Analýza pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

Analysis of third-party motor vehicle insurance

Zuzana Palová

Bakalářská práce
2009

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2008/2009

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

Jméno a příjmení:	**Zuzana PALOVÁ**
Studijní program:	**B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor:	**Management a ekonomika**
Téma práce:	**Analýza pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- **Zpracujte teoretické poznatky týkající se pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla.**

II. Praktická část

- **Vytvořte analýzu povinného ručení u vybraných pojišťoven a porovnejte je mezi sebou v konkrétních příkladech.**
- **Proveďte na základě teoretických poznatků přehled doporučení pro jednotlivé pojišťovny.**
- **Zjistěte na jakou klientelu by se měly jednotlivé pojišťovny zaměřit.**

Závěr

Rozsah práce: **cca 40 stran**

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

[1] ADOLT, J., SUCHÁNEK, P. Pojišťovací zprostředkovatelé. 1. vydání. Praha: ASPI. 2005. 412 s. ISBN 80-7357-096-3.
[2] CIPRA, T. Pojistná matematika teorie a praxe. 2. vydání. Praha: Express. 2006. 414 s. ISBN 80-86946-00-2.
[3] DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 2. aktualizované vydání. Praha: Professional Publishing. 2006. 334 s. ISBN 80-864-1964-9.
[4] DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vydání. Praha: Express. 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
[5] KOPECKÝ, K. Povinné ručení – pojištění odpovědnosti z provozu vozidel. 1. vydání. Praha: Grada Publishing. 2002. 93 s. ISBN 80-247-0114-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jan Janča**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **16. března 2009**

Termín odevzdání bakalářské práce: **22. května 2009**

Ve Zlíně dne 16. března 2009

L.S.

doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka

doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

Abstrakt

Tato bakalářská práce na téma „Analýza pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla“ se zaměřuje na kritéria výběru komerční pojišťovny z hlediska pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. První část práce je zaměřena na teorii a sice na povinné ručení a jeho význam, ale i na pojišťovnictví všeobecně. Ve druhé části se zaměříme na samotné povinné ručení, jeho charakteristiku a právní úpravu. Třetí kapitola porovnává jednotlivé komerční pojišťovny na základě vybraných hledisek. Ve čtvrté kapitole se podíváme na výhodnost nabídky pro klienty v konkrétních případech a poskytneme srovnání pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla u jednotlivých pojišťoven. V poslední kapitole se podíváme na vývoj a možné trendy do dalších let a také na statistiku u současných pojišťoven. Cílem práce je srovnat komerční pojišťovny, určit kritéria výběru pro klienty a uvést vlastní hodnocení jednotlivých výsledků.

Klíčová slova: povinné ručení, pojistný trh, limity pojistného plnění, pojistné, pojistník, pojistitel, bonus/malus, garanční fond, hraniční pojištění, asistenční služby, zelená karta, pojistná událost, vozidlo

Abstract

This bachelor thesis is themed “Analysis of third-party motor vehicle insurance (TPMV)” focuses on criteria for selecting optimal insurance company in terms of needs. The first part addresses the questions of TPMV theory, purpose and importance and on the insurance companies general. In the second part we focus on the TPMV alone, its characteristic and legal adjustment. The third chapter compares individual insurance companies on the basis of choice standpoint. In the fourth chapter we look at the benefits from TPMV products offered by different insurance companies for clients and compare detailed offers of the TPMV products presented by the market leaders. The fifth chapter presents the expectations and possible trends in the product and market development until next years and on the economic statistic by the contemporary insurance companies. The objective of this bachelor project is to carry out comparison of the major insurance companies in terms of TPMV, to determine criteria for selection optimal insurer respectively TPMV product, and to formulate my own opinion of the TPMV situation on the Czech insurance market.

