen platit za dohodnutá období pojistné, zachovávat dohodnuté povinnosti a dále práva a povinnosti stanovené všeobecnými podmínkami, podle kterých například:

- a) má právo být seznámen s rozsahem a obsahem pojištění,
- b) má právo na pojistné plnění splatné do 15 dnů po skončení šetření nutného k zjištění rozsahu škod při pojistné události,
- c) povinnost pojišťovně umožnit prohlídku pojišťované věci a předložit k nahlédnutí technickou dokumentaci,
- d) povinnost dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo pojistnou smlouvou,
- e) povinnost pojištěnou věc udržovat v dobrém stavu a používat ji pouze k výrobcem stanovenému účelu,
- f) povinnost nahlásit pojistnou událost bez zbytečného odkladu, dát pravdivé vysvětlení o jejím vzniku a rozsahu a předložit potřebné doklady, které si pojistitel vyžádá.

3.4 Práva a povinnosti pojistitele

K zákonným povinnostem pojišťovny v první řadě patří plnit nároky pojištěného. Ze všeobecných pojistných podmínek je to například:

- a) umožnění pojištěnému nahlédnout do spisových materiálů týkajících se jeho škodní události a umožnit mu pořídit si kopii; vrátit mu doklady, které si vyžádala,
- b) právo na pojistné (za dobu zániku pojištění; běžné pojistné do konce pojistné doby, ve které nastala pojistná událost, jednorázové pojistné náleží v tomto případě celé),
- c) právo na postih a snížení pojistného plnění,
- d) povinnost poskytnout plnění v případě pojistné události,
- e) povinnost poskytnout pojištěnému na požádání přiměřenou zálohu na pojistné plnění, pokud nemůže skončit potřebné šetření nutné ke zjištění rozsahu škod do 1 měsíce. [11] a [33]

3.5 Pojistné

Ten, kdo s pojistitelem uzavřel pojistnou smlouvu, je povinen platit pojistné, a to za dohodnutá pojistná období (běžné pojistné); lze též dohodnout, že pojistné bude zapláceno najednou za celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno (jednorázové

pojistné).

Nebylo-li dohodnuto jinak, je běžné pojistné splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění.

Výše pojistného se odvozuje mimo jiné z tzv. pojistné částky, kterou si stanoví pojištěný. Pojistná částka je částka určená ve smlouvě jako nejvyšší hranice plnění pojišťovny a má odpovídat hodnotě věci v období, na které je sjednáno pojištění. [33]

3.6 Slevy na pojistném

Pojišťovna může podle pojišťovacích podmínek poskytovat slevy na pojistném. Jedná se především o slevu podmíněnou zabezpečením pojišťovaného vozidla a dále o slevu poskytovanou za bezeškodní průběh pojištění, která je mezi veřejností známa spíše pod pojmem „bonus“.

Za **dostatečné zabezpečení vozu** proti odcizení lze např. získat u **pojišťovny Kooperativa, a. s.** slevu na pojistném od 10 % až do výše 40 %:

- 10% sleva se poskytuje za instalaci mechanického zabezpečení, které blokuje převody vozidla. Jedná se např. o zařízení Construct, DefendLock apod. Sleva v této výši se také poskytuje z důvodu nainstalování imobilizéru, který blokuje minimálně 3 okruhy vozidla
- 20% sleva je poskytována za instalaci zařízení pro aktivní lokalizaci vozidla typu Lo-jack, Next-Net apod. Sleva v této výši se dále poskytuje za kombinovanou instalaci mechanického zabezpečovacího zařízení, které blokuje převody vozidla, a např. imobilizéru, který blokuje minimálně 3 okruhy vozidla
- 30% sleva se poskytuje za kombinovanou instalaci zařízení pro aktivní lokalizaci vozidla a mechanického zabezpečovacího zařízení, které blokuje převody vozidla, nebo imobilizéru, který blokuje minimálně 3 okruhy vozidla
- poslední, 40% slevu pojištěný získá při kombinované instalaci všech uvedených zařízení.

Pojištěný je povinen svěřit instalaci těchto zařízení a jejich každoroční kontrolu některé z firem, která má k jejich montáži a kontrole příslušnou autorizaci.

U vozidel fyzických osob, která nejsou zahrnuta v obchodním majetku, může vzniknout sleva za **bezeškodní průběh pojištění („bonus“)**. Stupeň bonusu je dán rozhodnou dobou, tj. dobou nepřerušného trvání pojištění, během níž nedošlo k pojistné události (nehodě), za kterou by bylo poskytnuto pojistné plnění za škodu na vozidle. Za tuto událost se nepovažuje škoda živelní (např. krupobití), odcizení vozidla či nezaviněný střet vozidel.

Systém bonusů je u jednotlivých pojišťoven odlišný. Základní pojistné se tedy upravuje v rámci systému bonus **u pojišťovny Kooperativa, a. s.** následovně:

Tab. 1. Stupnice systému bonus – slev za bezeškodní průběh pojištění u Kooperativy, a. s.

Stupeň bonusu	Rozhodná doba	Bonus
B10	120 měsíců (a více)	50%
B9	108 až 119 měsíců	45%
B8	96 až 107 měsíců	40%
B7	84 až 95 měsíců	35%
B6	72 až 83 měsíců	30%
B5	60 až 71 měsíců	25%
B4	48 až 59 měsíců	20%
B3	36 až 47 měsíců	15%
B2	24 až 35 měsíců	10%
B1	12 až 23 měsíců	5%
B0	0 až 11 měsíců	0%

V případě, že v průběhu pojistného období dojde k pojistné události, kterou zavíní pojištěný, stupeň získaného bonusu se snižuje (platí pro **Kooperativu, pojišťovnu, a. s.**) o 24 měsíců. [10] a [33]

3.7 Postup v případě nehody vozidla

Pojištěný a řidič vozidla jsou zejména povinni:

a) v případě nehody vozidla nebo jeho odcizení událost ohlásit policii a potvrzený doklad o tomto ohlášení předat pojišťovně,

b) dbát pokynů pojišťovny a poskytovat jí doklady, které si vyžádá, a podávat jí na vyzvání vysvětlení související se vzniklou událostí,

c) zajistit prohlídku poškození likvidátorem pojišťovny nebo autorizovaným dealerem, který je k tomu na základě smlouvy s pojišťovnou oprávněn,

d) v případě odcizení vozidla je nutno pojišťovně předložit "Usnesení o odložení věci od orgánů činných v trestním řízení".

K oznamování vzniku škody nebo oznámení pojistné události způsobené odcizením je nejvhodnější používat tiskopisy, které jsou k dispozici přímo v pojišťovně. [33] a [34]

3.8 Další druhy pojištění související s provozem motorového vozidla

Dalšími prvky v nabídce havarijního pojištění je pojištění úrazu dopravovaných osob, pojištění zavazadel, pojištění čelního skla, pojištění výbavy vozidla a dále pojištění tzv. asistenčních služeb, které jsou organizovány, a pomoc je zprostředkována profesionální asistenční společnostmi.

Pojištění asistenčních služeb se vztahuje na pomoc v případě tzv. provozních škod (poruchy apod.), ke kterým dojde na území Evropy a které jinak při havarijním pojištění nejsou předmětem pojistné ochrany. Tyto služby zahrnují zajištění odtahu vozidla, zaslání náhradních dílů do zahraničí, zapůjčení peněz, převoz poškozeného vozidla do opravy v České republice a podobně. [10] a [33]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 PŮSOBNOST ZÁKONA č. 37/2004 Sb., O POJISTNÉ SMLOUVĚ

4.1 Struktura zákona č. 37/2004 Sb.

Zákonem číslo 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, byl završen dlouhodobý proces právní úpravy pojištění. Tento zákon nabyl své účinnosti k 1. lednu 2005, kromě několika ustanovení, která byla nezbytná v souvislosti s přistoupením České republiky k Evropské unii, a proto nabyly své účinnosti již k 1. květnu 2004, kdy nabyla platnost smlouva o přistoupení. [14]

Jde především o § 23 odst. 4 až 6 – týká se zvláštní úpravy pro pojistné smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku:

- jedná-li se o pojistnou smlouvu uzavřenou formou obchodu na dálku, má pojistník právo bez udání důvodů odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření pojistné smlouvy. Jedná-li se o pojištění spadající do odvětví životních pojištění podle zvláštního právního předpisu, je pojistník oprávněn odstoupit od smlouvy ve lhůtě 30 dnů ode dne, kdy obdržel sdělení o uzavření obchodu na dálku nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření pojistné smlouvy.
- ustanovení předchozího odstavce se nepoužije na pojistné smlouvy spadající do pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého trvalého bydliště včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním, jestliže byly tyto smlouvy sjednány na dobu kratší než 1 měsíc.
- pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy, vrátit pojistníkovi zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již ze soukromého pojištění plnil, a pojistník nebo pojištěný, který není současně pojistníkem, popřípadě obmyšlený, je ve stejné lhůtě povinen pojistiteli vrátit částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného. [1], [14] a [41]

Zákon o pojistné smlouvě obsahuje 73 ustanovení. **Je rozdělen do sedmi částí**, a to tak, že **první část** upravuje pojistnou smlouvu, resp. pojištění, neboť to je přesnější vyjádření obsahu; toto označení bylo ponecháno v zájmu kontinuity a zachování tradice. Tato první část je ještě dále rozdělena do pěti hlav:

Hlava I. obsahuje obecná ustanovení, která vymezují základní pravidla týkající se v zásadě všech pojištění i jejich charakteristiky.

Hlava II. upravuje charakteristiku a specifika týkající se škodových a obnosových pojištění.

Hlava III. a IV. obsahuje specifika a tedy zvláštní úpravu týkající se pojištění majetku, včetně pojištění věci a odpovědnosti za škodu či dalších konkrétních odvětví pojištění a dále pojištění osob se speciální úpravou životního, úrazového pojištění i pojištění pro případ nemoci.

Hlava V. označená jako zvláštní ustanovení se týká především oznamovací povinnosti pojistitelů.

Část druhá obsahuje nezbytnou novelu občanského zákoníku, která spočívá pouze ve zrušení některých ustanovení, a to § 104, který upravoval speciálně určený počátek během promlčecí lhůty pro právo na plnění z pojištění v případě pojistné události. Nová úprava tohoto promlčení je obsažena v § 8, a to pro životní pojištění, odlišně od dosavadní úpravy, neboť ze tří let je délka této lhůty prodloužena na deset let. Přitom počátek běhu i této lhůty je ponechán nezměněn na 1 rok od pojistné události. Výslovně se těmito promlčecími lhůtami řídí i přímý nárok poškozeného na pojistné plnění a tzv. refundace, tj. právo pojištěného na úhradu toho, co poškozenému na náhradu škody uhradil. Dále je z občanského zákoníku vypuštěna celá dosavadní úprava pojistné smlouvy obsažené v části osmé hlavě patnácté.

Část třetí se týká drobnějších změn zákona o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu. Jde pouze o změnu návrhu povinného pojištění záruky a nový odkaz na zákon o pojistné smlouvě. (Novela tohoto zákona, se stejnou účinností, obsahuje i zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí.)

Část čtvrtá se týká změny zákona o mezinárodním právu soukromém a procesním.

Významnou úpravu pro pojistitele obsahuje **část pátá**, týkající se změny zákona o péči o zdraví lidu, neboť v návaznosti na ustanovení § 43 a 50 zákona o pojistné smlouvě umožňuje, aby pojistitelem vyžádané údaje o zdravotním stavu mohla pověřená zdravotnická zařízení získat i od ošetřujících lékařů.

Část šestá obsahuje významné ustanovení, z něhož vyplývá, že právní vztahy (nikoliv jen práva a povinnosti účastníků) vzniklé z pojistných smluv uzavřených před účinností tohoto zákona se řídí dosavadními předpisy. Zakládá to tedy nezbytnost dvojího režimu. Současně se zákonem mění pojem „odbytné“ na „odkupné“ ve všech právních předpisech, kde je užito.

Část sedmá pak upravuje účinnost tohoto zákona. [14] a [41]

4.2 Nové dělení soukromého pojištění

Doposud se soukromé pojištění dělilo na **pojištění osob, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti**. Nový zákon rozděluje **soukromá pojištění na pojištění škodová a pojištění obnosová** podle toho, zda plněním má být **náhrada vzniklé škody nebo sjednaný obnos bez ohledu na výši škody**. V každé pojistné smlouvě uzavřené po 1. 1. 2005 musí být uvedeno, o **jaký typ pojištění jde**. Zákon současně stanoví, která pojištění mohou být sjednána jen jako škodová, která jen jako obnosová a u kterých je možno zvolit obě formy. Tak například majetek může být vždy pojištěn pouze škodově, smrt pouze obnosově a úraz škodově nebo obnosově. [16], [40] a [41]

4.3 Úprava výše pojistného

Pojišťovně je i nadále (dříve § 800 odst. 4, občanského zákoníku) dle § 22 odst. 5 zakázáno vypovědět smlouvu o životním pojištění, nicméně § 13 odst. 3 stanoví: „*Pojistná smlouva může stanovit podmínky, za kterých má pojistitel právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného, s výjimkou změny věku a zdravotního stavu u pojištění osob, upravit nově výši běžného pojistného na další pojistné období. Pojistitel je povinen nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. V jiných případech nelze bez dohody s pojistníkem výši pojistného měnit, nestanoví-li tento zákon jinak.*“ [15], [40] a [41]

4.4 Včasné nezaplacení pojistného

Další významnou změnou nové právní úpravy oproti občanskému zákoníku představují důsledky včasného nezaplacení pojistného. Občanský zákoník nenutil pojišťovnu, aby klienta upomínala, nicméně garantoval klientovi 6-ti měsíční lhůtu po splatnosti pojistného, kdy pojistná smlouva stále platila. Teprve uplynutím této lhůty smlouva zanikla. Zákon o pojistné smlouvě upravuje důsledky včasného nezaplacení pojistného v § 20 takto: „**Nestanoví-li tento zákon jinak, zaniká soukromé pojištění dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi; tato lhůta nesmí být kratší než 1 měsíc. Upomínka pojistitele musí obsahovat upozornění na zánik soukromého pojištění v případě nezaplacení dlužného pojistného. Lhůtu podle věty první lze před jejím uplynutím dohodou prodloužit.**“

To znamená, že pojišťovna má ze zákona možnost doručit klientovi upomínku a v té stanovit jen měsíční lhůtu pro úhradu dlužného pojistného. Jejím marným uplynutím pojistka zanikne. V této souvislosti je třeba ještě zmínit § 18, který zavádí zcela nový institut „přerušení pojištění“. Říká se v něm:

1. *Soukromé pojištění může být během pojistné doby přerušeno. Za dobu přerušení soukromého pojištění netrvá povinnost platit pojistné a není dáno právo na plnění z událostí, které nastaly v době přerušení soukromého pojištění a které by byly jinak pojistnými událostmi.*
2. *Soukromé pojištění se přerušuje, nebylo-li pojistné zaplaceno do 2 měsíců ode dne jeho splatnosti, pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.*
3. *V pojistné smlouvě lze dohodnout podmínky, za kterých může být soukromé pojištění přerušeno.*
4. *Doba přerušení soukromého pojištění se započítává do pojistné doby.*
5. *Přerušit nelze povinné pojištění, pokud existují zákonem stanovené důvody jeho trvání, a životní pojištění, pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.*

Nevypočitatelný je odst. 2, ze kterého vyplývá, že pokud např. u pojištění domu zapomeneme zaplatit pojistné a pojišťovna nepošle upomínku (což není povinna udělat), pak dojde přímo ze zákona k přerušení pojištění uplynutím 2 měsíců ode dne splatnosti, to znamená, že pojišťovna sice nebude mít nárok na pojistné, ovšem dům nebude

pojištěný. Opět platí „nebylo-li dohodnuto jinak“, tedy opět nutnost podrobně číst pojistné podmínky. [15], [40] a [41]

4.5 Lhůty pro šetření a pro plnění

Pokud jde o lhůtu pro šetření, které předchází plnění, stanoví ji zákon 37/2004 Sb. delší než byla právní úprava. Podle ustanovení § 797 odst. 3 občanského zákoníku měla pojišťovna na potřebné šetření 1 měsíc. Pokud šetření nebylo ukončeno v této lhůtě, měl klient právo na zálohu na pojistné plnění. Podle nového zákona má pojišťovna **na šetření 3 měsíce**, teprve pak má klient nárok na zálohu. Naopak zůstává **shodná lhůta pro vyplacení plnění**, a to 15 dní od ukončení šetření.

4.6 Nové pojmy – obmyšlený a odkupné

Pozor je třeba dát na novou **definici oprávněné osoby**. Až doposud byl takto označován ten, kdo má obdržet pojistné plnění v případě smrti pojištěného. Nyní je pojem oprávněná osoba používán **pro osobu, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění** – tedy bez ohledu na to, zda jde o plnění v důsledku smrti nebo třeba v důsledku živelné události na majetku. A osoba, která má nárok na pojistné plnění v případě smrti pojištěného, je **nově nazývána obmyšleným**.

V souvislosti s rezervotvornými pojištěními dochází ještě k jedné úpravě pojmu – **namísto odbytné je zaveden pojem odkupné**, význam je totožný. Pro všechna pojištění zákon zavádí nový pojem **pojistné nebezpečí** coby možnou příčinu vzniku pojistné události. V každé pojistné smlouvě pak musí být definována jak pojistná událost tak i toto pojistné nebezpečí. To znamená, že musí být vždy ujednáno nejen na co se pojištění vztahuje (pojistná událost), ale i **příčiny, ze kterých tato událost může nastat**, aby byl nárok na plnění. [16], [40] a [41]

4.7 Právo odstoupit od smlouvy

Zcela nově je definováno právo klienta odstoupit od pojistné smlouvy. To je dáno ustanovením § 23 odst. 2 zákona o pojistné smlouvě, které umožňuje klientovi odstoupit od pojistné smlouvy: *„Jestliže mu pojistitel nebo jím zmocněný zástupce nepravdivě nebo neúplně zodpověděl jeho písemné dotazy týkající se sjednávaného soukromého pojištění.“* Důsledkem odstoupení je zánik smlouvy od počátku a **povinnost pojišťovny vrátit**

zaplacené pojistné, ovšem po odečtení nákladů spojených se vznikem a správou soukromého pojištění. Je zřejmé, že důkazní břemeno v tomto případě nese klient. Dotazy musí být položeny písemně a před uzavřením smlouvy, neboť zákon používá formulaci „sjednávaného pojištění“ nikoliv „sjednaného pojištění“. Ptát se tedy až po uzavření smlouvy je z tohoto pohledu bezpředmětné.

4.8 Zánik pojištění

Občanský zákoník dával pojišťovně i klientovi možnost každou pojistnou smlouvu vypovědět ve lhůtě 2 měsíců od sjednání, a to s osmidenní výpovědní lhůtou, jejímž uplynutím smlouva zanikla. Současně však § 803 stanovil, že pojišťovna má nárok na pojistné do zániku pojištění. Pokud klient tedy například zaplatil roční pojistné na kapitálové životní pojištění a do 2 měsíců smlouvu vypověděl, pojišťovna musela vrátit tzv. nespotřebované pojistné, mohla si tedy ponechat jen alikvotní část za dobu trvání pojistky.

Zákon o pojistné smlouvě je ovšem i v tomto nevypočitatelný. Sice klientovi umožňuje totéž co občanský zákoník – tedy smlouvu ve lhůtě 2 měsíců od sjednání vypovědět s osmidenní výpovědní lhůtou, ovšem v § 13 odst. 1 stanoví: *„Pojistitel má právo na pojistné za pojistnou dobu, nestanoví-li tento zákon jinak nebo, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.“* To znamená, že je zde prostor pro to, aby si pojišťovna ponechala **celé zaplacené pojistné**, což je oproti předcházející právní úpravě **poměrně významná změna!** [15], [40] a [41]

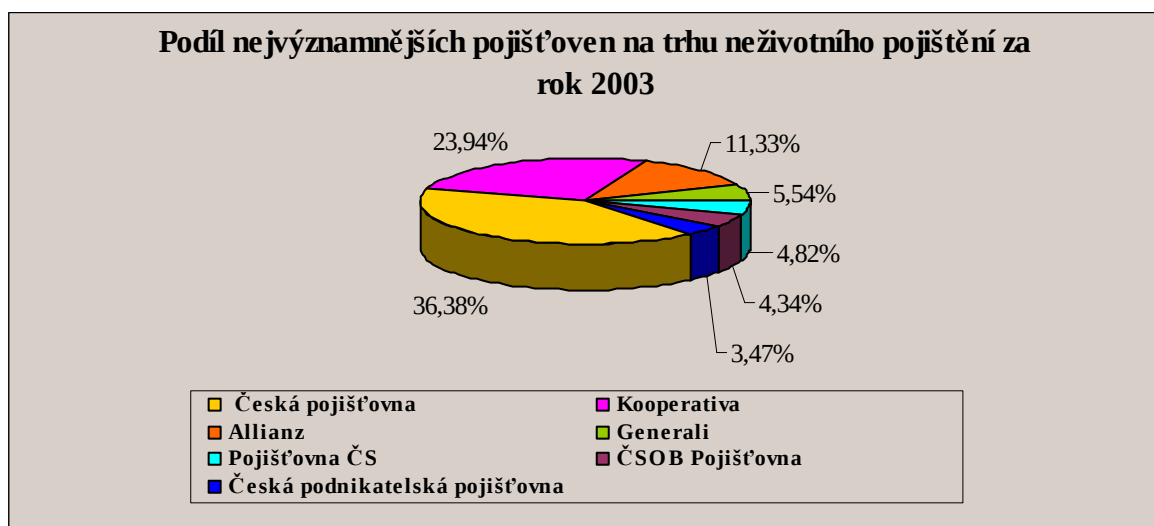
5 ANALÝZA HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Na základě informací – o podílu na trhu – uvedených v tabulce (Tab. 2) a na obrázku (Obr. 5) jsem do analýzy havarijního pojištění zahrnul šest největších pojistitelů, jejichž celkový podíl na pojistném trhu dosahuje 89,82 %. Jedná se o následující pojišťovny: Česká pojišťovna, a. s.; Kooperativa, pojišťovna, a. s.; Allianz pojišťovna, a. s.; Generali Pojišťovna, a. s.; ČSOB Pojišťovna, a. s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. [30]

Tab. 2. Neživotní pojištění na českém pojistném trhu

Neživotní pojištění (tis. Kč, %)						
		2003	%	2002	2001	2000
1.	Česká pojišťovna	23 581 313	36,38	20 908 505	19 025 738	17 532 775
2.	Kooperativa	15 518 072	23,94	13 313 217	11 483 738	10 503 720
3.	Allianz	7 344 389	11,33	6 452 866	6 089 314	5 212 770
4.	Generali	3 591 368	5,54	1 965 899	1 491 532	1 265 451
5.	Pojišťovna ČS	3 120 647	4,82	2 736 157	2 618 371	2 699 087
6.	ČSOB Pojišťovna	2 810 087	4,34	2 140 978	2 342 225	2 512 674
7.	ČPP	2 249 822	3,47	1 402 120	1 023 670	777 794

Pozn.: Neživotní část Pojišťovny ČS byla v roce 2004 odkoupena pojišťovnou Kooperativa, a. s. , proto ji dále neanalyzuji. [30]



Obr. 5. Podíl nejvýznamnějších pojišťoven na trhu neživotního pojištění za rok 2003

U výše uvedených pojišťoven budu analyzovat nabídku havarijního pojištění motorových vozidel z těchto hledisek:

a) důvěryhodnost pojistitele, podíl na trhu, stabilita

V rámci uvedeného hlediska budu hodnotit pojistitelovu důvěryhodnost a finanční stabilitu, dále základní kapitál pojistitele a v neposlední řadě také jeho podíl v neživotním pojištění na českém pojistném trhu.

b) komplexnost nabídky produktu

Komplexnost nabídky produktu je důležitým faktorem při výběru konkrétní pojišťovny. Dokonale vytvořený produkt je pro pojišťovnu velmi důležitý, neboť je to právě on, který rozhoduje o postavení pojišťovny na trhu.

c) možnost doplňkového pojištění

U tohoto hlediska budu analyzovat možnost doplňkového pojištění, které není zahrnuto v základním havarijním pojištění.

d) systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Výše uvedené hledisko vychází ze skutečnosti, že pojišťovna může podle pojišťovacích podmínek poskytovat slevy na pojistném. Jedná se například o slevu poskytovanou za bezeškodní průběh pojištění, která je u jednotlivých analyzovaných pojišťoven rozdílná.

e) cena celkového pojistného

Při hodnocení z hlediska ceny budu porovnávat výši pojistného pro modelové nabídky tří motorových vozidel.

5.1 Česká pojišťovna, a. s.



Česká pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou nabízející širokou škálu životních i neživotních pojištění. Od svého vzniku – 1. května 1992 – je největší pojišťovnou českého pojistného trhu. Spravuje 14,5 milionu pojistných smluv. V roce 2003 dosáhl její tržní podíl ve výši předepsaného pojistného celkem 36,2 %, v životním pojištění 34,8 % a v neživotním pojištění 36,4 %. **Základní kapitál České pojišťovny, a. s. činí 3,4 mld. Kč.**

Hlavním akcionářem byla CESPO B. V., společnost z Nizozemí, s 85,4 % podílem akcií; druhým akcionářem byla Česká pojišťovna, a. s. s 12,6 % podílem akcií a zbylé 2 % vlastnili ostatní akcionáři. K 1. červenci 2004 došlo k zásadní změně, kdy CESBO B. V. má ve svém vlastnictví 97,7 % podíl a zbylých 2,3 % je v držení ostatních akcionářů.

Česká pojišťovna, a. s. se i nadále zaměřuje na udržení své tržní pozice a řízení finanční skupiny s cílem nabízet komplexní soubor finančních služeb. [17]

Komplexnost nabídky produktu

Havarijní pojištění slouží k ochraně vozidla před škodami způsobenými živly nebo vzniklými v důsledku havárie, krádeže či neoprávněného užití vozu. Havarijní pojištění lze u České pojišťovny, a. s. sjednat ve třech variantách, a to:

- **ALL-RISK** (havárie, živelní událost, odcizení a neoprávněné užití vozidla)
- **Havárie a živelní** (havárie a živelní událost)
- **Odcizení a živelní** (odcizení, neoprávněné užití vozidla a živelní událost)

Možnost doplňkového pojištění

U České pojišťovny, a. s. je možné si v rámci havarijního pojištění připojistit:

- čelní sklo
- úraz přepravovaných osob
- zavazadla a věci osobní potřeby
- půjčovné během opravy vozidla
- asistenční služby (asistence POHODA Speciál)

Systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Jestliže řidič u dané pojišťovny jezdí bez nehod, pak za každý rok získává v havarijním pojištění **5 % bonus** za bezeškodní průběh pojištění. Sleva na pojistném za bezeškodní průběh může u České pojišťovny, a. s. dosáhnout **maximální výše 50 %**. Česká pojišťovna, a. s. přebírá také bonus od ostatních pojišťoven. [18] a [32]

5.2 Kooperativa, pojišťovna, a. s.



Kooperativa, pojišťovna a. s. je druhou největší pojišťovnou na českém trhu **se základním kapitálem 2 mld. Kč**, 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 průmyslové firmy. Svoji činnost zahájila na českém pojistném trhu 1. března 1993. K 31. 12. 2003 měla pojišťovna 3 akcionáře s následujícími kapitálovými podíly:

- Wiener Städtische Allgemeine Versicherung Aktiengesellschaft, Wien: 89,3 %
- VLTAVA majetkovosprávní a podílová spol. s r. o., Praha: 6,2 %
- Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha: 4,5 %

Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v neživotním pojištění v České republice za rok 2003 dosáhl hodnoty téměř 24 %. [19] a [39]

Komplexnost nabídky produktu

Havarijní pojištění lze u Kooperativy sjednat ve čtyřech variantách, a to:

- **HAVÁRIE = ALL-RISK** – pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí, na odcizení vozidla nebo jeho částí
- **ČÁSTEČNÁ HAVÁRIE** – pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení vozidla jakoukoli nahodilou událostí, ale nevztahuje se na riziko odcizení vozidla nebo jeho částí
- **ODCIZENÍ** – pojištění se vztahuje na odcizení celého vozidla, vandalismus nebo poškození nebo zničení vozidla živelní událostí.
- **SEZÓNŇÍ HAVARIE** – od 1. 4. do 31. 10. příslušného kalendářního roku jsou pojistná nebezpečí základního pojištění v rozsahu HAVÁRIE, po zbytek příslušného kalendářního roku jsou pojistná nebezpečí základního pojištění v rozsahu ODCIZENÍ.

Možnost doplňkového pojištění

U pojišťovny Kooperativa, a. s. je možné si v rámci havarijního pojištění připojistit:

- čelní sklo
- úraz přepravovaných osob (úrazové pojištění)
- zavazadla
- úhradu nákladů na nájem náhradního vozidla
- nestandardní výbavu
- asistenční služby
- právní ochranu

Systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Jestliže řidič u Kooperativy, pojišťovny, a. s. jezdí bez nehod, pak za každý rok získává na havarijním pojištění **5 % bonus** za bezeškodní průběh pojištění. Sleva na pojistném za bezeškodní průběh může u Kooperativy, pojišťovny, a. s. dosáhnout **maximální výše 50 %**. Kooperativa, pojišťovna, a. s. přebírá také bonus od ostatních pojišťoven. [20] a [33]

5.3 Allianz pojišťovna, a. s.



Allianz pojišťovna, a. s., je stoprocentní dceřiná společnost předního pojišťovacího koncernu Allianz AG Mnichov. Svoji činnost zahájila na českém pojistném trhu 1. ledna 1993. **Základní kapitál pojišťovny činí 600 mil. Kč.** Jedná se o univerzální pojišťovnu, patřící mezi tři největší pojišťovací společnosti v České republice. Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako například Allianz AG, Swiss Re, Münchener Rück.

V roce 2003 všechny produkty majetkového pojištění občanů vykázaly nárůst předepsaného pojistného oproti roku 2002 v průměru o 29,5 %. Podíl pojišťovny v roce 2003 dosáhl hranice přes 11 %. [21]

Komplexnost nabídky produktu

Varianty možného sjednání havarijního pojištění u pojišťovny Allianz, a. s.:

1. Základní havarijní pojištění KLASIK – pro nová i ojetá vozidla bez zvláštního omezení pojistného plnění. Jsou zde možné následující kombinace:

- ***havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus = ALL-RISK***
- ***havárie a živelní událost***
- ***odcizení, vandalismus a živelní událost***

2. Základní havarijní pojištění LIMIT – pro osobní a nákladní automobily o celkové hmotnosti do 3500 kg a starší tří let od data první registrace; s pojistným plněním formou rozpočtu nákladů na opravu, v případě parciální škody s pojistným plněním zohledňujícím obvyklé náklady na opravu ojetého vozidla. Zde je možné vybrat si z následujících variant:

- *havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus = ALL-RISK*
- *havárie a živelní událost*

Možnost doplňkového pojištění

U pojišťovny Allianz, a. s. je možné si v rámci havarijního pojištění připojistit:

- čelní sklo
- úraz přepravovaných osob (úrazové pojištění osob ve vozidle)
- zavazadla
- úhradu nákladů na nájem náhradního vozidla

Systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Jestliže řidič u pojišťovny Allianz, a. s. jezdí bez nehod, pak za každý rok získává na havarijním pojištění **3 % bonus** za bezeškodní průběh pojištění. Sleva na pojistném za bezeškodní průběh může u Allianz pojišťovny, a. s. dosáhnout **maximální výše 30 %**. Allianz přebírá také bonus od ostatních pojišťoven. [22] a [34]

5.4 Generali Pojišťovna, a. s.



Generali Pojišťovna, a. s. je komplexním pojišťovacím ústavem, který působí na českém pojistném trhu od roku 1993. **Základní kapitál pojišťovny činí 500 milionů Kč**, jediným akcionářem pojišťovny je Generali Holding Vienna AG.

V roce 2003 se její příjmy v oblasti neživotního pojištění zvýšily o 82,7 % oproti roku 2002. Tím Generali pojišťovna, a. s. dosáhla podílu na trhu neživotního pojištění přes 5,5 %. [23]

Komplexnost nabídky produktu

Havarijní pojištění slouží k ochraně vozidla před škodami způsobenými živly nebo vzniklými v důsledku havárie, krádeže či neoprávněného užití vozu. Havarijní pojištění lze u pojišťovny Generali, a. s. sjednat ve třech variantách, a to:

- **ALL-RISK** (havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus)
- **Havárie a živelní** (havárie a živelní událost)
- **Odcizení a živelní** (odcizení, vandalismus a živelní událost)

Možnost doplňkového pojištění

U pojišťovny Generali, a. s. je možné si v rámci havarijního pojištění připojistit:

- čelní sklo
- úraz přepravovaných osob
- úhradu nákladů na nájem náhradního vozidla
- právní ochranu vlastníka nebo řidiče vozidla

Systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Jestliže řidič u pojišťovny Generali, a. s. jezdí bez nehod, pak **po 2 letech** získává v havarijním pojištění **10 % bonus**, po 3 letech bonus ve výši 20 %, po 5 letech bonus ve výši 30 % a po 7 letech bonus ve výši 40 % za bezeškodní průběh pojištění. Sleva na pojistném za bezeškodní průběh může u Generali Pojišťovny, a. s. dosáhnout **maximální výše 40 %**. Pojišťovna Generali, a.s. přebírá také bonus od ostatních pojišťoven. [24] a [35]

5.5 ČSOB Pojišťovna, a. s.



Rok 2003 byl pro ČSOB Pojišťovnu, a. s., **se základním kapitálem 920 mil. Kč**, člena holdingu ČSOB, prvním rokem, kdy po spojení podniků někdejší IPB Pojišťovny, a. s., a ČSOB Pojišťovny, a. s., začala existovat pod novým obchodním jménem. Byl to zároveň rok, kdy se významně změnila její akcionářská struktura poté, co 75 % jejích akcií odkoupila od ČSOB v dubnu 2003 pojišťovna KBC Verzekeringen N.V., čímž se posílila přímá vazba na mateřskou skupinu KBC. Zbýlých 25 % akcií vlastní ČSOB.

Celkový objem předepsaného pojistného v neživotním pojištění dosáhl v roce 2003 nárůstu o 33 %. ČSOB Pojišťovna, a. s. tak zaujímá 4,3 % podíl na trhu. [25]

Komplexnost nabídky produktu

Základní havarijní pojištění – KASKO – se sjednává u ČSOB Pojišťovny, a. s. pro případ poškození nebo zničení motorového vozidla včetně jeho mimořádné výbavy jakoukoliv nahodilou událostí, například pádem nebo nárazem vozidla = **havárie**, požárem, výbuchem, zásahem blesku, povodní, záplavou, krupobitím, vichřicí, pádem jakýchkoliv věcí = **živelní událostí** nebo zásahem cizí osoby = **vandalismem**. Toto pojištění lze rozšířit o doplňková pojištění.

Možnost doplňkového pojištění

U ČSOB pojišťovny, a. s. je možné si v rámci havarijního pojištění připojistit:

- odcizení vozidla
- čelní sklo
- úraz přepravovaných osob
- cestovní zavazadla a věci osobní potřeby
- úhradu nákladů na nájem náhradního vozidla
- asistenční služby (NADSTANDART)

Systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Jestliže řidič u ČSOB pojišťovny jezdí bez nehod, pak za každý rok získává na havarijním pojištění **10 % bonus** za bezeškodní průběh pojištění. Sleva na pojistném za bezeškodní průběh může u ČSOB Pojišťovny, a. s. dosáhnout **maximální výše 50 %**. ČSOB Pojišťovna, a. s. přebírá také bonus od ostatních pojišťoven. [26] a [36]

5.6 Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. působí na českém pojistném trhu od listopadu 1995. Akcionáři České podnikatelské pojišťovny, a. s. navýšili během roku 2003 základní kapitál z 300 na 560 milionů korun. Celková **výše základního kapitálu** tedy činí **560 mil. Kč** a tím se řadí ke kapitálově silným pojišťovnám na českém pojistném trhu. Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. je výhradně českou pojišťovnou. V oblasti zajištění byla pojišťovna kvalitně zajištěna na všechna podstatná rizika.