Keywords: Third-party liability, Insurance market, Limits of indemnity, Premium, Insurer, Insurance company, Bonus / Malus, Guarantee fond, Boarder insurance, Assistance services, Green card, Insurance event, Motor vehicle

PODĚKOVÁNÍ:

Mezi první, kterým bych ráda poděkovala za pomoc při vytváření bakalářské práce, za užitečné rady, připomínky a projevenou ochotu, samozřejmě patří můj vedoucí bakalářské práce Ing. Jan Janča. Dále bych ráda poděkovala svým kolegům z práce a odborným pracovníkům ze zastoupených pojišťoven za jejich pomoc, zejména při získávání informací a za psychickou podporu.

Do zvláštní kapitoly ale také patří mé nejbližší okolí, jako je rodina a partner, kteří mi po celou dobu studia dodávali odvahu do dalších semestrů a projevovali důvěru ve zdárné zakončení mého studia.

OBSAH

ÚVOD **9**

I. TEORETICKÁ ČÁST **11**

1 POJIŠŤOVNICTVÍ **12**

1.1 VÝZNAM POJIŠTĚNÍ 12

1.2 LEGISLATIVA 13

1.3 ZÁKLADNÍ POJMY 14

1.4 ROZDĚLENÍ KOMERČNÍHO POJIŠTĚNÍ 15

1.4.1 Životní pojištění 16

1.4.2 Neživotní pojištění 17

1.4.2.1 Majetkové pojištění 17

1.4.2.2 Úrazové pojištění 18

1.4.2.3 Soukromé zdravotní pojištění 18

1.4.2.4 Pojištění odpovědnosti za škody 19

1.4.2.5 Cestovní pojištění 19

2 POVINNÉ RUČENÍ **20**

2.1 PODSTATA A VÝZNAM POVINNÉHO RUČENÍ 20

2.2 ROZSAH POJIŠTĚNÍ 21

2.3 SYSTÉM BONUS/MALUS 22

2.4 HRANIČNÍ POJIŠTĚNÍ 22

2.5 ZÁNIK POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI 23

2.6 PRÁVNÍ ÚPRAVA 25

2.6.1 Zákon č. 168/1999 Sb. 25

2.6.2 Zákon č. 37/2004 Sb. 25

2.6.3 Zákon č. 47/2004 Sb. 26

II. PRAKTICKÁ ČÁST **27**

3 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN **28**

3.1 GENERALI 29

3.1.1 Historie pojišťovny Generali ve světě 29

3.1.2 Generali v České republice 30

3.1.3 Produktová nabídka 31

3.2 WÜSTENROT 31

3.2.1 Historie společnosti Wüstenrot 31

3.2.2 Wüstenrot v České republice 31

3.2.3 Produktová nabídka 32

3.3 KOOPERATIVA 32

3.3.1 Historie společnosti Kooperativa 32

3.3.2 Kooperativa v České republice 33

3.3.3 Produktová nabídka 34

4 ANALÝZA POVINNÉHO RUČENÍ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN 35
4.1 GENERALI 36
4.1.1 Limity pojistného plnění a rozsah pojištění 36
4.1.2 Výše pojistného a frekvence placení 37
4.1.3 Výhody pojišťovny Generali 39
4.1.4 Doplňková pojištění 40
4.2 WÜSTENROT 41
4.2.1 Limity plnění a rozsah pojištění 41
4.2.2 Výše pojistného a frekvence placení 42
4.2.3 Výhody společnosti Wüstenrot 45
4.3 KOOPERATIVA 45
4.3.1 Limit plnění a rozsah pojištění 45
4.3.2 Výše pojistného a frekvence placení 48
4.3.3 Výhody společnosti Kooperativa 48
4.4 PŘÍKLADY NA POROVNÁNÍ ANALYZOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ 49
5 DOPORUČENÍ 53
ZÁVĚR 55
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY 57
SEZNAM OBRÁZKŮ 59
SEZNAM TABULEK 60

ÚVOD

Oblast této bakalářské práce jsem si zvolila především proto, že v oboru pojišťovnictví se pohybuji již přes 2 roky. Zabývám se finančním poradenstvím u jedné makléřské společnosti. V roce 2007 se mi podařilo uzavřít smlouvu pro jednu společnost, která se zabývá dopravou a pojistit jí cca 150 ks vozidel (tahače, návěsy, nákladní automobily, osobní auta…) Z tohoto důvodu jsem si vybrala téma „Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla“, jelikož mám již osobní zkušenosti v této oblasti neživotního pojištění a ráda bych se dozvěděla co nejvíce informací.