V předepsaném pojistném byl zaznamenán nárůst oproti roku 2002 o 38,3 % v majetkovém pojištění, čímž Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. dosáhla v neživotním pojištění téměř 3,5 % podílu na trhu. [27]

Komplexnost nabídky produktu

Havarijní pojištění je možné u České podnikatelské pojišťovny, a. s. sjednat v rozsahu:

- **ALL-RISK** (havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus)
- **Havárie + živelní událost**
- **Odcizení + živelní událost**

Možnost doplňkového pojištění

U České podnikatelské pojišťovny, a. s. je možné si v rámci havarijního pojištění připojistit:

- čelní sklo
- úraz přepravovaných osob
- úhradu nákladů na nájem náhradního vozidla

Systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Jestliže řidič u České podnikatelské pojišťovny, a. s. jezdí bez nehod, pak za každý rok získává na havarijním pojištění **10 % bonus** za bezeškodní průběh pojištění. Sleva na pojistném za bezeškodní průběh může u České podnikatelské pojišťovny, a. s. dosáhnout **maximální výše 50 %**. Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. přebírá také bonus od ostatních pojišťoven. [28] a [37]

5.7 Příklady sjednání havarijního pojištění u analyzovaných pojišťoven

Pro zjištění výše pojistného u analyzovaných pojišťoven jsem vytvořil modelové příklady, na jejichž základě jsem se snažil porovnat nabídky jednotlivých pojišťoven podle ceny. Hlavním cílem bylo zjištění nejvýhodnější nabídky pro klienta. Jedná se o následující druhy vozidel:

- osobní automobil značky ŠKODA FABIA
- osobní automobil značky FORD MONDEO COMBI
- dodávkový nákladní automobil značky HYUNDAI H-100

5.7.1 Příklad č. 1 – osobní automobil značky ŠKODA FABIA

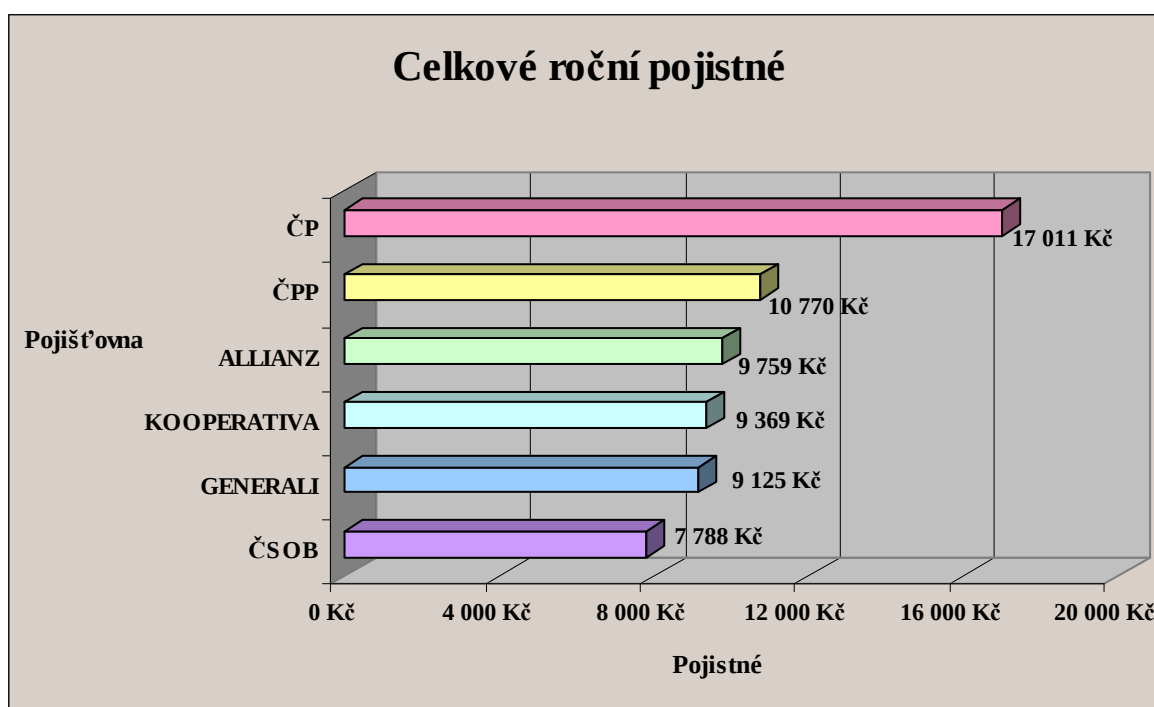
Tab. 3. Zadání modelového příkladu č. 1 – osobní automobil značky ŠKODA FABIA

osobní automobil	ŠKODA FABIA
zdvihový objem válců	1896 cm ³
max. výkon motoru	47 kW
stav počítadla	12000 km
druh paliva	diesel
celková hmotnost	1608 kg
počet míst	5
výbava vozidla	audio do 30000 Kč
spoluúčast	5%, minimálně však 5000 Kč
uvedení do provozu	leden 2000
způsob zabezpečení	mechanického zabezpečení – DefendLock
pojistná nebezpečí	ALL risk
dodatkové pojištění	úrazové pojištění
bezeškodní průběh	24 měsíců
počet řidičů užívajících vozidlo	2 konkrétní řidiči
pojistné období	roční

Tab. 4. Celkové roční pojistné pro příklad č. 1 – osobní automobil ŠKODA FABIA

	ČP	Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB	ČPP
--	----	-------------	---------	----------	------	-----

Základní pojistná sazba	19 110 Kč	17 477 Kč	12 040 Kč	11 559 Kč	9 396 Kč	12 750 Kč
Slevy / přírázky	2 771 Kč	7 938 Kč	3 241 Kč	3 109 Kč	1 115 Kč	1 980 Kč
Roční pojistné za vozidlo	16 339 Kč	9 539 Kč	8 799 Kč	8 450 Kč	8 281 Kč	10 770 Kč
Úrazové pojištění	672 Kč	324 Kč	960 Kč	675 Kč	640 Kč	0 Kč
Pojistné celkem	17 011 Kč	9 863 Kč	9 759 Kč	9 125 Kč	8 921 Kč	10 770 Kč
Koef. obchodní slevy / přírázky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,90	0,00
Koef. poj. období	0,00	0,95	0,00	0,00	0,97	0,00
Zvláštní sleva	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Sleva: pojistné období	0 Kč	494 Kč	0 Kč	0 Kč	1 133 Kč	0 Kč
Celkové roční pojistné	17 011 Kč	9 369 Kč	9 759 Kč	9 125 Kč	7 788 Kč	10 770 Kč



Obr. 6. Grafické znázornění ročního pojistného u analyzovaných pojišťoven pro příklad č.1

Z výsledků uvedených v tabulce (Tab. 4) a na obrázku (Obr. 6) je zřejmé, že klient zaplatí nejnižší roční pojistné u **ČSOB Pojišťovny**. Již základní pojistná sazba, která činí

9 396 Kč, je nejnižší částkou, která je jednotlivými pojišťovnami stanovena. Po odečtení 20 % slevy za bezeškodní průběh pojištění a 10 % slevy za zabezpečení vozidla činí pojistné 8 281 Kč. Dále je sjednáno doplňkové pojištění úrazu přepravovaných osob, které je vyčísleno na 640 Kč. Pojistné prozatím činí 8 921 Kč. Toto je ještě sníženo o 10 % obchodní slevu, že jde o KASKO pojištění a vybraný typ vozidla + ještě sleva 3 % za roční frekvenci platby. Celkové roční pojistné včetně slev činí 7 788 Kč. ČSOB Pojišťovna pojišťuje na **modifikovanou cenu** (někdy též jiná cena), tj. nová cena vozidla upravená koeficientem zohledňujícím stáří vozidla.

Na druhém místě se v analýze umístila **pojišťovna Generali**. Zde je základní pojistná sazba ve výši 11 559 Kč. Po započtení 10 % bonusu a slev ve výši 20 % činí pojistné 8 450 Kč. Doplňkové pojištění činí 675 Kč. Protože Generali další slevy nenabízí, činí roční pojistné 9 125 Kč. Generali pojišťuje na **obvyklou (obecnou) cenu**, tj. cena vozidla, za kterou by bylo možné vozidlo pořídit na trhu v ČR v téže jakosti a stupni opotřebení či jiném znehodnocení ke dni ocenění (zjištěná dle obecně uznávaných ceníků vozidel).

Na třetím místě je **Kooperativa, pojišťovna**. Zde je základní pojistná sazba ve výši 17 477 Kč, ovšem po odečtení slev (10 % sleva za bezeškodní průběh pojištění, 7 % sleva za způsob zabezpečení vozidla, 22 % sleva za stáří vozidla, 12 % sleva za počet řidičů užívajících vozidlo) činí pojistné 9 539 Kč. Doplňkové pojištění je v hodnotě 324 Kč. Výše pojistného před odečtením 5 % za roční frekvenci platby je 9 863 Kč. Celkové roční pojistné včetně slev činí 9 369 Kč. Kooperativa pojišťuje na **novou cenu**, tj. částka, kterou je třeba vynaložit na znovuzřízení vozidla stejného nebo srovnatelného druhu a kvality v novém stavu, v daném místě a čase.

Čtvrtá skončila **pojišťovna Allianz**, u které je stanovena základní pojistná sazba na 12 040 Kč, po odečtení 16 % slevy za stáří vozidla, 6 % slevy za bezeškodní průběh pojištění a 7 % slevy za mechanické zabezpečení činí pojistné 8 799 Kč. Úrazové pojištění činí 960 Kč. (Tato částka je stanovena podle počtu sedadel ve vozidle, kdy pojistné za jedno sedadlo činí 192 Kč). Protože Allianz další slevy nenabízí, činí roční pojistné 9 759 Kč. Allianz pojišťuje na **novou cenu**, tj. částka, kterou je třeba vynaložit na znovuzřízení vozidla stejného nebo srovnatelného druhu a kvality v novém stavu, v daném místě a čase.

Na předposledním místě v analýze skončila **Česká podnikatelská pojišťovna**, u níž je základní pojistná sazba ve výši 12 750 Kč. Po odečtení slev za bezeškodní průběh a mechanické zabezpečení činí pojistné 10 770 Kč. Připojištění úrazu je u ČPP do částky

100 000 Kč součástí havarijního pojištění, tudíž se zde pojistné neplatí. (Pokud by si klient zvolil připojištění úrazu na částku 200 000 Kč, roční pojistné by činilo 500 Kč). Neboť ČPP další slevy nenabízí, činí roční pojistné 10 770 Kč. ČPP pojišťuje na **obvyklou (obecnou) cenu**, tj. cena vozidla, za kterou by bylo možné vozidlo pořídit na trhu v ČR v téže jakosti a stupni opotřebení či jiném znehodnocení ke dni ocenění (zjištěná dle obecně uznávaných ceníků vozidel).

Nejvyšší roční pojistné by klient zaplatil u **České pojišťovny**. Základní pojistná sazba je stanovena na částku 19 110 Kč, po započtení 5 % bonusu a 10 % slevy za mechanické zabezpečení činí pojistné 16 339 Kč. Úrazové pojištění činí 672 Kč. Neboť Česká pojišťovna další slevy neposkytuje, činí celkové roční pojistné 17 011 Kč. Česká pojišťovna sice **pojišťuje na cenu novou**, ale při stanovení výše pojistného **vychází z obecné ceny** vozidla k datu vstupu do pojištění. To tedy znamená, že za starší vůz klient zaplatí nižší pojistné.

Tab. 5. Pojistné plnění při parciální (částečné) a totální škodě

CENA VOZIDLA	PARCIÁLNÍ (ČÁSTEČNÁ) ŠKODA	TOTÁLNÍ ŠKODA
NOVÁ	nová cena	obvyklá (obecná) cena
OBVYKLÁ (OBECNÁ)	obvyklá (obecná) cena	obvyklá (obecná) cena

Podle rozsahu poškození poskytne daná pojišťovna plnění za škodu vzniklou na pojištěném vozidle po odpočtu spoluúčasti způsobem uvedeným v tabulce (Tab. 5). Pokud daná pojišťovna pojišťuje vozidlo **na novou cenu**, tak v případě **parciální (částečné) škody** je pojistné plnění také v nových cenách. Pojistné plnění **při totální škodě** – totální škodou se rozumí zničení nebo takové poškození vozidla, jehož oprava je technicky neproveditelná nebo není ekonomicky účelná; o ekonomické účelnosti opravy rozhoduje konkrétní pojišťovna na základě porovnání nákladů na opravu s výší pojistného plnění v případě totální škody; výši pojistného plnění při totální škodě stanoví pojišťovna tak, že od obvyklé (obecné) ceny vozidla v době pojistné události odečte cenu zbytků, to je použitelných dílů – zbytky zůstávají ve vlastnictví pojištěného.

Pokud daná pojišťovna pojišťuje vozidlo **na obvyklou (obecnou) cenu**, tak v případě **parciální (částečné) škody i totální škody** poskytuje pojistné plnění v obvyklých (obecných) cenách.

5.7.2 Příklad č. 2 – osobní automobil značky FORD MONDEO COMBI

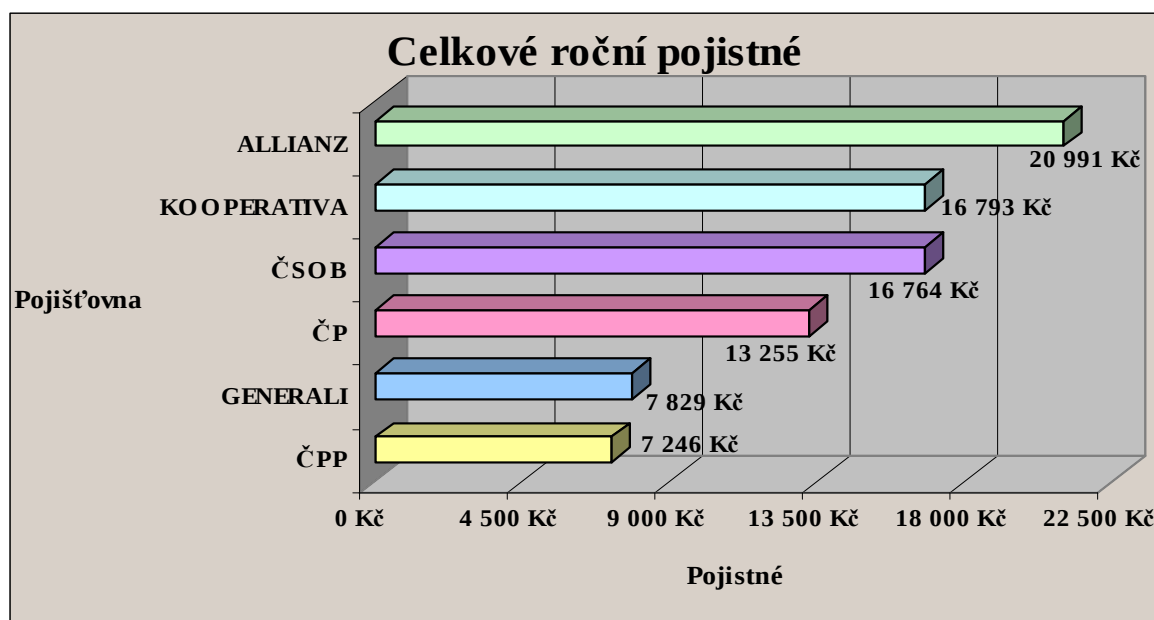
Tab. 6. Zadání modelového příkladu č. 2 – osobní automobil značky FORD MONDEO

osobní automobil	FORD MONDEO COMBI
zdvihový objem válců	1753 cm ³
max. výkon motoru	66 kW
stav počítadla	160000 km
druh paliva	diesel
celková hmotnost	2010 kg
počet míst	5
výbava vozidla	kombi, klimatizace, audio do 30000 Kč
spoluúčast	5%, minimálně však 5000 Kč
uvedení do provozu	listopad 1997
způsob zabezpečení	imobilizér, označení oken VIN
pojistná nebezpečí	ALL risk
dodatkové pojištění	čelní sklo; pojistná částka 10000 Kč
bezeškodní průběh	24 měsíců
počet řidičů užívajících vozidlo	2 konkrétní řidiči
pojistné období	roční

Tab. 7. Celkové roční pojistné pro příklad č. 2 – osobní automobil FORD MONDEO

	ČP	Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB	ČPP
--	----	-------------	---------	----------	------	-----

Základní pojistná sazba	13 426 Kč	31 593 Kč	20 910 Kč	7 545 Kč	22 102 Kč	6 885 Kč
Slevy / přírázky	671 Kč	13 771 Kč	-903 Kč	1 416 Kč	2 633 Kč	339 Kč
Roční pojistné za vozidlo	12 755 Kč	17 822 Kč	20 007 Kč	6 129 Kč	19 469 Kč	6 546 Kč
Připojištění: čelní sklo	500 Kč	750 Kč	984 Kč	1 700 Kč	864 Kč	700 Kč
Pojistné celkem	13 255 Kč	18 572 Kč	20 991 Kč	7 829 Kč	20 333 Kč	7 246 Kč
Koef. obchodní slevy / přírázky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,85	0,00
Koef. poj. období	0,00	0,95	0,00	0,00	0,97	0,00
Zvláštní sleva	0 Kč	850 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Sleva: pojistné období	0 Kč	929 Kč	0 Kč	0 Kč	3 569 Kč	0 Kč
Celkové roční pojistné	13 255 Kč	16 793 Kč	20 991 Kč	7 829 Kč	16 764 Kč	7 246 Kč



Obr. 7. Grafické znázornění ročního pojistného u analyzovaných pojišťoven pro příklad č.2

Podle výsledků uvedených v tabulce (Tab. 7) a na obrázku (Obr. 7) je patrné, že nejnižší roční pojistné by klient zaplatil u **České podnikatelské pojišťovny**. Základní

pojistná sazba je ve výši 6 885 Kč – tato se také zároveň stala i nejnižší částkou, která byla stanovena jednotlivými pojišťovnami. Po odečtení slev za bezeškodní průběh pojištění a daný způsob zabezpečení je pojistné ve výši 6 546 Kč. U příkladu je dále sjednáno připojištění čelního skla na pojistnou částku 10 000 Kč. U ČPP je u připojištění čelního skla spoluúčast ve výši 500 Kč a pojistné, které klient za připojištění zaplatí je 700 Kč. Protože pojišťovna další slevy nenabízí, činí roční pojistné 7 246 Kč. ČPP pojišťuje na **obvyklou (obecnou) cenu**.

Na druhém místě se umístila i v tomto modelovém příkladu **pojišťovna Generali**. U Generali je základní pojistná sazba stanovena částkou 7 545 Kč. Po započtení 10 % bonusu a dalších slev ve výši 10 % činí pojistné 6 129 Kč. Připojištění čelního skla – které se u pojišťovny sjednává bez spoluúčasti – je vyčísleno na 1 700 Kč. Neboť pojišťovna další slevy nenabízí, činí roční pojistné 7 829 Kč. Generali pojišťuje na **obvyklou (obecnou) cenu**.

Na místě třetím je **Česká pojišťovna**, u níž je základní pojistná sazba ve výši 13 426 Kč. Po odečtení 5 % slevy za bezeškodní průběh a dalších slev činí pojistné 12 755 Kč. Připojištění čelního skla, které se u dané pojišťovny sjednává bez spoluúčasti, je stanoveno na 500 Kč. Česká pojišťovna již další slevy neposkytuje, tedy celkové roční pojistné je ve výši 13 255 Kč. Česká pojišťovna sice **pojišťuje na cenu novou**, ale při stanovení výše pojistného **vychází z obecné ceny** vozidla k datu vstupu do pojištění.

Jako čtvrtá pojišťovna skončila **ČSOB Pojišťovna**, u které je stanovena základní pojistná sazba na 22 102 Kč. Po započtení 20 % bonusu a 10 % slevy za zabezpečení vozidla činí pojistné 19 469 Kč. U příkladu je sjednáno doplňkové pojištění čelního skla, které se u dané pojišťovny sjednává bez spoluúčasti a roční pojistné je 864 Kč. Pojistné prozatím činí 20 333 Kč. Nyní je ještě částka snížena o 15 % slevu, že jde o KASKO pojištění a vybraný typ automobilu + ještě 3 % sleva za roční frekvenci platby. Celkové roční pojistné včetně slev činí 16 764 Kč. ČSOB Pojišťovna pojišťuje na **modifikovanou (jinou) cenu**.

Na předposledním místě v analýze skončila **Kooperativa, pojišťovna**, u níž je základní pojistná sazba ve výši 31 593 Kč, po odečtení slev, které je možné získat – 10 % slevy za bezeškodní průběh, 4 % slevy za způsob zabezpečení vozidla, 29 % slevy za stáří vozidla, 12 % slevy za počet řidičů užívajících vozidlo – činí pojistné 17 822 Kč. Doplňkové pojištění čelního skla se u dané pojišťovny sjednává bez spoluúčasti a jeho

výše je 750 Kč. Pojistného před odečtením 5 % slevy za roční frekvenci platby činí Kč 18 572. Kooperativa dále poskytuje tzv. zvláštní slevu – jde o jednorázovou slevu, která se přiznává pouze k pojistnému za první pojistné období – která se odvíjí od označení oken pojištěného vozidla číslem VIN, tato sleva je ve výši 850 Kč. Celkové roční pojistné včetně slev činí Kč 16 793. Kooperativa pojišťuje na **novou cenu**.

Nejvyšší roční pojistné by klient zaplatil u **pojišťovny Allianz**. Základní pojistná sazba byla sice pojišťovnou stanovena na částku 20 910 Kč, ovšem osobní automobil byl do ČR dovezen z Německa, což Allianz ve výpočtu pojistného zohledňuje, a to ve výši 20 % přírážky, ale jsou zde také uplatněny slevy za stáří vozidla ve výši 16 %, dále sleva za bezeškový průběh ve výši 6 % a také 2 % sleva za označení skel VIN. Pojistné prozatím činí 20 007 Kč. Doplnkové pojištění čelního skla se u dané pojišťovny sjednává bez spoluúčasti a je ve výši 984 Kč. Neboť pojišťovna další slevy nenabízí, činí roční pojistné 20 991 Kč. Allianz pojišťuje na **novou cenu**.

5.7.3 Příklad č. 3 – dodávkový nákladní automobil značky HYUNDAI H-100

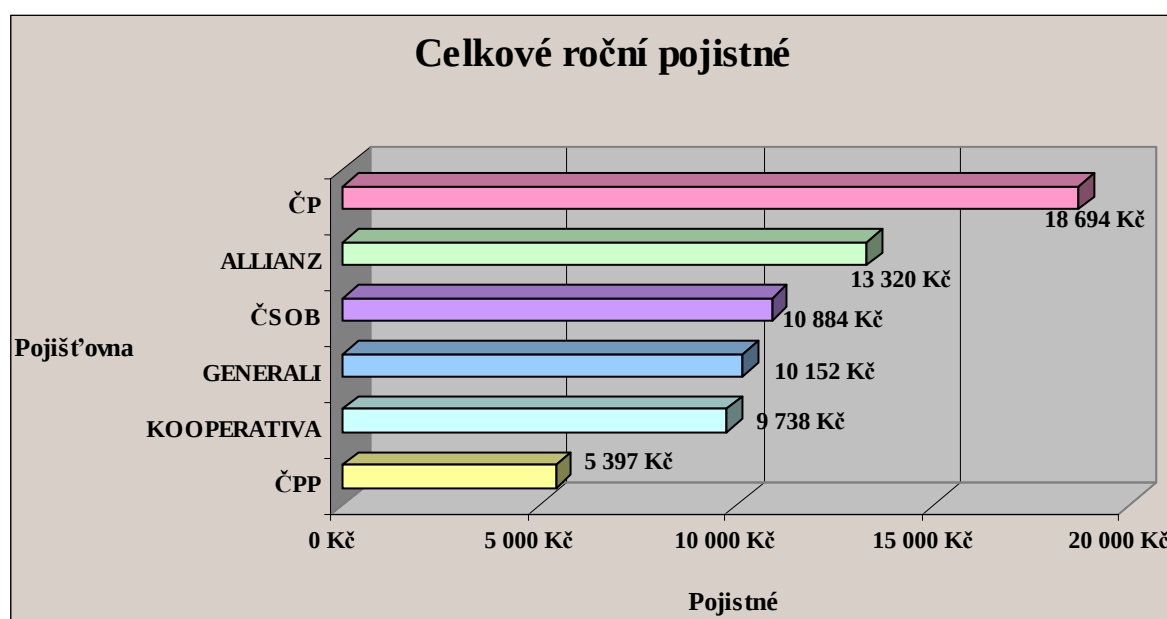
Tab. 8. Zadání modelového příkladu č. 3 – dodávkový automobil značky HYUNDAI H-100

osobní automobil	HYUNDAI H-100
zdvihový objem válců	2476 cm ³
max. výkon motoru	57 Kw
stav počítadla	150000 km
druh paliva	diesel
celková hmotnost	2969 kg
počet míst	6
výbava vozidla	audio není
spoluúčast	5%, minimálně však 5000 Kč
uvedení do provozu	září 1998
způsob zabezpečení	imobilizér
pojistná nebezpečí	ALL risk
dodatkové pojištění	NESJEDNÁNO
bezeškový průběh	39 měsíců
počet řidičů užívajících vozidlo	2 konkrétní řidiči
pojistné období	roční

Tab. 9. Celkové roční pojistné pro příklad č. 3 – dodávkový automobil HYUNDAI H-100

	ČP	Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB	ČPP
--	----	-------------	---------	----------	------	-----

Základní pojistná sazba	21 992 Kč	19 494 Kč	17 424 Kč	14 061 Kč	15 921 Kč	6 630 Kč
Slevy / přírážky	3 298 Kč	9 243 Kč	4 104 Kč	3 909 Kč	2 720 Kč	1 233 Kč
Roční pojistné za vozidlo	18 694 Kč	10 251 Kč	13 320 Kč	10 152 Kč	13 201 Kč	5 397 Kč
Dodatková pojištění	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojistné celkem	18 694 Kč	10 251 Kč	13 320 Kč	10 152 Kč	13 201 Kč	5 397 Kč
Koef. obchodní slevy/přírážky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,85	0,00
Koef. poj. období	0,00	0,95	0,00	0,00	0,97	0,00
Zvláštní sleva	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Sleva: pojistné období	0 Kč	513 Kč	0 Kč	0 Kč	2 317 Kč	0 Kč
Celkové roční pojistné	18 694 Kč	9 738 Kč	13 320 Kč	10 152 Kč	10 884 Kč	5 397 Kč



Obr. 8. Grafické znázornění ročního pojistného u analyzovaných pojišťoven pro příklad

č.3

Na základě výsledků uvedených v tabulce (Tab. 9) a na obrázku (Obr. 8) je patrné, že nejnižší roční pojistné by klient – podobně jako v modelovém příkladu č. 2 – zaplatil u **České podnikatelské pojišťovny**. Základní pojistná sazba je u uvedené pojišťovny ve výši 6 630 Kč. Po odečtení slev za bezeškodní průběh pojištění a způsob zabezpečení je toto pojistné ve výši 5 397 Kč. U tohoto příkladu nebylo sjednáno žádné doplňkové

pojištění. Neboť pojišťovna další slevy nenabízí, činí roční pojistné 5 397 Kč. ČPP pojišťuje na **obvyklou (obecnou) cenu**.

Na místě druhém je **Kooperativa, pojišťovna**. Zde je hodnota základní pojistné sazby ve výši 19 494 Kč, ovšem po odečtení slev – 15 % sleva za bezeškodní průběh pojištění, 26 % sleva za stáří vozidla, 12 % sleva za počet řidičů užívajících vozidlo – činí pojistné 10 251 Kč. Výše pojistného před odečtením 5 % slevy za roční frekvenci platby činí opět 10 251 Kč, neboť zde nebylo sjednáno žádné doplňkové pojištění. Celkové roční pojistné včetně slev činí 9 738 Kč. Kooperativa pojišťuje na **novou cenu**.

Na třetím místě se v modelovém příkladu umístila **pojišťovna Generali, a. s.**, u které je základní pojistná sazba stanovena na 14 061 Kč. Po započtení 20 % bonusu a dalších slev ve výši 10 % činí pojistné 10 152 Kč. Jelikož pojišťovna další slevy nenabízí a nebylo zde sjednáno žádné doplňkové pojištění, činí roční pojistné 10 152 Kč. Generali pojišťuje na **obvyklou (obecnou) cenu**.

Jako čtvrtá skončila – podobně jako u modelového příkladu č. 2 – **ČSOB Pojišťovna**, u které je stanovena základní pojistná sazba na 15 921 Kč. Po odečtení 30 % slevy za bezeškodní průběh a způsob zabezpečení vozidla činí pojistné 13 201 Kč. U tohoto příkladu nebylo sjednáno žádné doplňkové pojištění. Pojistné prozatím činí 13 201 Kč. Tato částka je ještě snížena o 15 % obchodní slevu, že jde o KASKO pojištění a vybraný typ automobilu + ještě sleva ve výši 3 % za roční frekvenci platby. Celkové roční pojistné včetně slev činí 10 884 Kč. ČSOB Pojišťovna pojišťuje na **modifikovanou (jinou) cenu**.

Na předposledním místě v analýze skončila **pojišťovna Allianz**, u které je stanovena základní pojistná sazba na 17 424 Kč, po odečtení 16 % slevy za stáří vozidla a 9 % slevy za bezeškodní průběh činí pojistné 13 320 Kč. Neboť v modelovém příkladu nebylo sjednáno žádné doplňkové pojištění a pojišťovna další slevy nenabízí, činí roční pojistné 13 320 Kč. Allianz pojišťuje na **novou cenu**.

Nejvyšší roční pojistné by klient zaplatil – stejně jako v modelovém příkladu č. 1 – u **České pojišťovny**. Základní pojistná sazba je stanovena na částku 21 992 Kč, po odečtení 15 % slevy za bezeškodní průběh pojištění činí pojistné 18 694 Kč. U příkladu nebylo sjednáno žádné doplňkové pojištění. Česká pojišťovna další slevy neposkytuje, činí celkové roční pojistné 18 694 Kč. Česká pojišťovna sice **pojišťuje na cenu novou**, ale při stanovení výše pojistného **vychází z obecné ceny** vozidla k datu vstupu do pojištění.

6 ZHODNOCENÍ ANALÝZY HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL

6.1 Důvěryhodnost pojistitele, podíl na trhu, stabilita

V případě výběru podle výše uvedeného hlediska bych *zvolil jednu ze tří nejvýznamnějších pojišťoven na českém pojistném trhu*. Za všemi těmito pojišťovnami totiž stojí velmi silný zahraniční akcionář, díky němuž jsou dostatečně stabilní.

Mimo jiné podíl těchto pojišťoven na českém pojistném trhu ukazuje, že mají již po delší dobu důvěru klientů a i v obrovské konkurenci, která panuje na pojistném trhu mají více než silnou a pevnou pozici.

6.2 Komplexnost nabídky produktu

V rámci komplexně vytvořených produktů *nabízejí všechny analyzované pojišťovny* v havarijním pojištění motorových vozidel *tři základní kombinace pojištění*. Jedná se o následující možné varianty sjednání havarijního pojištění motorového vozidla:

- **ALL-RISK** (havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus)
- **Havárie a živelní** (havárie a živelní událost)
- **Odcizení a živelní** (odcizení, vandalismus a živelní událost)

Výše uvedené varianty pojištění jsou ještě blíže rozvedeny a specifikovány u pojišťoven Kooperativa a Allianz.

6.3 Možnost doplňkového pojištění

V rámci havarijního pojištění motorových vozidel je zde možnost také kromě základního havarijního pojištění sjednat řadu doplňkových havarijních pojištění. Jejich přehled a možnost sjednání u konkrétní pojišťovny je uveden v tabulce (Tab. 10).

Tab. 10. Přehled doplňkových havarijních pojištění u analyzovaných pojišťoven

Doplňková havarijní pojištění	KONKRÉTNÍ ANALYZOVANÉ POJIŠŤOVNY					
	ČP	Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB	ČPP
Pojištění odcizení vozidla	*	*	*	*	ANO	*
Pojištění čelního skla	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Úrazové pojištění	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Pojištění cestovních zavazadel	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	NE
Pojištění nákladů na nájem vozidla	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Pojištění nestandardní výbavy	NE	ANO	NE	NE	NE	NE
Pojištění právní ochrany	NE	ANO	NE	ANO	NE	NE
Pojištění asistenčních služeb	ANO	ANO	*	*	ANO	*

Pozn.: * dané doplňkové havarijní pojištění u konkrétní analyzované pojišťovny existuje, ale je součástí základního havarijního pojištění.

Již na první pohled je zřejmé, že ze všech analyzovaných pojišťoven je na tom **nejlépe Kooperativa**, u které lze sjednat všechna uvedená doplňková havarijní pojištění. Za ní následují: ČSOB Pojišťovna; Česká pojišťovna; Allianz; Generali a ČPP.

ČSOB Pojišťovna sice nabízí většinu doplňkových havarijních pojištění, ale pojištění odcizení vozidla není součástí základního havarijního pojištění.

6.4 Systém bonusu – slev na pojistném za bezeškodní průběh pojištění

Jestliže řidič u konkrétní analyzované pojišťovny jezdí bez nehod, pak za každý rok získává na havarijním pojištění bonus za bezeškodní průběh pojištění. Výše bonusu je u každé analyzované pojišťovny rozdílná. Přehled těchto slev na pojistném za bezeškodní průběh je uveden v tabulce (Tab. 11).

Pozitivní je pro potenciálního klienta pojišťovny fakt, že všechny analyzované pojišťovny přebírají bonus od ostatních pojišťoven, což v praxi znamená, že o svůj bonus klient nepřijde.

Tab. 11. Přehled bonusu v prvním roce pojištění u jednotlivých pojišťoven

Pojišťovna	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB Pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
Výše bonusu	5%	5%	3%	0%	10%	10%

Z tabulky (Tab. 11) je patrné, že 10 % bonus v prvním roce pojištění klient získá u pojišťoven: **ČPP a ČSOB Pojišťovna**. O polovinu menší bonus má možnost klient

obdržet u České pojišťovny a u Kooperativy. Bonus ve výši 3 % klient získá u pojišťovny Allianz. Ovšem u Generali klient v prvním roce pojištění nezískává žádný bonus.

6.5 Cena celkového pojistného

Po analýze konkrétních pojišťoven podle výše celkového ročního pojistného vyšla ve dvou ze tří modelových příkladů nejlevnější **ČPP**. Je ale otázkou, zda při tak nízkých cenách bude schopna fungovat i v následujících letech například po dosti nákladné pojistné události. Druhou nejlevnější pojišťovnou vyšla opět ve dvou ze tří modelových příkladů Generali. Naopak nejvyšší roční pojistné by klient zaplatil ve dvou ze tří modelových příkladů u České pojišťovny. Již základní pojistné sazby stanovené Českou pojišťovnou zde byly vyšší než u ostatních analyzovaných pojišťoven a bohužel ani slevy – například za mechanické zabezpečení vozidla nebo za bezeškodní průběh pojištění – nesnížily výši celkového ročního pojistného.

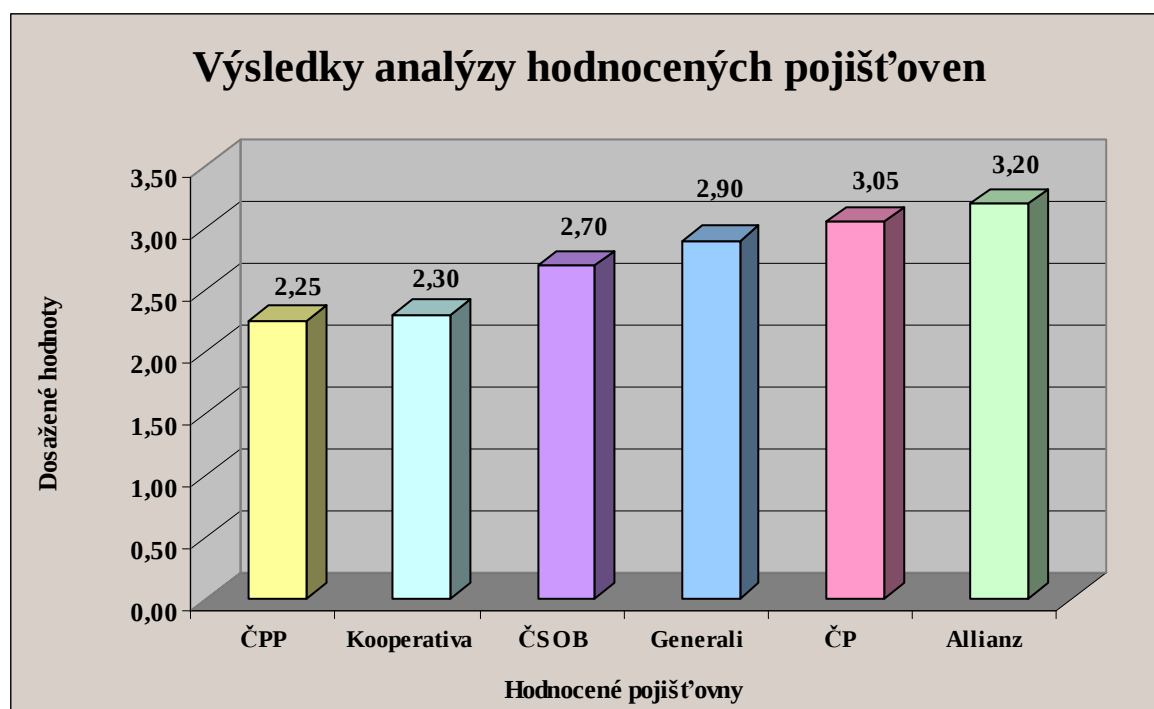
Co se týká ostatních analyzovaných pojišťoven – ČSOB Pojišťovna; Kooperativa a Allianz – ty se podle stanoveného kritéria umístily v jednotlivých modelových příkladech skoro pokaždé na odlišných místech.

6.6 Výsledky analýzy hodnocených pojišťoven

Výsledky analýzy havarijního pojištění motorového vozidla u jednotlivých pojišťoven – Česká pojišťovna, a. s.; Kooperativa, pojišťovna, a. s.; Allianz pojišťovna, a. s.; Generali Pojišťovna, a. s.; ČSOB Pojišťovna, a. s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. – jsou uvedeny v tabulce (Tab. 12) a na obrázku (Obr. 9).

Tab. 12. Výsledky analýzy hodnocených pojišťoven

Výsledky analýzy konkrétních analyzovaných pojišťoven									
Kritéria hodnocení		Váha		Analyzované pojišťovny					
				ČP	Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB	ČPP
1	Důvěryhodnost pojistitele	0,15	Pořadí	1	2	3	4	5	6
			Součin	0,15	0,30	0,45	0,60	0,75	0,90
2	Komplexnost nabídky produktu	0,20	Pořadí	2	1	1	2	3	2
			Součin	0,40	0,20	0,20	0,40	0,60	0,40
3	Doplňkového pojištění	0,10	Pořadí	2	1	3	3	2	4
			Součin	0,20	0,10	0,30	0,30	0,20	0,40
4	Systém bonusu	0,25	Pořadí	2	2	3	4	1	1
			Součin	0,50	0,50	0,75	1,00	0,25	0,25
5	Cena celkového pojistného	0,30	Pořadí	6	4	5	2	3	1
			Součin	1,80	1,20	1,50	0,60	0,90	0,30
	Celkem	1,00	Pořadí	5	2	6	4	3	1
			Součin	3,05	2,30	3,20	2,90	2,70	2,25



Obr. 9. Grafické znázornění výsledků analýzy konkrétních analyzovaných pojišťoven

Z výsledků uvedených v tabulce (Tab. 12) a na obrázku (Obr. 9) je patrné, že nejlépe z analyzovaných pojišťoven dopadla **ČPP** a naopak na druhém konci hodnocení stojí pojišťovna **Allianz**.

Váhy jednotlivých kritérií jsem stanovil po konzultaci s pracovníky oddělení pojištění majetku.