Každý ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištěním), nebo může využít pojištění, kdy se riziko přesunuje na instituci provozující pojištění. Z tohoto hlediska je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Nahodilé události jako živelní katastrofy, osobní neštěstí jako úrazy, ztráta živitele rodiny vedly odedávna k úvahám o různých způsobech vyrovnávání se s těmito nahodilými událostmi ovlivňujícími životy lidí.

První úvahy o pojištění vznikly již kolem roku 2000 př.n.l. a byly spojeny hlavně se vzájemným krytím ztrát, hlavně v souvislosti s krytím výdajů na pohřby a také s přepravou zboží pomocí karavan. Až do konce 18.století lze pozorovat dvě základní tendence. Vývoj od všeobecně formulované vzájemné pomoci k určité konkretizaci vzájemné pomoci s upřesněním okruhu pojistných událostí a vývoj od následného rozvrhu výdajů na pojistná plnění k praxi pravidelných pevně stanovených příspěvků pro členy spolků. Od druhé poloviny 18. století vznikají pojišťovny, a to především ve formě vzájemných pojišťoven. Hlavními pojistnými odvětvími jsou pojištění požární, námořní a životní.

Od počátku 19. století je pro pojištění typické, že se stává předmětem podnikání a je chápáno jako užitečný druh obchodní činnosti, vznikají první akciovky.

Do roku 1945 působilo v Československu více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. V roce 1945 došlo ke znárodnění a jejich počet byl omezen na pět. V roce 1948 byla vytvořena jedna státní pojišťovna, v roce 1968 byla v souvislosti s federalizací rozdělena na Českou a Slovenskou státní pojišťovnu.

V období po vydání Zákona o pojišťovnictví v roce 1991 začaly vznikat nové pojišťovny. Došlo k obnovení pojistného trhu, který je charakteristický působením řady pojišťoven, které nabízí širokou škálu pojistných produktů, a k obnovení existence regulačního státního

orgánu. Situace v oblasti pojišťovnictví se významně měnila v souvislosti s obecnými ekonomickými změnami, legislativními změnami (zejména přizpůsobování se EU), změnami ve škodovosti a ve významu pojištění v ekonomice. [1]

V polovině roku 1999 Parlament České republiky vyslyšel volání komerčních pojišťoven i motoristické veřejnosti a po delší debatě přijal zákon 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Tento zákon mj. zrušil institut zákonného pojištění monopolně spravovaného Českou pojišťovnou, a.s. a zavedl povinné ručení jako pojištění smluvní povinné, tzn. vlastník tuzemského vozidla má povinnost uzavřít smlouvu o povinném ručení u některé z pojišťoven, která získala licenci od ministerstva financí. [2]

Tento zákon nabyl platnosti 1.1.2000, kdy byli všichni motoristé povinni pojistit své vozidla.

Cílem této bakalářské práce je analýza a srovnání povinného ručení u vybraných pojišťoven. Z této práce by mělo být i laikovi jasné, jaké výhody, nevýhody mu přinese pojištění odpovědnosti u jednotlivých pojišťoven a co je teda pro něj nejlepší volba. Bude zde snaha o jednoduché přiblížení problematiky a to na základě použitých metod jako je analýza, dedukce, komparace a jiné. Bude zde uvedeno několik vzorových příkladů, které budou doplněny tabulkami pro lepší orientaci a pro větší přehlednost.