7 NÁVRHY PRO TVORBU PRODUKTŮ PRO KOOPERATIVU, POJIŠŤOVNU, a. s. VEDOUcí KE ZVÝŠENÍ JEJÍ KONKURENCESCHOPNOSTI NA POJISTNÉM TRHU

Každá pojišťovna – samozřejmě i Kooperativa, pojišťovna, a. s. – by měla neustále usilovat o snižování svých nákladů a naopak růst svých tržeb a budování stabilního a pevného podílu na trhu. A i když *Kooperativa, pojišťovna, a. s. dosáhla* v mé analýze uspokojivého *druhého místa*, nesmí přestat v rozšiřování, inovacích a snaze o větší přístupnost, atraktivitu a kvalitu svých služeb ať již pro své současné nebo budoucí klienty. K dosažení těchto skutečností bych u havarijního pojištění motorového vozidla navrhoval několik opatření:

- zvýšení slevy za bezeškodní průběh pojištění (bonus) ze současných 5 % na výši 10 % po vzoru České podnikatelské pojišťovny, a. s. a ČSOB Pojišťovny, a. s.
- motivovat formou slev nebo dáreků klienta k ročnímu placení; pololetní a čtvrtletní formy placení poskytovat při bezhotovostním styku
- zvýšení současného cenového zvýhodnění klienta za jeho věrnost – za další možná sjednaná pojištění u Kooperativy, pojišťovny, a. s.
- poskytování množstevních slev za sjednání pojištění více vozidel (např. 5 % sleva pro 5 až 13 vozidel, 10 % sleva pro 14 až 30 vozidel, ale pouze do výše 40 % slevy)
- poskytnutí bonusu či jednorázových slev při bezhotovostním platebním styku – těmito slevami také motivovat klienty k úhradám pojistného prostřednictvím platby SIPO s cílem minimalizovat tak platby poštovními poukázkami, neboť je tato forma úhrady zbytečně nákladná
- možnost nahlášení pojistné události přes internet a elektronickou poštou (v pohodlí domova), čímž by se urychlil průběh likvidace ke spokojenosti klienta

- povinné prohlídky pojišťovaných vozidel u dané společnosti, s níž by měla Kooperativa, pojišťovna, a. s. uzavřenou smlouvu, které by snížily riziko možnosti pojistných podvodů
- nonstop asistenční služby v zahraničí na telefonické lince v českém jazyce zajišťující příjezd silniční služby ke zpojždění vozidla, dále zajištění právních a administrativních informací, tlumočení a překladů nebo právní asistence po nehodě a to vše bez příplatku
- zvýšení informovanosti o možných výhodách pojištění u Kooperativy, pojišťovny, a. s. oproti konkurenčním pojišťovacím ústavům
- uvedení speciálního produktu na český pojistný trh – tak zvané elektronické pojišťovnictví – tento produkt by se nepoužíval pouze v oblasti havarijního pojištění motorového vozidla, nýbrž ve všech oblastech pojištění a pojišťovnictví; klientům by umožnil sledovat přes internet stav svých pojistek, hlásit změny netechnického charakteru a v neposlední řadě informovat o různých novinkách a změnách Kooperativy, pojišťovny, a. s.
- zdokonalení formální a grafické úpravy pojistné smlouvy v oblasti havarijního pojištění motorového vozidla s možnou orientací na výši sjednané spoluúčasti po vzoru České pojišťovny, a. s. a Generali Pojišťovny, a. s.

Domnívám se, že v případě možného přijetí výše uvedených opatření by mohlo dojít ke zlepšení obchodní politiky Kooperativy a tím tak k větší poptávce po pojistných produktech Kooperativy, pojišťovny a samozřejmě také k větší spokojenosti stávajících klientů.

Jsem si vědom toho, že všechny opatření nelze provést najednou, ale jejich postupnou realizací by mohla Kooperativa své produkty zatraktivnit a následně tak upevnit a ještě více posílit svou dosavadní pozici na trhu.

ZÁVĚR

Při zpracování bakalářské práce jsem postupoval podle Zásad pro zpracování, které jsou formulovány v Zadání bakalářské práce. Dle mého názoru se mi podařilo zpracovat všechny uvedené body.

K vypracování své práce jsem použil informace získané nejenom od konkrétních pojišťoven, ale také data poskytovaná prostřednictvím internetu a odborné literatury.

V první části práce jsem zabýval teoretickými informacemi souvisejícími se zadaným tématem. Je zde popsán historický a současný stav českého pojišťovníctví, dále uvedena klasifikace pojištění a základní pojistné druhy. Poslední kapitola teoretické části je věnována problematice havarijního pojištění motorových vozidel.

Ve druhé – analytické – části jsem se nejprve zabýval důsledky přijetí zákona 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a poté jsem provedl analýzu 6 nejvýznamnějších pojišťoven na trhu v oblasti havarijního pojištění motorových vozidel. Výsledek analýzy jsem shrnul do tabulky a grafu, na jehož základě jsem provedl návrhy pro tvorbu produktů pro Kooperativu vedoucí ke zvýšení její konkurenceschopnosti na pojistném trhu.

Je patrné, že Kooperativa neustále usiluje o co nejvýznamnější postavení na českém pojistném trhu. Důkazem toho je skutečnost, že vedení Kooperativy, pojišťovny, a. s. 10. května 2005 podepsalo smlouvu o odkupu 100 procent akcií České podnikatelské pojišťovny, a. s. Kooperativa jako nový vlastník chce i nadále ČPP rozvíjet jako samostatnou, úspěšnou firmu, která si zachová svůj název, logo i dosavadní strategii, ale také velmi dynamický růst, který v posledních letech vykazuje.

Je těžké orientovat se dnes ve velmi široké nabídce pojistných produktů a pojišťoven. Při sjednávání pojištění by měli být lidé obezřetní. Není ani tak podstatné, zda se jedná o velkou či menší pojišťovnu, ale důležité však je, aby měla kvalitní zázemí v podobě akcionářů a zajišťovny. Věřím, že nedávno přijaté zákony týkající se pojišťovníctví podpoří další zkvalitnění a přehlednost pojistného trhu v České republice.

Závěrem bych chtěl ocenit velmi pozitivní přístup pracovníků jednotlivých pojišťoven, kteří se mi věnovali a ochotně mi poskytovali nezbytné informace pro zpracování mé bakalářské práce.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografické publikace

- [1] BÖHM, Arnošt. *Ekonomika a řízení pojišťoven v podmínkách po vstupu České republiky do Evropské unie. Vybrané aspekty*. 1. vyd. Praha: Aspi Publishing, 2004. 260 s. ISBN 80-7357-020-3.
- [2] CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 2. vyd. Praha: Ekopress I., 2005. 308 s. ISBN 80-86119-91-2.
- [3] CIPRA, Tomáš. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2004. 260 s. ISBN 80-247-0838-8.
- [4] ČAPKOVÁ, Dana. *Jak pojistit firmu*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. 107 s. ISBN 80-210-1448-2.
- [5] ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, fakulta ekonomicko-správní, 1999. 179 s. ISBN 80-210-1637-X.
- [6] ČEJKOVÁ, Viktória; ŘEZÁČ, František; ŠEDOVIČ, Jindřicha. *Pojišťovnictví – praktikum*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, fakulta ekonomicko-správní, 1996. 206 s. ISBN 80-210-1448-2.
- [7] ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [8] HRADECKÝ, Kamil. *Pojištění v otázkách a odpovědích*. 1. vyd. Klatovy: Chobot, 1992. 128 s. ISBN 80-900839-2-7.
- [9] JANATA, Jiří. *Pojištění a management majetkových a podnikatelských rizik*. 1. vyd. Praha: Profesional Publishing, 2004. 88 s. ISBN 80-86419-64-9.
- [10] PIKAL, Václav; ŠIMÁK, Pavel. *Co je dobré vědět o automobilu z hlediska daňového a právního*. 1. vyd. Praha: Codex Bohemia, 2000. 244 s. ISBN 80-86395-00-6.
- [11] ZUZAŇÁK, Aleš. *Právní rádce pojištěných*. 1. vyd. Praha: Linde, 1996. 95 s. ISBN 80-7201-002-6.

Seriálové publikace

- [12] *Pojistné rozpravy: Pojistně teoretický bulletin 2003*. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2003. ISSN 0032-2393.
- [13] *Ročenka HN 2003*. Praha: Economia, 2003, roč. 7. ISBN 80-85378-52-3.

Článek v časopise

- [14] ŠKOPOVÁ, Věra. K novému zákonu o pojistné smlouvě. *Pojistný obzor: Časopis českého pojišťovnictví*. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2004. roč. 81, č. 4, s. 4 – 5. ISSN 0862-6162.

Články v elektronickém seriálu

- [15] ŠAFRÁNEK, Petr. Zemětřesení v pojistných smlouvách I. *Pojišťovny* [online]. 2004, [cit. 2005-02-07]. Dostupný z WWW:
<<http://www.penize.cz/info/zpravy/zprava.asp?IDP=1&NewsID=3202&Print=1>>.
- [16] ŠAFRÁNEK, Petr. Zemětřesení v pojistných smlouvách II. *Pojištění* [online]. 2004, [cit. 2005-02-07]. Dostupný z WWW:
<http://pes.eunet.cz/clanky/2004/10/39558_69_0_0.html>.

Internetové zdroje

- [17] Česká pojišťovna. Základní údaje o společnosti. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.cpoj.cz/default.aspx?section=139>>.
- [18] Česká pojišťovna. Havarijní pojištění. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.cpoj.cz/default.aspx?section=18>>.
- [19] Kooperativa, pojišťovna. Základní údaje o společnosti. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW:
<http://www.koop.cz/page.jsp?path=/firma/zakladni_udaje_spolecnosti>.
- [20] Kooperativa, pojišťovna. Havarijní pojištění. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW:
<http://www.koop.cz/page.jsp?path=/produkty/havarijni_pojisteni/domino>.
- [21] Allianz, pojišťovna. Základní údaje o společnosti. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.allianz.cz/spol/profil.htm>>.

- [22] Allianz, pojišťovna. Havarijní pojištění. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.allianz.cz/prod/komplexni.htm>>.
- [23] Generali, pojišťovna. Základní údaje o společnosti. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.generaliz.cz>>.
- [24] Generali, pojišťovna. Havarijní pojištění. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.generaliz.cz>>.
- [25] ČSOB Pojišťovna. Základní údaje o společnosti. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.csobpoj.cz/csobpoj/csobpoj.nsf/StrankyLN/HistorieSpolecnosti?OpenDocument>>.
- [26] ČSOB Pojišťovna. Havarijní pojištění. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.csobpoj.cz/csobpoj/csobpoj.nsf/StrankyLN/PojisteniVozidel?OpenDocument>>.
- [27] Česká podnikatelská pojišťovna. Základní údaje o společnosti. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <http://www.cpp.cz/profil_zaklinf.asp>.
- [28] Česká podnikatelská pojišťovna. Havarijní pojištění. [online]. 2005, [cit. 2005-04-11]. Dostupný z WWW: <http://www.cpp.cz/havarijni_pojisteni.asp>.
- [29] Ministerstvo financí České republiky. Státní dozor v pojišřovnictví – výroční zpráva 2003. [online]. 2005, [cit. 2005-04-13]. Dostupný z WWW: <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/SID-53EDF4E6-BD9503DF/mfcr/VZ_2003_POJ.pdf>.
- [30] Česká asociace pojišřoven. Pojistný trh v číslech 2003. [online]. 2004, [cit. 2005-04-13]. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz/dokument.aspx?id=120>>.
- [31] Česká asociace pojišřoven. Pojistný trh v číslech 2004. [online]. 2005, [cit. 2005-04-13]. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz/dokument.aspx?id=121>>.

Interní zdroje

- [32] Všeobecné pojistné podmínky pro havarijní pojištění – Česká pojišťovna, a. s.
- [33] Všeobecné pojistné podmínky pro havarijní pojištění – Kooperativa, pojišťovna, a. s.
- [34] Průvodce komplexním autopojištěním Allianz pojišťovny, a. s.
- [35] Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění motorových vozidel (VPP HAV 2005/01) – Generali Pojišťovna, a. s.
- [36] Komplexní pojištění vozidla, MOBILITY – ČSOB Pojišťovna, a. s.
- [37] Havarijní pojištění vozidel – Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.
- [38] *Kooperativa odkoupila stoprocentní podíl akcií České podnikatelské pojišťovny.* Tisková zpráva Kooperativy, pojišťovny, a. s. ze dne 10. května 2005.
- [39] Vademecum nového zaměstnance – interní studijní materiál Kooperativy, pojišťovny, a. s.

Ostatní zdroje

- [40] Občanský zákoník – hlava patnáctá, pojistné smlouvy (§ 788 až 828)
- [41] Zákon 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů ze dne 17. prosince 2003

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

Zkr.	Vysvětlení.
ČP	Česká pojišťovna, a. s.
Kooperativa	Kooperativa, pojišťovna, a. s.
Allianz	Allianz pojišťovna, a. s.
Generali	Generali Pojišťovna, a. s.
ČSOB Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna, a. s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Význam pojištění.....	12
Obr. 2. Pojistné vztahy.....	15
Obr. 3. Pojistné vztahy, jejich obsah a průběh	15
Obr. 4. Formy pojištění.....	16
Obr. 5. Podíl nejvýznamnějších pojišťoven na trhu neživotního pojištění za rok 2003.....	37
Obr. 6. Grafické znázornění ročního pojistného u analyzovaných pojišťoven pro příklad č.1.....	47
Obr. 7. Grafické znázornění ročního pojistného u analyzovaných pojišťoven pro příklad č.2.....	51
Obr. 8. Grafické znázornění ročního pojistného u analyzovaných pojišťoven pro příklad č.3.....	54
Obr. 9. Grafické znázornění výsledků analýzy konkrétních analyzovaných pojišťoven.....	59

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Stupnice systému bonus – slev za bezeškodní průběh pojištění u Kooperativy, a. s.....	28
Tab. 2. Neživotní pojištění na českém pojistném trhu.....	36
Tab. 3. Zadání modelového příkladu č. 1 – osobní automobil značky ŠKODA FABIA	46
Tab. 4. Celkové roční pojistné pro příklad č. 1 – osobní automobil ŠKODA FABIA.....	46
Tab. 5. Pojistné plnění při parciální (částečné) a totální škodě	49
Tab. 6. Zadání modelového příkladu č. 2 – osobní automobil značky FORD MONDEO.....	50
Tab. 7. Celkové roční pojistné pro příklad č. 2 – osobní automobil FORD MONDEO	50
Tab. 8. Zadání modelového příkladu č. 3 – dodávkový automobil značky HYUNDAI H-100	53
Tab. 9. Celkové roční pojistné pro příklad č. 3 – dodávkový automobil HYUNDAI H-100	53
Tab. 10. Přehled doplňkových havarijních pojištění u analyzovaných pojišťoven.....	57
Tab. 11. Přehled bonusu v prvním roce pojištění u jednotlivých pojišťoven.....	57
Tab. 12. Výsledky analýzy hodnocených pojišťoven.....	58

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Slovníček základních pojmů
- P II Použitá vozidla v modelových příkladech
- P III Návrh pojistné smlouvy u České pojišťovny pro vozidlo ŠKODA FABIA
- P IV Návrh pojistné smlouvy u České pojišťovny pro vozidlo FORD MONDEO COMBI
- P V Návrh pojistné smlouvy u České pojišťovny pro vozidlo HYUNDAI H-100
- P VI Návrh pojistné smlouvy u Kooperativy pojišťovny pro vozidlo ŠKODA FABIA
- P VII Návrh pojistné smlouvy u Kooperativy pojišťovny pro vozidlo FORD MONDEO COMBI
- P VIII Návrh pojistné smlouvy u Kooperativy pojišťovny pro vozidlo HYUNDAI H-100
- P IX Návrh pojistné smlouvy u Allianz pojišťovny pro vozidlo ŠKODA FABIA
- P X Návrh pojistné smlouvy u Allianz pojišťovny pro vozidlo FORD MONDEO COMBI
- P XI Návrh pojistné smlouvy u Allianz pojišťovny pro vozidlo HYUNDAI H-100
- P XII Návrh pojistné smlouvy u Generali pojišťovny pro vozidlo ŠKODA FABIA
- P XIII Návrh pojistné smlouvy u Generali pojišťovny pro vozidlo FORD MONDEO COMBI
- P XIV Návrh pojistné smlouvy u Generali pojišťovny pro vozidlo HYUNDAI H-100
- P XV Návrh pojistné smlouvy u ČSOB Pojišťovny pro vozidlo ŠKODA FABIA
- P XVI Návrh pojistné smlouvy u ČSOB Pojišťovny pro vozidlo FORD MONDEO COMBI
- P XVII Návrh pojistné smlouvy u ČSOB Pojišťovny pro vozidlo HYUNDAI H-100
- P XVIII Návrh pojistné smlouvy u České podnikatelské pojišťovny pro vozidlo ŠKODA FABIA
- P XIX Návrh pojistné smlouvy u České podnikatelské pojišťovny pro vozidlo FORD MONDEO COMBI
- P XX Návrh pojistné smlouvy u České podnikatelské pojišťovny pro HYUNDAI H-100

PŘÍLOHA P I: SLOVNÍČEK ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Agregovaná pojistná částka

Je horní hranicí plnění pojišťovny v případě pojištění **souboru věcí**. Agregovaná pojistná částka by měla odpovídat součtu pojistných částek jednotlivých věcí tvořících pojišťovaný soubor.

Běžný movitý majetek

Jsou zásoby, ostatní vlastní věci movité a cizí věci převzaté.

Bonus

Jedná se o slevu na pojistném. Stupeň bonusu je dán dobou nepřerušného trvání pojištění, během níž nedošlo k pojistné události (nehodě).

Budova

Je objekt nemovitého charakteru, který je převážně uzavřen obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi a který je určen k tomu, aby chránil lidi nebo věci před působením vnějších vlivů.

Celková pojistná částka

Odpovídá součtu pojistných částek jednotlivých věcí. Horní hranicí plnění pojišťovny pro jednotlivou věc je její pojistná částka a pro všechny jednotlivé věci celková pojistná částka.

Franšíza odčetná - spoluúčast

Se vždy odečítá od celkové výše plnění. Do její výše se plnění neposkytuje.

Indexace (dynamizace)

Tento prvek je samozřejmou součástí každého moderního pojištění majetku, které se sjednává na dobu neurčitou. Jde o zpětné zohledňování inflačního vývoje. Odmítne-li klient indexaci, vystavuje se riziku možného podpojištění (nedostatečná výše pojistné částky – v případě vzniku škody – obvykle znamená nižší pojistné plnění).

Krádež

Rozumí se jí zmocnění se cizí věci s úmyslem nakládat s ní jako s věcí vlastní, při kterém pachatel prokazatelně překonal překážky nebo opatření chránící pojištěnou věc

před odcizením. (Podmínka prokázání překonání překážky neplatí, bylo-li odcizeno celé vozidlo nebo byl-li pachatel krádeže pravomocným rozhodnutím uznán vinným.)

Lhůtní pojistné

Pojistné za sjednané pojistné období.

Neoprávněné užívání cizí věci

Je neoprávněné zmocnění se pojištěné věci v úmyslu ji přechodně užívat.

Ostatní stavby

Jsou objekty nemovitého charakteru, které se od budov odlišují tím, že jsou zpravidla nezastřešené (jde např. o oplocení, zpevněné plochy, komunikace, inženýrské sítě). Za **stavební součásti a příslušenství** jako samostatný předmět pojištění – se považují pouze ty, které byly provedeny pojištěným na vlastní náklad na cizí budově.