Jsem si vědoma toho, že tato bakalářská práce neposkytuje informace o všech detailech uvedené problematiky, ale jejím cílem bylo poskytnout co nejsrozumitelnější přehled o vybraných pojišťovnách působících na našem trhu, které se zabývají pojištěním vozidel.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojišťovnictví patří mezi významné a dynamicky se rozvíjející odvětví každé tržní ekonomiky. Svými aktivitami, tj. pojistnou ochranou svých klientů přispívá a podporuje ekonomickou stabilitu tržních ekonomik. Kromě pojistné ochrany má velký význam i kumulace poměrně velkého objemu peněžních prostředků, které získávají komerční pojišťovny od svých klientů a spravují. [3]

Pojišťovnictví má 2 stránky:

- Etická – projevuje se v solidaritě ostatních pojištěných s postiženým
- Výdělečná – jedná se o prosperující odvětví pro podnikání, to platí především u životních pojišťoven [4]

1.1 Význam 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.Původní myšlenka, filosofie a obsah pojištění byla „pomoc v nouzi“. Tento humánní obsah pojištění se v průběhu pojištění často opomíná a vytrácí. 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 se musí pojišťovna, občané, podniky a podnikatelé počítat a kalkulovat.

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 úplatu (pojistné). Pojištění je tedy efektivní forma a znovu rozdělování peněžních rezerv, které vykonává specializovaná organizace – komerční pojišťovna. [5]

1.2 Legislativa

Se vstupem České republiky do Evropské unie bylo třeba sladit všechny zákony a samozřejmě se to nevyhnulo ani oboru pojišťovnictví. Byla provedena spousta změn a novel, což má za následek řadu zákonů, které byly schváleny a které upravují pojišťovnictví v Čechách.

Pojišťovnictví se řídí:

- zákonem č. 363/1999 Sb., *o pojišťovnictví*
- novelizovaným zákonem č. 39/2004 Sb. (novela zákona č. 363/1999 Sb.), který upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a státního dozoru nad provozováním těchto činností
- zákonem č. 37/2004 Sb., *o pojistné smlouvě* a o změně souvisejících zákonů, který vymezuje vztahy účastníků pojištění vzniklé na základě pojistné smlouvy
- zákonem č. 38/2004 Sb., *o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných smluv*, který určuje podmínky podnikání a státní dozor nad činností těchto subjektů a zřizuje registr zprostředkovatelů a likvidátorů
- zákonem č. 168/1999 Sb., *o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla*
- novelizovaným zákonem č. 47/2004 Sb. (novela č. 168/1999 Sb.), který vymezuje základní pojmy z oblasti pojištění odpovědnosti, práva a povinnosti pojistitelů a sankce za nesplnění povinností
- zákonem č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem
- zákonem č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech.
- *občanským zákoníkem*
- souvisejícími *vyhláškami MF ČR* [4]

1.3 Základní pojmy

V pojišťovnictví je naprosto běžně využívaná pojistná terminologie, které většinou obyčejní lidé nerozumí a to je možná i účel od některých pojišťoven. Navíc se zde každou chvíli něco mění, ať jsou to produkty, nebo podmínky uzavření, popř. i pojmy, které se často přebírají ze zahraniční terminologie. Proto bylo do práce zahrnuto i vysvětlení často používaných pojmů. Pro vysvětlení bylo zvoleno laické podání, aby bylo více přiblíženo široké veřejnosti.

Pojistitel – nejčastěji samotná pojišťovna, která má povolení k provozování pojišťovací činnosti a která má povinnost vyplatit pojistné plnění v případě pojistné události.

Pojistník – fyzická nebo i právnická osoba, která sjednává pojištění a má povinnost platit pojistné, může být současně i pojištěnou osobou, anebo se jí vůbec nemusí týkat.

Pojištěný – osoba, na kterou se uzavřené pojištění vztahuje a které z něj plynou práva na pojistné plnění v případě pojistné události, ale zároveň i povinnosti pojistným událostem předcházet.

Pojistné – pravidelně placená částka za sjednané pojištění, u majetkových smluv placené obvykle jednou ročně, zatímco u životních smluv se spořící složkou placené v častějších intervalech. Nejčastěji se vyskytuje ve formě běžného pojistného, ale můžou být i případy, kdy je pojistné pouze jednorázové.

Pojistná doba – doba, na kterou je pojistka sjednaná, u majetkových smluv obvykle na jeden rok s automatickým prodloužením, u životních smluv do důchodového věku a to zejména kvůli možnosti daňových odpočtů.

Pojistná částka – maximální suma, kterou se pojišťovna zavazuje uhradit v případě pojistné události, např. smrti, a zároveň suma, kterou chce být pojištěný krytý pro případ nenadálých událostí.

Pojistné plnění – peněžní nebo naturální náhrada za vznik škody plněná pojišťovnou na základě pojistné smlouvy.

Pojistná událost – nenadálá událost, která se přihodila pojištěné osobě a na kterou je danou osoba kryta v pojistce.

Obmyšlená osoba - nebo-li oprávněná osoba, která má právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

Odbytné – vzniká u rezervotvorného pojištění, je to část zaplaceného pojistného, které pojištěný získá po zrušení stávající smlouvy nazpět, ale nikdy ne celá částka, kterou do daného produktu vložil.

Asistenční služby – servis nabízený pojišťovnami na pomoc svým klientům, kteří se ocitli v nouzi, nejčastěji pro účastníky silničního provozu (pokažené auto, nehoda…), tyto služby využívají hlavně motoristé cestující do ciziny. V současné době ale existuje i produkt, který nabízí asistenční služby jako pomoc v domácnosti pro pojištěné, kterým se stane úraz, nebo-li „úraz s asistencí“, což by mohla hlavně starší populace přivítat.

Zelená karta – od poloviny roku 2008 je braná jako doklad o pojištění vozidla a slouží hlavně jako potvrzení o pojištění při výjezdu do zahraničí.

Bonus – procentuální bonus pro řidiče za bezeškodní průběh vozidla, sleva na povinném ručení.

Malus – opak bonusu, přirážka za škodu způsobenou provozem vozidla a tím tedy i zvýšení pojistného

Škodní událost – pojistná událost, při které vznikla škoda na majetku, nebo třeba i na životě a plnění bylo zahrnuto v pojistné smlouvě

Spoluúčast – v případě pojistné události se pojištěný zavazuje uhradit část škody ze svého, např. u pojištění skel na motorovém vozidle se spoluúčast pohybuje okolo 10%.

1.4 Rozdělení komerčního pojištění

V současné době existuje na trhu nepřeberné množství různých pojistných produktů, které se nejčastěji dělí podle rizik, na které se vztahují. V komerčním pojištění platí tzv. zásada ekvivalence, což znamená, že výše příspěvků klienta závisí na velikosti rizika. Mezi základní dělení patří životní a neživotní pojištění, které bude podrobněji probráno v dalších podkapitolách.

1.4.1 Životní pojištění

Životní pojištění je v poslední době stále více využívanou formou, jelikož lidé zjišťují, že je lepší být zajištěný pro případ nenadálých událostí. Vznikají různá připojištění jako například na vážná onemocnění, plnou invaliditu, trvalé následky, ale i pro případ pracovní neschopnosti nebo pro případ hospitalizace.

Hlavní rozdíl oproti neživotním pojistkám je v délce trvání, zatímco neživotní pojištění je většinou sjednáno na 1 rok s automatickou prolongací, tak životní pojistky bývají na dlouhá léta a nejčastěji až do důchodového věku a to z několika hledisek. Jednak kvůli daňové úlevě, jelikož jednou z podmínek pro její čerpání je, že délka smlouvy by měla být minimálně do 60 let věku klienta a jednak proto, že v podstatě starší lidé jsou téměř nepojistitelní a když tak za nekřesťanské peníze a taky proto, že čas, který mají na budování kapitálu už není tak příznivý, jak pro klienty v mladším věku.