Podpojištění

Nastává v případě, je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka stanovená pojištěným nižší než pojistná hodnota věci nebo souboru věcí. V tomto případě má pojišťovna právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě.

Pojistitel

Je pojišťovna s licencí udělenou Ministerstvem financí ČR.

Pojistka

Je písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy, které po následné kontrole správnosti sjednaného pojištění zasílá klientovi pojišťovna.

Pojistná částka

Je horní hranicí plnění pojišťovny. Pojišťuje-li se jednotlivá věc, pojistná částka má odpovídat pojistné hodnotě pojišťované věci.

Pojistná hodnota věci – může být vyjádřena jako:

a) nová cena věci, kterou je částka odpovídající nákladům na znovuzřízení nové věci stejného druhu a kvality (sjednává-li se pojištění věci na novou cenu),

b) časová cena, kterou je nová cena věci snížena o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení (sjednává-li se pojištění věci na časovou cenu),

c) jiná cena – např. obecná cena (tj. cena věci obvyklá v daném místě) – týká se věcí, pro které je specificky nadefinován způsob plnění pojišťovny (např. cennosti, věci zvláštní hodnoty).

Pojistná smlouva

Je právní dokument vytvořený písemnou formou podle platných právních předpisů. Vyjadřuje základní vztahy účastníků pojištění. Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou příslušná VPP (všeobecné pojistné podmínky) a smluvní ujednání pojišťovny, na něž se pojistná smlouva odvolává.

Pojistná událost

Je nahodilá událost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojišťovny poskytnout plnění. Nahodilou událostí je taková událost, o které se odůvodněně předpokládá, že může v době trvání pojištění nastat, neví se však, zda vůbec nastane.

Pojistné období

Je časový interval pro placení pojistného, dohodnutý v pojistné smlouvě – tj. období vymezené daty následných plateb pojistného.

Pojistné plnění

Je pojišťovna oprávněnému povinna poskytnout, jestliže dojde k pojistné události. Jeho výše se určuje na základě zásad stanovených právními předpisy, VPP (všeobecné pojistné podmínky) a smluvními ujednáními. Po skončení šetření je pojišťovna povinna plnit do 15 dnů. Je-li nepochybné, že k pojistné události došlo, ale určení jejího rozsahu a následně i výše pojistného plnění si vyžádá delší čas, je pojišťovna povinna poskytnout pojištěnému na požádání přiměřenou zálohu.

Pojistník

Je ten, kdo uzavřel s pojišťovnou pojistnou smlouvu a je povinen platit pojistné.

Pojistný rok

Je doba jednoho roku; začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a končí dnem, který bezprostředně předchází dni, který se číslem shoduje se dnem počátku

pojištění (to je například: počátek 20.11.2004, konec 19.11.2005).

Pojištěný

Je ten, na jehož majetek, zdraví nebo na jehož odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Tento účastník pojištění má právo na plnění pojišťovny.

Produkční pojistné

Je součet všech ročních pojistných dané pojistné smlouvy.

Roční pojistné

Je pojistné za předmět případně druh pojištění za dobu jednoho pojistného roku.

Spoluúčast

Je dohodnutá peněžní částka (vyjádřená v Kč, respektive v %), kterou se pojištěný podílí na pojistné události. Spoluúčast se vždy odečítá od celkové výše pojistného plnění; do její výše se pojistné plnění neposkytuje.

Věci zvláštní hodnoty

- věci umělecké hodnoty, kterými jsou obrazy, grafická a sochařská díla, výrobky ze skla, keramiky a porcelánu, ručně vázané koberce, gobelíny apod.; jde o unikátní díla, jejichž prodejní cena není dána pouze výrobními náklady, ale i uměleckou kvalitou a autorem díla;
- věci historické hodnoty - věci, jejichž hodnota je dána tím, že mají vztah k historii, historické osobě či události apod.;
- starožitnosti, kterými jsou věci zpravidla starší než 100 let, které mají také uměleckou hodnotu, případně charakter unikátu;
- sbírky.

Vinkulace pojistného plnění

Vázání výplaty pojistného plnění na sdělení hesla nebo splnění nějaké podmínky. Například lze vinkulovat pojistné plnění v případě smrti klienta ve prospěch banky, která mu poskytla úvěr a vázat výplatu pojistného plnění na splácení dluhu. Pojistitel může vinkulovat pojistné plnění i když je již vinkulováno a to jako další v pořadí.

PŘÍLOHA P II: POUŽITÁ VOZIDLA V MODELOVÝCH PŘÍKLADECH



ŠKODA FABIA



FORD MONDEO COMBI



HYUNDAI H-100

PŘÍLOHA P III: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČESKÉ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO ŠKODA FABIA



Nabídka pro pojištění motorového vozidla " ALL Risk "
Územní rozsah " EVROPA "

Název klienta: **BEJTKOVSKÝ Jiří** SPZ:
Druh vozidla: **ŠKODA FABIA** Předmět: **288 000**
Pojistná částka vč. vybavy: **260 000 Kč** je v úrovni obvyklé ceny OS: **0%**
Sleva na zabezpečení: **0,9** Koefficient původu KA: **1,0**
Datum uvedení Bonus: **5%** Způsob užívání: **soukromé účely**
do provozu: Koefficient plné úhrady opravy v zahraničí KO: **1,0**
Počátek pojištění: Doba trvání pojištění: **dlouhodobá**

Základní sazby:		4,87	4,20	3,43	2,80	2,28
		Spoluúčast				
C. Pojiš. vozidla jednotlivě:	Pojistné v Kč	1%, 1.000	5%, 5.000	10%, 10.000	20%, 20.000	30%, 30.000
	ročně	18946	16339	13344	10893	8870
Koefficient užívání:	pololetně	9473	8170	6672	5446	4435
	čtvrtletně	4736	4085	3336	2723	2217
	měsíčně	1579	1362	1112	908	739

A. Pojištění odpovědnosti - POV 2005:
Varianta:

Varianta:		Škoda na zdraví	Škoda na věci a ušlý zisk	Náklady právní ochrany	
Koef. užívání:	Kategorie	Pojistné v Kč:	ročně	pololetní	čtvrtletní
	vozidel:				

B. Pojištění čelního skla: Pro vozidla s celk. hmotností: Pojistné v Kč:
E. Poj. Asistenčních služeb: Druh asistenční služby: **Klasik** Pojistné v Kč: **0**
D. Pojištění zavazadel: Pojistná částka v Kč: Pojistné v Kč:

Spoluúčast na škodě 1 %, nejméně však 1.000 Kč.

F. Připojištění úrazu dopravovaných osob: Druh vozidla: **osobní auta do 6 sedadel**
Násobek: **1** Pojistné v Kč: **672**

G. Pojištění půjčovného během opravy vozidla: Pojistná částka v Kč: Pojistné v Kč:
Spoluúčast na škodě 20 %, nejméně však 2.000 Kč.

Součástí tohoto pojištění je i pojištění trvalých následků úrazu a smrti úrazem osob dopravovaných pojištěným vozidlem.

Pojistné za celou smlouvu v Kč:	1%, 1.000	5%, 5.000	10%, 10.000	20%, 20.000	30%, 30.000
ročně	19618	17011	14016	11565	9542
pololetně	9809	8506	7008	5782	4771
čtvrtletně	4904	4253	3504	2891	2385
měsíčně	1635	1418	1168	964	795

Ve Zlíně 15.04.2005

Minimální výše pojistného u področní splátky je 300,-Kč!

pojišťovací poradce ČP a. s.

PŘÍLOHA P IV: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČESKÉ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO FORD MONDEO COMBI



Nabídka pro pojištění motorového vozidla " ALL Risk "
Územní rozsah " EVROPA "

Název klienta: **BEJTKOVSKÝ Jiří** SPZ:
Druh vozidla: **FORD MONDEO** Předmět: **221 024**
Pojistná částka vč. výbavy: **143 000 Kč** je v úrovni obvyklé ceny OS: **0%**
Sleva na zabezpečení: **1,0** Koefficient původu KA: **1,0**
Datum uvedení Bonus: **5%** Způsob užívání: **soukromé účely**
do provozu: Koefficient plné úhrady opravy v zahraničí KO: **1,0**
Počátek pojištění: Doba trvání pojištění: **dlouhodobá**

Základní sazby:		5,31	4,58	3,71	3,03	2,47
		Spoluúčast				
C. Pojiš. vozidla jednotlivě:	Pojistné v Kč	1%, 1.000	5%, 5.000	10%, 10.000	20%, 20.000	30%, 30.000
	ročně	14788	12755	10332	8438	6879
Koefficient užívání:	pololetně	7394	6377	5166	4219	3439
	čtvrtletně	3697	3189	2583	2110	1720
	měsíčně	1232	1063	861	703	573

A. Pojištění odpovědnosti - POV 2005:
Varianta:

Varianta:		Škoda na zdraví	Škoda na věci a ušlý zisk	Náklady právní ochrany	
Koef. užívání: Kategorie vozidel:	Pojistné v Kč:	ročně	pololetní	čtvrtletní	měsíční

B. Pojištění čelního skla: Pro vozidla s celk. hmotností: **do 3,5 t (vč.)** Pojistné v Kč: **500**
E. Poj. Asistenčních služeb: Druh asistenční služby: **Klasik** Pojistné v Kč: **0**
D. Pojištění zavazadel: Pojistná částka v Kč: Pojistné v Kč:

Spoluúčast na škodě 1 %, nejméně však 1.000 Kč.

F. Připojištění úrazu dopravovaných osob: Druh vozidla: **osobní auta do 6 sedadel**
Násobek: Pojistné v Kč:

G. Pojištění půjčovného během opravy vozidla: Pojistná částka v Kč: Pojistné v Kč:
Spoluúčast na škodě 20 %, nejméně však 2.000 Kč.

Součástí tohoto pojištění je i **pojištění trvalých následků úrazu a smrti úrazem** osob dopravovaných pojištěným vozidlem.

Pojistné za celou smlouvu v Kč:	1%, 1.000	5%, 5.000	10%, 10.000	20%, 20.000	30%, 30.000
ročně	15288	13255	10832	8938	7379
pololetně	7644	6627	5416	4469	3689
čtvrtletně	3822	3314	2708	2235	1845
měsíčně	1274	1105	903	745	615

Ve Zlíně 15.04.2005

Minimální výše pojistného u področní splátky je 300,-Kč!

pojišťovací poradce ČP a. s.

PŘÍLOHA P V: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČESKÉ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO HYUNDAI H-100



Nabídka pro pojištění motorového vozidla " ALL Risk "
Územní rozsah " EVROPA "

Název klienta: **BEJTKOVSKÝ Jiří** SPZ:
 Druh vozidla: **HYUNDAI H-100** Předmět: **234 007**
 Pojistná částka vč. vybavy: **240 000 Kč** je v úrovni obvyklé ceny OS: **0%**
 Sleva na zabezpečení: **1,0** Koeficient původu KA: **1,0**
 Datum uvedení Bonus: **15%** Způsob užívání: **soukromé účely**
 do provozu: Koeficient plné úhrady opravy v zahraničí KO: **1,0**
 Počátek pojištění: Doba trvání pojištění: **dlouhodobá**

Základní sazby:		5,01	4,47	3,64	2,98	2,44
		Spoluúčast				
C. Pojiš. vozidla jednotlivě:	Pojistné v Kč	1%, 1.000	5%, 5.000	10%, 10.000	20%, 20.000	30%, 30.000
	ročně	20952	18694	15222	12462	10204
Koeficient užívání:	pololetně	10476	9347	7611	6231	5102
	čtvrtletně	5238	4673	3806	3116	2551
	1,0 měsíčně	1746	1558	1269	1039	850

A. Pojištění odpovědnosti - POV 2005:
Varianta:

Varianta:		Škoda na zdraví	Škoda na věci a ušlý zisk	Náklady právní ochrany	
Koef. užívání:	Kategorie	Pojistné v Kč:	ročně	pololetní	čtvrtletní
	vozidel:				

B. Pojištění čelního skla: Pro vozidla s celk. hmotností: Pojistné v Kč:
 E. Poj. Asistenčních služeb: Druh asistenční služby: **Klasik** Pojistné v Kč: **0**
 D. Pojištění zavazadel: Pojistná částka v Kč: Pojistné v Kč:

Spoluúčast na škodě 1 %, nejméně však 1.000 Kč.

F. Připojištění úrazu dopravovaných osob: Druh vozidla: **osobní auta do 6 sedadel**
 Násobek: Pojistné v Kč:
 G. Pojištění půjčovného během opravy vozidla: Pojistná částka v Kč: Pojistné v Kč:
 Spoluúčast na škodě 20 %, nejméně však 2.000 Kč.

Součástí tohoto pojištění je i pojištění trvalých následků úrazu a smrti úrazem osob dopravovaných pojištěným vozidlem.

Pojistné za celou smlouvu v Kč:	1%, 1.000	5%, 5.000	10%, 10.000	20%, 20.000	30%, 30.000
ročně	20952	18694	15222	12462	10204
pololetně	10476	9347	7611	6231	5102
čtvrtletně	5238	4673	3806	3116	2551
měsíčně	1746	1558	1269	1039	850

Ve Zlíně 15.04.2005

Minimální výše pojistného u področní splátky je 300,-Kč!

pojišťovací poradce ČP a. s.

PŘÍLOHA P VI: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U KOOPERATIVY POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO ŠKODA FABIA



Kalkulace pojistného podle produktu H16 - EURODOMINO

Vozidlo : Škoda	FABIA	Zdvihový objem: 1 608 ccm	Výkon motoru: 47 kW
Základní pojistné	17 477 Kč	Registrační značka:	
KV (výbava vozidla)	1.00	Spoluúčast: 5 % min. 5000Kč Tarifní pásmo: 3	
K0 (spoluúčast/tarifní pásmo)	0.95		
K1 (stáří vozidla)	0.78	Zabezpečení vozidla: Mechanické zabezpečení Imobilizér	
K2 (zabezpečení)	0.93		
K3 (držitel, rozsah poj.)	1.00		
K4 (rizikovost fidičů)	0.88	Stáří vozidla: 5 r.	
B (bonus)	0.90		
Roční pojistné za vozidlo	9 539 Kč	Řidič: Dva fidiči	
Dodatková pojištění		Kód K4: MM	
Nestandardní výbava	0 Kč	Pojistník: Fyzická osoba Držitel: Občan Kód: OHEN	
Zavazadla	0 Kč		
Úrazové pojištění	324 Kč	Rozsah p.: Havárie Základní pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení vozidla jakoukoli událostí s výjimkou výluk výslovně uvedených ve VPP nebo dohodnutých v pojistné smlouvě. Odcizení vozidla, dále jen - HAVÁRIE.	
Silniční doprava	0 Kč		
Čelní sklo	0 Kč		
Pojištění nákladů na nájem vozidla	0 Kč		
Asistence	0 Kč		
Právní ochrana	0 Kč	Pojistné období: ROČNÍ	
Produkční pojistné	9 863 Kč		
Koef. poj. období	0.95		
Celkové roční pojistné	9 369 Kč		
Pojistné za pojistné období	9 369 Kč		
Pojistné za první poj. období	9 369 Kč		

DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ

Nestandardní výbava	Nepojištěno		
Zavazadla	Nepojištěno		
Úrazové pojištění	Kód typu pojištění:	Druh plnění:	Pojistná částka / jedno sedadlo
	US	Smrt úrazem:	150 000 Kč
		Trvalé následky:	300 000 Kč
		Tělesné poškození:	37 500 Kč
Silniční doprava	Nepojištěno		
Čelní sklo	Nepojištěno		
Náklady na nájem vozidla	Nepojištěno		
Asistence	Typ služby: 40	- Základní asistence na území Evropy	
Právní ochrana	Nepojištěno		

PŘÍLOHA P VII: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U KOOPERATIVY POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO FORD MONDEO COMBI



Kalkulace pojistného podle produktu H16 - EURODOMINO

Vozidlo : Ford MONDEO		Zdvihový objem: 1 753 ccm	Výkon motoru: 66 kW
Základní pojistné	31 593 Kč	Registrační značka:	
KV (výbava vozidla)	1.10		
K0 (spoluúčast/tarifní pásmo)	0.95	Spoluúčast: 5 % min. 5000Kč Tarifní pásmo: 3	
K1 (stáří vozidla)	0.71		
K2 (zabezpečení)	0.96	Zabezpečení vozidla:	
K3 (držitel, rozsah poj.)	1.00		
K4 (rizikovost řidičů)	0.88	Imobilizér	
B (bonus)	0.90		
Roční pojistné za vozidlo	17 822 Kč	VIN	
Dodatková pojištění		Stáří vozidla: 7 r.	
Nestandardní výbava	0 Kč		
Zavazadla	0 Kč	Řidič: Dva řidiči	
Úrazové pojištění	0 Kč		
Silniční doprava	0 Kč	Kód K4: MM	
Čelní sklo	750 Kč		
Pojištění nákladů na nájem vozidla	0 Kč	Pojistník: Fyzická osoba Držitel: Občan Kód: OHEN	
Asistence	0 Kč		
Právní ochrana	0 Kč	Rozsah p.: Havárie Základní pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení vozidla jakoukoli událostí s výjimkou výluk výslovně uvedených ve VPP nebo dohodnutých v pojistné smlouvě. Odcizení vozidla, dále jen - HAVÁRIE.	
Produkční pojistné	18 572 Kč		
Koef. poj. období	0.95	Pojistné období: ROČNÍ	
Celkové roční pojistné	17 643 Kč		
Pojistné za pojistné období	17 643 Kč		
Zvláštní sleva	850 Kč		
Pojistné za první poj. období	16 793 Kč		

DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ

Nestandardní výbava	Nepojištěno		
Zavazadla	Nepojištěno		
Úrazové pojištění	Nepojištěno		
Silniční doprava	Nepojištěno		
Čelní sklo	Pojistná částka:	10 000 Kč	Pojištění se sjednává bez spoluúčasti.
Náklady na nájem vozidla	Nepojištěno		
Asistence	Typ služby: 40	- Základní asistence na území Evropy	
Právní ochrana	Nepojištěno		

PŘÍLOHA P VIII: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U KOOPERATIVY POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO HYUNDAI H-100



Kalkulace pojistného podle produktu H16 - EURODOMINO

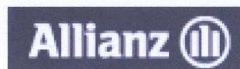
Vozidlo : Hyundai		H 100	Zdvihový objem: 2 476 ccm	Výkon motoru: 57 kW
Základní pojistné			19 494 Kč	Registrační značka: Spoluúčast: 5 % min. 5000Kč Tarifní pásmo: 3 Zabezpečení vozidla: Mechanické zabezpečení Stáří vozidla: 6 r. Řidič: Dva řidiči Kód K4: MM Pojistník: Fyzická osoba Držitel: Občan Kód: OHEN Rozsah p.: Havárie Základní pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení vozidla jakoukoli událostí s výjimkou výluk výslovně uvedených ve VPP nebo dohodnutých v pojistné smlouvě. Odcizení vozidla, dále jen - HAVÁRIE.
KV (výbava vozidla)			1.00	
K0 (spoluúčast/tarifní pásmo)			0.95	
K1 (stáří vozidla)			0.74	
K2 (zabezpečení)			1.00	
K3 (držitel, rozsah poj.)			1.00	
K4 (rizikovost řidičů)			0.88	
B (bonus)			0.85	
Roční pojistné za vozidlo			10 251 Kč	
Dodatková pojištění				
Nestandardní výbava			0 Kč	
Zavazadla			0 Kč	
Úrazové pojištění			0 Kč	
Silniční doprava			0 Kč	
Čelní sklo			0 Kč	
Pojištění nákladů na nájem vozidla			0 Kč	
Asistence			0 Kč	
Právní ochrana			0 Kč	
Produkční pojistné			10 251 Kč	
Koef. poj. období			0.95	
Celkové roční pojistné			9 738 Kč	
Pojistné za pojistné období			9 738 Kč	
Pojistné za první poj. období			9 738 Kč	Pojistné období: ROČNÍ

PŘÍLOHA P IX: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ALLIANZ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO ŠKODA FABIA

Allianz pojišťovna, a. s.

strana 1

15.04.2005 – 11:34:14 hod.