Životní pojištění se dělí nejčastěji na:

- **kapitálové životní pojištění** – má v sobě zakomponované jednak pojištění pro případ smrti a jednak spořící složku pro případ dožití, u KŽP má klient vždy zhodnocené prostředky min. technickou úrokovou mírou, která je v současné době kolem 2,4%, ale klient zde má zakonzervované prostředky, takže nemá možnost výběru vložených prostředků
    - tyto pojistky jsou trojího druhu:
        - pro případ smrti
        - pro případ dožití
        - pro případ smrti nebo dožití

- **investiční životní pojištění** – zinovované KŽP, kde si klient volí sám strategii investovaných prostředků do podílových fondů, které mu sice nezaručují výnos, ale je zde vysoká pravděpodobnost zhodnocení peněz na základě statistických údajů z minulosti, peníze jsou pro něj dostupné většinou již po 3 letech spoření, tento produkt je daňově uznatelný již při minimální pojistné částce na smrt, např. u Generali při pojistné částce 2.000 Kč, samozřejmě klient musí splnit další podmínky pro čerpání daňových úlev

- **rizikové životní pojištění** – toto pojištění kryje jen riziko smrti a je bez spořící složky, většinou se využívá pro zajištění hypotéčního úvěru apod., v případě dožití klient nedostává vyplacené nic.

- **důchodové pojištění** – tento produkt umožňuje naspoření dostatečného kapitálu na doživotní rentu, v poslední době je ale místo něj využíváno IŽP, hlavně pro mladé

1.4.2 Neživotní pojištění

Oproti životnímu pojištění je zde snadněji identifikovatelná škoda při vzniku pojistné události. Škody jsou plněny ve skutečné hodnotě poškozené věci, zatímco škoda na životě nebo na zdraví se vyčíslit nedá, ale musí si ji každý určit podle sebe. Pro optimální pojistnou částku na smrt se využívají kritéria jako je roční příjem pojištěné osoby, její povolání, jestli je daná osoba živitel rodiny, výše závazků apod. Ale pojistná částka u majetkových smluv je určená hodnotou věci.

1.4.2.1 Majetkové pojištění

Majetkové pojištění se vztahuje především na škody vzniklé na majetku a to zejména působením vnějších vlivů. Rozlišuje se, zda jde o poškození zapříčiněné živelnou událostí (požár, povodeň, vichřice, lavina, zemětřesení, sesuv půdy…) nebo vinou cizí osoby (odcizení, krádež, vandalismus…)

Rozlišujeme jej na:

- *majetkové pojištění občanů* – pojištění rodinného domu, bytu nebo domácnosti, ale i havarijní pojištění vozidla, tzv. kasko
- *pojištění podnikatelů* – především proti škodám a ztrátě na zboží, zásobách, přepravovaných věcí, strojích, ale i pro případ přerušení provozu, patří sem také flotilové pojištění vozidel
- *pojištění zemědělských subjektů* – pro případ škody na produktech, plodinách, ale i hospodářských zvířatech

1.4.2.2 Úrazové pojištění

V dnešní době úrazové pojištění najdete téměř v každé rodině, ať je sjednané na děti a týká se běžných úrazů jako jsou zlomeniny a „naraženiny“, nebo je sjednané na manžela, který je živitelem rodiny a rodina si uvědomuje to riziko, které dnes číhá na každém rohu a pojistka se týká vážnějších úrazů s trvalými následky, popř. smrti úrazem.

Tyto produkty zaručují pojištěnému, popř. pozůstalému výplatu sjednané pojistné částky na dané rizika, také se zde často používá odškodnění za dobu nezbytou pro léčení úrazu, popř. za dobu hospitalizace, ke které došlo následkem úrazu. U tohoto typu odškodnění jsou ale pojišťovnami stanoveny tzv. karenční lhůty, což je doba, kterou musí klient překročit, aby došlo k plnění a to i zpětnému.

Úrazové pojištění může být sjednáno jako samostatný produkt nebo v rámci cestovního pojištění, životního pojištění, popř. v rámci pojištění motorových vozidel.

1.4.2.3 Soukromé zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění nebo taky jinak nazývané nemocenské pojištění, je provozováno komerčními pojišťovnami a uplatňuje se jako doplněk povinného všeobecného zdravotního pojištění a povinného sociálního nemocenského pojištění.