Allianz pojišťovna, a. s.

Pojišťovací zprostředkovatel

Michael Švehlík, s. r. o.

tel: 577 220 783

Nabídka pojištění Komplexní autopojištění 05

Údaje o vozidle

Způsob užívání vozidla: **Běžný provoz**
Druh vozidla: **OA4 – tříkolky a čtyřkolky nad 400 kg nad 1850 ccm do 2500 ccm**

Cena nového vozidla (výchozí

cena pro výpočet pojistné sazby): **350.000,- Kč**
Kód vozidla pro "KASKO": **244** Datum první registrace vozidla: **01.01.2000**
Tovární značka: **ŠKODA FABIA** Počet míst k sezení: **5**

I. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nesjednáno

II. Základní havarijní pojištění KLASIK (ZHP KLASIK)

Rozsah pojištění: **A. Havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus, spoluúčast 5 %, min. 5000 Kč**

Cena nového vozidla (výchozí
cena pro výpočet pojistné sazby): **350.000,- Kč** Sazba **3,44 %** = **12.040,- Kč**
Základní pojistná sazba

Přirážka za rizikový provoz: **0 %** Přirážka za IDV / duplikát TP: **0 %** Sleva za stáří vozidla: **16 %**

Výpočet pojistného s technickými
slevami a přirážkami: Základní pojistná sazba: **12.040** x **84 %** = **10.114,- Kč**
(100 % + přirážky v % - slevy v %):

Stupeň bonusu / malusu: **B2** Kladná / záp. doba škod. průběhu: **24** Výše přirážky / slevy za bonus / malus: **-6 %**

Výpočet pojistného s obchodními
slevami a přirážkami: Základní pojistné: **10.114,- Kč** x **87 %** = **8.799,- Kč**
(100 % + přirážky v % - slevy v %): **Roční pojistné:**

Slevy: **mechanické zabezpečení (7 %)**

III. Doplnková havarijní pojištění

Pojištění skel vozidla: **nesjednáno**

Pojištění zavazadel ve vozidle: **nesjednáno**

Pojištění pro případ úhrady nákladů za nájem náhradního vozidla: **nesjednáno**

IV. Úrazové pojištění osob ve vozidle

Pojistné za sedadlo	Násobek	Počet sedadel	Pojistné
192,- Kč	x 1	x 5	960,- Kč
Denní odškodné po dobu nezbytného léčení:		50,- Kč	Denní odškodné při pobytu v nemocnici :
Trvalé následky úrazu – příslušné % z částky:		200.000,- Kč	Smrt následkem úrazu:
			100.000,- Kč

Počátek pojištění: **15.04.2005** **Celkové roční pojistné: 9.759,- Kč**

Pojistné období: **roční** **Lhůtní pojistné: 9.759,- Kč**

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala a těšíme se na další spolupráci. Tato nabídka je platná k datu jejího vyhotovení.

Ve Zlíně dne 15.04.2005

Allianz pojišťovna, a. s.
Římská 103/12
120 00 Praha 2

IČ 47 11 59 71
obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze,
oddíl B, vložka 1815

PŘÍLOHA P X: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ALLIANZ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO FORD MONDEO COMBI

Allianz pojišťovna, a. s.

strana 1

15.04.2005 – 11:41:04 hod.



Allianz pojišťovna, a. s.

Pojišťovací zprostředkovatel

Michael Švehlík, s. r. o.

tel: 577 220 783

Nabídka pojištění Komplexní autopojištění 05

Údaje o vozidle

Způsob užívání vozidla: **Běžný provoz**
Druh vozidla: **OA3 – tříkolky a čtyřkolky nad 400 kg nad 1350 ccm do 1850 ccm**

Cena nového vozidla (výchozí

cena pro výpočet pojistné sazby): **510.000,- Kč**

Kód vozidla pro "KASKO": **211**

Datum první registrace vozidla: **01.11.1997**

Tovární značka:

FORD MONDEO

Počet míst k sezení: **5**

I. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla **nesjednáno**

II. Základní havarijní pojištění KLASIK (ZHP KLASIK)

Rozsah pojištění: **A. Havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus, spoluúčast 5 %, min. 5000 Kč**

Cena nového vozidla (výchozí

Sazba

Základní pojistná sazba

cena pro výpočet pojistné sazby):

510.000,- Kč

4,1 %

= 20.910,- Kč

Přirážka za rizikový provoz: **0 %** Přirážka za IDV / duplikát TP: **20 %** Sleva za stáří vozidla: **16 %**

Výpočet pojistného s technickými
slevami a přirážkami:

Základní pojistná
sazba:

(100 % + přirážky
v % - slevy v %):

Základní pojistné:

20.910

x

104 %

=

21.746,- Kč

Stupeň bonusu / malusu:

B2

Kladná / záp. doba škod.
průběhu:

24

Výše přirážky / slevy
za bonus / malus:

-6 %

Výpočet pojistného s obchodními
slevami a přirážkami:

Základní pojistné:

(100 % + přirážky
v % - slevy v %):

Roční pojistné:

21.746,- Kč

x

92 %

=

20.007,- Kč

Slevy: **označení skel – VIN (2 %)**

III. Doplnková havarijní pojištění

Pojištění skel vozidla: **limit plnění 10.000,- Kč**

984,- Kč

Pojištění zavazadel ve vozidle:

nesjednáno

Pojištění pro případ úhrady nákladů za nájem náhradního vozidla:

nesjednáno

IV. Úrazové pojištění osob ve vozidle

nesjednáno

Počátek pojištění: **15.04.2005**

Celkové roční pojistné: 20.991,- Kč

Délka trvání pojištění:

Výpočet:

20.991 : 12 x 12

Konec pojištění: **15.04.2006**

Pojistné za dobu trvání pojištění: 20.991,- Kč

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala a těšíme se na další spolupráci. Tato nabídka je platná k datu jejího vyhotovení.

Ve Zlíně dne 15.04.2005

Allianz pojišťovna, a. s.
Římská 103/12
120 00 Praha 2

IČ 47 11 59 71
obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze,
oddíl B, vložka 1815

PŘÍLOHA P XI: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ALLIANZ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO HYUNDAI H-100

Allianz pojišťovna, a. s.

strana 1

15.04.2005 – 11:48:00 hod.



Allianz pojišťovna, a. s.

Pojišťovací zprostředkovatel

Michael Švehlík, s. r. o.

tel: 577 220 783

Nabídka pojištění Komplexní autopojištění 05

Údaje o vozidle

Způsob užívání vozidla: **Běžný provoz**
Druh vozidla: **NA1-4 – nákladní a speciální automobily do 3500kg nad 1850 ccm do 2500 ccm**

Cena nového vozidla (výchozí

cena pro výpočet pojistné sazby): **437.800,- Kč**

Kód vozidla pro "KASKO": **213**

Datum první registrace vozidla: **27.08.1998**

Tovární značka:

HYUNDAI H-100

Počet míst k sezení:

6

I. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla **nesjednáno**

II. Základní havarijní pojištění KLASIK (ZHP KLASIK)

Rozsah pojištění: **A. Havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus, spoluúčast 5 %, min. 5000 Kč**

Cena nového vozidla (výchozí

Sazba

Základní pojistná sazba

cena pro výpočet pojistné sazby):

437.800,- Kč

3,98 %

= 17.424,- Kč

Přirážka za rizikový provoz: **0 %** Přirážka za IDV / duplikát TP: **0 %** Sleva za stáří vozidla: **16 %**

Výpočet pojistného s technickými slevami a přirážkami:

Základní pojistná sazba:

(100 % + přirážky v % - slevy v %):

Základní pojistné:

17.424

x

84 %

=

14.637,- Kč

Stupeň bonusu / malusu:

B3

Kladná / záp. doba škod.

průběhu:

Výše přirážky / slevy

za bonus / malus:

-9 %

Výpočet pojistného s obchodními slevami a přirážkami:

Základní pojistné:

(100 % + přirážky v % - slevy v %):

Roční pojistné:

14.637,- Kč

x

91 %

=

13.320,- Kč

Slevy:

III. Doplnková havarijní pojištění

Pojištění skel vozidla:

nesjednáno

Pojištění zavazadel ve vozidle:

nesjednáno

Pojištění pro případ úhrady nákladů za nájem náhradního vozidla:

nesjednáno

IV. Úrazové pojištění osob ve vozidle

nesjednáno

Počátek pojištění: **15.04.2005**

Celkové roční pojistné: 13.320,- Kč

Délka trvání pojištění:

Výpočet:

13.320 : 12 x 12

Konec pojištění: **15.04.2006**

Pojistné za dobu trvání pojištění: 13.320,- Kč

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala a těšíme se na další spolupráci. Tato nabídka je platná k datu jejího vyhotovení.

Ve Zlíně dne 15.04.2005

Allianz pojišťovna, a. s.
Římská 103/12
120 00 Praha 2

IČ 47 11 59 71
obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze,
oddíl B, vložka 1815

PŘÍLOHA P XII: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U GENERALI POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO ŠKODA FABIA



Nabídka pojištění motorových vozidel

pojistník
Příjmení a jméno: BEJTKOVSKÝ Jiří
Rodné číslo:

Vozidlo: ŠKODA FABIA
SPZ:

Počátek pojištění: 15.04.2005

Splátka pojistného – ostatní pojištění: 9.125 Kč placeno 1 x ročně.

- Havarijní pojištění – pojištění rizika havárie a odcizení vozidla:**

Pojistná částka – cena vozidla (s DPH): 200.000 Kč
Slevy a přirážky: -5 % -5 % -10 %
Přiznaný bonus: 10 %
Způsob likvidace v případě pojistné události: likvidace s DPH
Spoluúčast: 5 % (min. 5.000,- Kč)

Pojistná ochrana platí na území celé Evropy.

- Varianty pojistného při různé spoluúčasti:**

Výše spoluúčasti	Roční platba v Kč	Pololetní platba v Kč (+3 %)	Čtvrtletní platba v Kč (+5 %)
5 % (min. 5.000,- Kč)	9.125	4.699	2.395
10 % (min. 10.000,- Kč)	8.540	4.398	2.241
15 % (min. 15.000,- Kč)	7.940	4.089	2.084
20 % (min. 20.000,- Kč)	7.443	3.833	1.953

- Úrazové pojištění přepravovaných osob:** 675 Kč

V případě smrti pojištěného úrazem je obmyšleným osobám vyplacena částka: 60.000 Kč
V případě trvalých následků způsobených úrazem je pojištěnému vyplaceno pojistné plnění podle určeného stupně invalidity, lékařem stanoveným procentem z pojistné částky: 120.000 Kč

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a. s. z ní neplynou žádné závazky.

PŘÍLOHA P XIII: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U GENERALI POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO FORD MONDEO COMBI



Nabídka pojištění motorových vozidel

pojistník
Příjmení a jméno: BEJTKOVSKÝ Jiří
Rodné číslo:

Vozidlo: **FORD MONDEO**
SPZ:

Počátek pojištění: 15.04.2005

Splátka pojistného – ostatní pojištění: **7.829 Kč** **placeno 1 x ročně.**

- Havarijní pojištění – pojištění rizika havárie a odcizení vozidla:**

Pojistná částka – cena vozidla (s DPH): **126.000 Kč**
Slevy a přírážky: **-5 % -5 %**
Přiznaný bonus: **10 %**
Způsob likvidace v případě pojistné události: **likvidace s DPH**
Spoluúčast: **5 % (min. 5.000,- Kč)**

Pojistná ochrana platí na území celé Evropy.

- Varianty pojistného při různé spoluúčasti:**

Výše spoluúčasti	Roční platba v Kč	Pololetní platba v Kč (+3 %)	Čtvrtletní platba v Kč (+5 %)
5 % (min. 5.000,- Kč)	7.829	4.031	2.055
10 % (min. 10.000,- Kč)	7.399	3.810	1.942
15 % (min. 15.000,- Kč)	6.970	3.589	1.829
20 % (min. 20.000,- Kč)	6.601	3.399	1.732

- Pojištění skel vozidla:** **1.700 Kč**

Předmětem pojištění jsou skla bočních oken vozidla a dále sklo čelní a zadní okna. Pojištění se nevztahuje na odcizení skel.

V případě pojistné události hradí pojišťovna vzniklou škodu až do výše sjednané pojistné částky: **10.000 Kč**

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a. s. z ní neplynou žádné závazky.

PŘÍLOHA P XIV: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U GENERALI POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO HYUNDAI H-100



Nabídka pojištění motorových vozidel

pojistník
Příjmení a jméno: BEJTKOVSKÝ Jiří
Rodné číslo:

Vozidlo: **HYUNDAI H 100**
SPZ:

Počátek pojištění: 15.04.2005

Splátka pojistného – ostatní pojištění: **10.152 Kč** **placeno 1 x ročně**

- Havarijní pojištění – pojištění rizika havárie a odcizení vozidla:**

Pojistná částka – cena vozidla (s DPH): 136.000 Kč
Slevy a přirážky: -5 % -5 %
Přiznaný bonus: 20 %
Způsob likvidace v případě pojistné události: likvidace s DPH
Spoluúčast: 5 % (min. 5.000,- Kč)

Pojistná ochrana platí na území celé Evropy.

- Varianty pojistného při různé spoluúčasti:**

Výše spoluúčasti	Roční platba v Kč	Pololetní platba v Kč (+3 %)	Čtvrtletní platba v Kč (+5 %)
5 % (min. 5.000,- Kč)	10.152	5.228	2.664
10 % (min. 10.000,- Kč)	9.445	4.864	2.479
15 % (min. 15.000,- Kč)	8.728	4.494	2.291
20 % (min. 20.000,- Kč)	8.120	4.181	2.131

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a. s. z ní neplnou žádné závazky.

PŘÍLOHA P XV: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČSOB POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO ŠKODA FABIA

MOBILITY																													
Klient:	BEJTKOVSKÝ Jiří	ŠKODA FABIA	datum: 15.04.2005																										
Údaje o vozidle:	<table border="1"> <tr> <td>Nová cena vozidla:</td> <td>350 000 Kč</td> </tr> <tr> <td>Cena mimořádné výbavy:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:</td> <td>350 000 Kč</td> </tr> <tr> <td>Stáří vozidla = rok výroby vozidla:</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>Pojistná částka - modifikovaná cena:</td> <td>245 000 Kč</td> </tr> </table>			Nová cena vozidla:	350 000 Kč	Cena mimořádné výbavy:		Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:	350 000 Kč	Stáří vozidla = rok výroby vozidla:	2000	Pojistná částka - modifikovaná cena:	245 000 Kč																
Nová cena vozidla:	350 000 Kč																												
Cena mimořádné výbavy:																													
Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:	350 000 Kč																												
Stáří vozidla = rok výroby vozidla:	2000																												
Pojistná částka - modifikovaná cena:	245 000 Kč																												
ANO	Pojštění vozidla typu kasko:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Základní sazba:</td> <td>dominant</td> <td>38 %</td> </tr> <tr> <td>Bydliště, sídlo:</td> <td>A</td> <td>0,95</td> </tr> <tr> <td>Počet řidičů:</td> <td>1 nebo 2</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Věk prvního řidiče:</td> <td>34 let a více</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Koeficient použití:</td> <td>0 - všechna</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Tovární značka:</td> <td>A</td> <td>0,6</td> </tr> <tr> <td>Spoluúčast:</td> <td>5% min. 5 000,-Kč</td> <td>1,05</td> </tr> <tr> <td>Bonus / malus:</td> <td>24 až 35</td> <td>0,8</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Roční pojistné:</td> <td>4 531 Kč</td> </tr> </table>	Základní sazba:	dominant	38 %	Bydliště, sídlo:	A	0,95	Počet řidičů:	1 nebo 2	1	Věk prvního řidiče:	34 let a více	1	Koeficient použití:	0 - všechna	1	Tovární značka:	A	0,6	Spoluúčast:	5% min. 5 000,-Kč	1,05	Bonus / malus:	24 až 35	0,8	Roční pojistné:		4 531 Kč	
Základní sazba:	dominant	38 %																											
Bydliště, sídlo:	A	0,95																											
Počet řidičů:	1 nebo 2	1																											
Věk prvního řidiče:	34 let a více	1																											
Koeficient použití:	0 - všechna	1																											
Tovární značka:	A	0,6																											
Spoluúčast:	5% min. 5 000,-Kč	1,05																											
Bonus / malus:	24 až 35	0,8																											
Roční pojistné:		4 531 Kč																											
ANO	Pojštění odcizení vozidla:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Základní sazba:</td> <td>ke KASKU</td> <td>27 %</td> </tr> <tr> <td>Bydliště, sídlo:</td> <td>A</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Tovární značka:</td> <td>A</td> <td>0,60</td> </tr> <tr> <td>Zabezpečení:</td> <td>pro vyšší cenovou kategorii</td> <td>0,9</td> </tr> <tr> <td>Koeficient použití:</td> <td>5% min. 5 000,-Kč</td> <td>1,05</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Roční pojistné:</td> <td>3 750 Kč</td> </tr> </table>	Základní sazba:	ke KASKU	27 %	Bydliště, sídlo:	A	1	Tovární značka:	A	0,60	Zabezpečení:	pro vyšší cenovou kategorii	0,9	Koeficient použití:	5% min. 5 000,-Kč	1,05	Roční pojistné:		3 750 Kč										
Základní sazba:	ke KASKU	27 %																											
Bydliště, sídlo:	A	1																											
Tovární značka:	A	0,60																											
Zabezpečení:	pro vyšší cenovou kategorii	0,9																											
Koeficient použití:	5% min. 5 000,-Kč	1,05																											
Roční pojistné:		3 750 Kč																											
NE	Pojštění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla - OPV:																												
	Základní roční pojistné dle jednotlivých kategorií:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Bydliště držitele:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Způsob použití:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Stáří vozidla:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Pojistné plnění:</td> <td>ZDRAVÍ / VĚCI</td> </tr> <tr> <td>Výše %</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Bonus / malus:</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Roční pojistné:</td> </tr> </table>	Bydliště držitele:		Způsob použití:		Stáří vozidla:		Pojistné plnění:	ZDRAVÍ / VĚCI	Výše %	0	Bonus / malus:		Roční pojistné:															
Bydliště držitele:																													
Způsob použití:																													
Stáří vozidla:																													
Pojistné plnění:	ZDRAVÍ / VĚCI																												
Výše %	0																												
Bonus / malus:																													
Roční pojistné:																													
NE	Doplňkové pojištění čelního skla:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td>10 000 Kč</td> <td>Roční pojistné:</td> </tr> </table>	Pojistná částka:	10 000 Kč	Roční pojistné:																									
Pojistná částka:	10 000 Kč	Roční pojistné:																											
ANO	Doplňkové pojištění úrazu přepravovaných osob:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td>do 5 míst základní</td> <td>Roční pojistné:</td> </tr> </table>	Pojistná částka:	do 5 míst základní	Roční pojistné:	640 Kč																								
Pojistná částka:	do 5 míst základní	Roční pojistné:																											
NE	Doplňkové pojištění cestovních zavazadel a věcí osobní potřeby:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td></td> <td>Roční pojistné:</td> </tr> </table>	Pojistná částka:		Roční pojistné:																									
Pojistná částka:		Roční pojistné:																											
NE	Doplňkové pojištění nákladů na půjčování:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td></td> <td>Roční pojistné:</td> </tr> </table>	Pojistná částka:		Roční pojistné:																									
Pojistná částka:		Roční pojistné:																											
NE	Doplňkové pojištění asistenčních služeb - NADSTANDART																												
	<table border="1"> <tr> <td>Hmotnost vozidla:</td> <td></td> <td>Roční pojistné:</td> </tr> </table>	Hmotnost vozidla:		Roční pojistné:																									
Hmotnost vozidla:		Roční pojistné:																											

ČSOB Pojišťovna	
Komplexní pojištění vozidla MOBILITY	
Klient:	BEJTKOVSKÝ Jiří ŠKODA FABIA datum: 15.04.2005
Rekapitulace pojistného:	
Pojištění:	
Pojistná částka:	245 000 Kč
Pojštění vozidla typu kasko:	4 531 Kč
Pojštění odcizení vozidla:	3 750 Kč
Doplňkové pojištění úrazu přepravovaných osob:	640 Kč
Celkové roční pojistné bez slev:	8 921 Kč
Slevy:	
ANO	Roční četnost placení = 3 % 0,97
NE	1
NE	1
10	Jiná sleva - obchodní 0,9
	Celková sleva 0,87
Celkové roční pojistné včetně slev:	7 788 Kč
Asistence:	
Pojistné:	
Celkové roční pojistné:	7 788 Kč
Výše splátky pojistného:	roční jen roční - sleva 7 788 Kč

PŘÍLOHA P XVI: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČSOB POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO FORD MONDEO COMBI

MOBILITY																													
Klient:	BEJTKOVSKÝ Jiří	FORD MONDEO	datum: 15.04.2005																										
Údaje o vozidle:	<table border="1"> <tr> <td>Nová cena vozidla:</td> <td>668 000 Kč</td> </tr> <tr> <td>Cena mimořádné výbavy:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:</td> <td>668 000 Kč</td> </tr> <tr> <td>Stáří vozidla = rok výroby vozidla:</td> <td>1997</td> </tr> <tr> <td>Pojistná částka - modifikovaná cena:</td> <td>434 200 Kč</td> </tr> </table>			Nová cena vozidla:	668 000 Kč	Cena mimořádné výbavy:		Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:	668 000 Kč	Stáří vozidla = rok výroby vozidla:	1997	Pojistná částka - modifikovaná cena:	434 200 Kč																
Nová cena vozidla:	668 000 Kč																												
Cena mimořádné výbavy:																													
Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:	668 000 Kč																												
Stáří vozidla = rok výroby vozidla:	1997																												
Pojistná částka - modifikovaná cena:	434 200 Kč																												
ANO	Pojštění vozidla typu kasko:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Základní sazba:</td> <td>dominant</td> <td>38 %</td> </tr> <tr> <td>Bydliště, sídlo:</td> <td>A</td> <td>0,95</td> </tr> <tr> <td>Počet řidičů:</td> <td>1 nebo 2</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Věk prvního řidiče:</td> <td>34 let a více</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Koeficient použití:</td> <td>0 - všechna</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Tovární značka:</td> <td>C</td> <td>0,8</td> </tr> <tr> <td>Spoluúčast:</td> <td>5% min. 5 000,-Kč</td> <td>1,05</td> </tr> <tr> <td>Bonus / malus:</td> <td>24 až 35</td> <td>0,8</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Roční pojistné:</td> <td>10 607 Kč</td> </tr> </table>	Základní sazba:	dominant	38 %	Bydliště, sídlo:	A	0,95	Počet řidičů:	1 nebo 2	1	Věk prvního řidiče:	34 let a více	1	Koeficient použití:	0 - všechna	1	Tovární značka:	C	0,8	Spoluúčast:	5% min. 5 000,-Kč	1,05	Bonus / malus:	24 až 35	0,8	Roční pojistné:		10 607 Kč	
Základní sazba:	dominant	38 %																											
Bydliště, sídlo:	A	0,95																											
Počet řidičů:	1 nebo 2	1																											
Věk prvního řidiče:	34 let a více	1																											
Koeficient použití:	0 - všechna	1																											
Tovární značka:	C	0,8																											
Spoluúčast:	5% min. 5 000,-Kč	1,05																											
Bonus / malus:	24 až 35	0,8																											
Roční pojistné:		10 607 Kč																											
ANO	Pojštění odcizení vozidla:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Základní sazba:</td> <td>ke KASKU</td> <td>27 %</td> </tr> <tr> <td>Bydliště, sídlo:</td> <td>A</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Tovární značka:</td> <td>C</td> <td>0,80</td> </tr> <tr> <td>Zabezpečení:</td> <td>pro vyšší cenovou kategorii</td> <td>0,9</td> </tr> <tr> <td>Koeficient použití:</td> <td>5% min. 5 000,-Kč</td> <td>1,05</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Roční pojistné:</td> <td>8 862 Kč</td> </tr> </table>	Základní sazba:	ke KASKU	27 %	Bydliště, sídlo:	A	1	Tovární značka:	C	0,80	Zabezpečení:	pro vyšší cenovou kategorii	0,9	Koeficient použití:	5% min. 5 000,-Kč	1,05	Roční pojistné:		8 862 Kč										
Základní sazba:	ke KASKU	27 %																											
Bydliště, sídlo:	A	1																											
Tovární značka:	C	0,80																											
Zabezpečení:	pro vyšší cenovou kategorii	0,9																											
Koeficient použití:	5% min. 5 000,-Kč	1,05																											
Roční pojistné:		8 862 Kč																											
NE	Pojštění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla - OPV:																												
	Základní roční pojistné dle jednotlivých kategorií:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Bydliště držitele:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Způsob použití:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Stáří vozidla:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Pojistné plnění:</td> <td>ZDRAVÍ / VĚCI</td> </tr> <tr> <td>Výše %</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Bonus / malus:</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Roční pojistné:</td> </tr> </table>	Bydliště držitele:		Způsob použití:		Stáří vozidla:		Pojistné plnění:	ZDRAVÍ / VĚCI	Výše %	0	Bonus / malus:		Roční pojistné:															
Bydliště držitele:																													
Způsob použití:																													
Stáří vozidla:																													
Pojistné plnění:	ZDRAVÍ / VĚCI																												
Výše %	0																												
Bonus / malus:																													
Roční pojistné:																													
ANO	Doplňkové pojištění čelního skla:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td>10 000 Kč</td> <td>Roční pojistné:</td> <td>864 Kč</td> </tr> </table>	Pojistná částka:	10 000 Kč	Roční pojistné:	864 Kč																								
Pojistná částka:	10 000 Kč	Roční pojistné:	864 Kč																										
NE	Doplňkové pojištění úrazu přepravovaných osob:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td></td> <td>Roční pojistné:</td> <td></td> </tr> </table>	Pojistná částka:		Roční pojistné:																									
Pojistná částka:		Roční pojistné:																											
NE	Doplňkové pojištění cestovních zavazadel a věcí osobní potřeby:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td></td> <td>Roční pojistné:</td> <td></td> </tr> </table>	Pojistná částka:		Roční pojistné:																									
Pojistná částka:		Roční pojistné:																											
NE	Doplňkové pojištění nákladů na půjčování:																												
	<table border="1"> <tr> <td>Pojistná částka:</td> <td></td> <td>Roční pojistné:</td> <td></td> </tr> </table>	Pojistná částka:		Roční pojistné:																									
Pojistná částka:		Roční pojistné:																											
NE	Doplňkové pojištění asistenčních služeb - NADSTANDARD																												
	<table border="1"> <tr> <td>Hmotnost vozidla:</td> <td></td> <td>Roční pojistné:</td> <td></td> </tr> </table>	Hmotnost vozidla:		Roční pojistné:																									
Hmotnost vozidla:		Roční pojistné:																											

ČSOB Pojišťovna	
Komplexní pojištění vozidla MOBILITY	
Klient:	BEJTKOVSKÝ Jiří FORD MONDEO datum: 15.04.2005
Rekapitulace pojistného:	
Pojištění:	
Pojistná částka:	434 200 Kč
Pojštění vozidla typu kasko:	10 607 Kč
Pojštění odcizení vozidla:	8 862 Kč
Doplňkové pojištění čelního skla:	864 Kč
Celkové roční pojistné bez slev: 20 333 Kč	
Slevy:	
ANO	Roční četnost placení = 3 % 0,97
NE	1
NE	1
15	Jiná sleva - obchodní 0,85
	Celková sleva 0,82
Celkové roční pojistné včetně slev: 16 764 Kč	
Asistence:	
Pojistné:	
Celkové roční pojistné: 16 764 Kč	
Výše splátky pojistného:	roční jen roční - sleva 16 764 Kč

PŘÍLOHA P XVII: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČSOB POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO HYUNDAI H-100

MOBILITY																										
Klient:	BEJTKOVSKÝ Jiří	HYUNDAI H-100	datum: 15.04.2005																							
Údaje o vozidle:	<table border="1"> <tr> <td>Nová cena vozidla:</td> <td>460 000 Kč</td> </tr> <tr> <td>Cena mimořádné výbavy:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:</td> <td>460 000 Kč</td> </tr> <tr> <td>Stáří vozidla = rok výroby vozidla:</td> <td>1998</td> </tr> <tr> <td>Pojistná částka - modifikovaná cena:</td> <td>299 000 Kč</td> </tr> </table>			Nová cena vozidla:	460 000 Kč	Cena mimořádné výbavy:		Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:	460 000 Kč	Stáří vozidla = rok výroby vozidla:	1998	Pojistná částka - modifikovaná cena:	299 000 Kč													
Nová cena vozidla:	460 000 Kč																									
Cena mimořádné výbavy:																										
Nová cena vozidla včetně mimořádné výbavy:	460 000 Kč																									
Stáří vozidla = rok výroby vozidla:	1998																									
Pojistná částka - modifikovaná cena:	299 000 Kč																									
ANO	Pojštění vozidla typu kasko:																									
	<table border="1"> <tr> <td>Základní sazba:</td> <td>dominant</td> <td>38 %</td> </tr> <tr> <td>Bydliště, sídlo:</td> <td>A</td> <td>0,95</td> </tr> <tr> <td>Počet řidičů:</td> <td>1 nebo 2</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Věk prvního řidiče:</td> <td>34 let a více</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Koeficient použití:</td> <td>0 - všechna</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Tovární značka:</td> <td>C</td> <td>0,8</td> </tr> <tr> <td>Spoluúčast:</td> <td>5% min. 5 000,-Kč</td> <td>1,05</td> </tr> <tr> <td>Bonus / malus:</td> <td>36 až 47</td> <td>0,7</td> </tr> </table>	Základní sazba:	dominant	38 %	Bydliště, sídlo:	A	0,95	Počet řidičů:	1 nebo 2	1	Věk prvního řidiče:	34 let a více	1	Koeficient použití:	0 - všechna	1	Tovární značka:	C	0,8	Spoluúčast:	5% min. 5 000,-Kč	1,05	Bonus / malus:	36 až 47	0,7	Roční pojistné: 6 420 Kč
Základní sazba:	dominant	38 %																								
Bydliště, sídlo:	A	0,95																								
Počet řidičů:	1 nebo 2	1																								
Věk prvního řidiče:	34 let a více	1																								
Koeficient použití:	0 - všechna	1																								
Tovární značka:	C	0,8																								
Spoluúčast:	5% min. 5 000,-Kč	1,05																								
Bonus / malus:	36 až 47	0,7																								
ANO	Pojštění odcizení vozidla:																									
	<table border="1"> <tr> <td>Základní sazba:</td> <td>ke KASKU</td> <td>27 %</td> </tr> <tr> <td>Bydliště, sídlo:</td> <td>A</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Tovární značka:</td> <td>C</td> <td>0,80</td> </tr> <tr> <td>Zabezpečení:</td> <td>splňuje min. zabezpečení</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Koeficient použití:</td> <td>5% min. 5 000,-Kč</td> <td>1,05</td> </tr> </table>	Základní sazba:	ke KASKU	27 %	Bydliště, sídlo:	A	1	Tovární značka:	C	0,80	Zabezpečení:	splňuje min. zabezpečení	1	Koeficient použití:	5% min. 5 000,-Kč	1,05	Roční pojistné: 6 781 Kč									
Základní sazba:	ke KASKU	27 %																								
Bydliště, sídlo:	A	1																								
Tovární značka:	C	0,80																								
Zabezpečení:	splňuje min. zabezpečení	1																								
Koeficient použití:	5% min. 5 000,-Kč	1,05																								
NE	Pojštění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla - OPV:																									
	Základní roční pojistné dle jednotlivých kategorií:																									
	<table border="1"> <tr> <td>Bydliště držitele:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Způsob použití:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Stáří vozidla:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Pojistné plnění: ZDRAVÍ / VĚCI</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Výše % Bonus / malus:</td> <td></td> </tr> </table>	Bydliště držitele:		Způsob použití:		Stáří vozidla:		Pojistné plnění: ZDRAVÍ / VĚCI		Výše % Bonus / malus:		Roční pojistné:														
Bydliště držitele:																										
Způsob použití:																										
Stáří vozidla:																										
Pojistné plnění: ZDRAVÍ / VĚCI																										
Výše % Bonus / malus:																										
NE	Doplňkové pojištění čelního skla:																									
	Pojistná částka:	10 000 Kč	Roční pojistné:																							
ANO	Doplňkové pojištění úrazu přepravovaných osob:																									
	Pojistná částka:		Roční pojistné:																							
NE	Doplňkové pojištění cestovních zavazadel a věcí osobní potřeby:																									
	Pojistná částka:		Roční pojistné:																							
NE	Doplňkové pojištění nákladů na půjčování:																									
	Pojistná částka:		Roční pojistné:																							
NE	Doplňkové pojištění asistenčních služeb - NADSTANDART																									
	Hmotnost vozidla:		Roční pojistné:																							

ČSOB Pojišťovna	
Komplexní pojištění vozidla MOBILITY	
Klient:	BEJTKOVSKÝ Jiří HYUNDAI H-100 datum: 15.04.2005
Rekapitulace pojistného:	
Pojištění:	
Pojistná částka:	299 000 Kč
Pojštění vozidla typu kasko:	6 420 Kč
Pojštění odcizení vozidla:	6 781 Kč
Celkové roční pojistné bez slev:	13 201 Kč
Slevy:	
ANO	Roční četnost placení = 3 % 0,97
NE	1
NE	1
15	Jiná sleva - obchodní 0,85
	Celková sleva 0,82
Celkové roční pojistné včetně slev:	10 884 Kč
Asistence:	
Pojistné:	
Celkové roční pojistné:	10 884 Kč
Výše splátky pojistného:	roční jen roční - sleva 10 884 Kč

PŘÍLOHA P XVIII: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO ŠKODA FABIA



Datum a čas kalkulace: 15.04.2005 14:33

K A L K U L A C E pro havarijní pojištění

Druh pojištění:	All risk
Druh vozidla:	osobní automobil
Značka a typ vozidla:	ŠKODA FABIA ASY
Rok výroby:	2000
Hmotnost (kg):	1608
Počet sedadel:	5
Cena vozidla:	250 000 Kč
Spoluúčast:	5 000 Kč
Počet měsíců bezeškodního průběhu:	24
Region:	město
Počet řidičů:	1 - 2
Povinné ručení:	
Nestandardní rizika:	
Zabezpečení vozidla:	mechanické zabezpečení

Připojištění úrazu:	100 000 Kč	Roční základ pojistného:	12 750 Kč
Připojištění čelního skla:		Upravený základ pojistného:	10 770 Kč
Připojištění náhradního vozidla:		Pojistné:	0 Kč
		Pojistné:	0 Kč
		Pojistné:	0 Kč

Roční pojistné celkem: 10 770 Kč

Platba pojistného:	pololetní (*0,52)	Roční pojistné po úpravě:	Kč
Platba pojistného:	čtvrtletní (*0,265)	Pojistné:	5 600 Kč
		Pojistné:	2 854 Kč

PŘÍLOHA P XIX: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO FORD MONDEO COMBI



Datum a čas kalkulace: 15.04.2005 14:37

K A L K U L A C E pro havarijní pojištění

Druh pojištění:	All risk
Druh vozidla:	osobní automobil
Značka a typ vozidla:	FORD MONDEO COMBI
Rok výroby:	1997
Hmotnost (kg):	2010
Počet sedadel:	5
Cena vozidla:	135 000 Kč
Spoluúčast:	5 000 Kč
Počet měsíců bezeškodního průběhu:	24
Region:	město
Počet řidičů:	1 - 2
Povinné ručení:	
Nestandardní rizika:	
Zabezpečení vozidla:	

Připojištění úrazu:	100 000 Kč	Roční základ pojistného:	6 885 Kč
Připojištění čelního skla:	spoluúčast 500 Kč	Upravený základ pojistného:	6 546 Kč
Připojištění náhradního vozidla:		Pojistné:	0 Kč
		Pojistné:	700 Kč
		Pojistné:	0 Kč

Roční pojistné celkem: 7 246 Kč

Platba pojistného:	pololetní (*0,52)
Platba pojistného:	čtvrtletní (*0,265)

Roční pojistné po úpravě:	Kč
Pojistné:	3 768 Kč
Pojistné:	1 920 Kč

PŘÍLOHA P XX: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY U ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠŤOVNY PRO VOZIDLO HYUNDAI H-100



Datum a čas kalkulace: 15.04.2005 14:39

K A L K U L A C E pro havarijní pojištění

Druh pojištění:	All risk
Druh vozidla:	dodávkové vozidlo
Značka a typ vozidla:	HYUNDAI H - 100
Rok výroby:	1998
Hmotnost (kg):	2969
Počet sedadel:	6
Cena vozidla:	130 000 Kč
Spoluúčast:	5 000 Kč
Počet měsíců bezeškodního průběhu:	39
Region:	město
Počet řidičů:	1 - 2
Povinné ručení:	
Nestandardní rizika:	
Zabezpečení vozidla:	

Připojištění úrazu:	100 000 Kč	Roční základ pojistného:	6 630 Kč
Připojištění čelního skla:		Upravený základ pojistného:	5 397 Kč
Připojištění náhradního vozidla:		Pojistné:	0 Kč
		Pojistné:	0 Kč
		Pojistné:	0 Kč

Roční pojistné celkem: 5 397 Kč

Platba pojistného:	pololetní (*0,52)	Roční pojistné po úpravě:	Kč
Platba pojistného:	čtvrtletní (*0,265)	Pojistné:	2 806 Kč
		Pojistné:	1 430 Kč