Lze zde zahrnout:

- pojištění léčebných výloh v zahraničí
- pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici
- pojištění vážných onemocnění
- pojištění stomatologických výkonů nehrazených zdravotní pojišťovnou
- pojištění na denní dávky při pracovní neschopnosti
- pojištění na denní dávky při pobytu v nemocnici

Pojistné se odvozuje od sjednané velikosti pojistného plnění, konkrétního druhu pojištění, vstupního věku a pohlaví pojištěné osoby a také od délky karenční doby. [3]

1.4.2.4 Pojištění odpovědnosti za škody

Toto pojištění kryje rizika souvisejícími se skutečnostmi, že pojištěný subjekt může svou činností způsobit škody jinému subjektu a to jak na majetku, tak na životě, ale i finanční újmu. Předmětem pojištění odpovědnosti je právní vztah, kdy pojistnou událostí je vznik pojištěného nahradit škodu. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění až na základě rozhodnutí o povinnosti nahradit škodu, a to obvykle nikoliv pojištěnému, ale subjektu, který má právo na náhradu škody. Škoda je uhrazena v rozsahu, v jakém za ni pojištění odpovídá. [3]

Existuje velká spousta druhů pojištění odpovědnosti, ale mezi ty základní by se daly zařadit:

- *pojištění odpovědnosti z občanského života* – pojištění pro případ nenadálých událostí v běžném životě, např. když člověk upadne v obchodě a shodí regál s drahým zbožím, apod.
- *pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti* – pojištění pro majitele nemovitostí, např. když při větru uletí ze střechy taška a rozbije okno na sousedním domě
- *pojištění profesní odpovědnosti* – pojištění pro lidi, kteří vykonávají profesi, ve které jsou ze zákona odpovědní za profesionální chyby, např. notáři, advokáti, daňový poradci, lékaři, veterináři, pojišťovací zprostředkovatelé, atd.
- *pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání* – ochrana pro zaměstnance při výkonu povolání, např. když řidič vysokozdvižného vozíku do něčeho narazí a způsobí škodu, tak je hrazena z této pojistky
- *pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla* – ochrana poškozených při dopravní nehodě, od roku 2000 je toto pojištění povinné pro všechny řidiče, pojišťovna neplní škody, které utrpěl řidič vozidla, ale škody na cizím majetku, které řidič pojištěného vozidla způsobil

1.4.2.5 Cestovní pojištění

V tomto typu pojištění se kombinují různé typy pojištění, a to sice:

- zdravotní, úrazové
- storno zájezdu, pojištění zavazadel, právní ochrany a odpovědnosti za škodu [3]

2 POVINNÉ RUČENÍ

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla neboli povinné ručení je upraveno zákonem č.168/1999Sb. Jako celek nabyl účinnosti 1.1.2000. Povolení k provozování tohoto pojištění získalo 12 pojišťoven a tímto krokem byl nahrazen dosavadní monopol jedné pojišťovny na poskytování tzv. zákonného pojištění. V současnosti tuto službu poskytuje 15 pojišťoven. Podle tohoto zákona pojišťovna za pojištěného hradí náhradu nároků za způsobené škody, které poškozený uplatnil a prokázal. Pojištěný má povinnost bez zbytečného odkladu písemně oznámit pojistiteli, že došlo ke škodné události a předložit příslušné doklady. Poškozený má právo uplatnit svůj nárok na plnění u příslušného pojistitele nebo u kanceláře pojistitelů, jedná-li se o nárok na plnění z garančního fondu podle §24 zákona. [6]

2.1 Podstata a význam povinného ručení

Systém zákonného pojištění byl s účinností od roku 2000 změněn na povinně smluvní model, dlouhodobě uplatňovaný v tradičních tržních ekonomikách včetně zemí EU, čímž byl legislativní rámec s EU prakticky harmonizován, bylo dosaženo kompatibility s právem a praxí unie.

Přechod na systém, ve kterém je licencováno pro provoz tohoto pojištění více pojistitelů, vyvolává nutnost existence zastřešující organizace, sdružující tyto pojistitele. Proto byla souběžně se zavedením nové úpravy zřízena Česká kancelář pojistitelů, jejímž úkolem je spravovat garanční fond, provozovat pojištění cizozemců, pokud nemají ze své domovské země pojištění, zabezpečovat členství v mezinárodní Radě kanceláří a s členy rady uzavírat kooperační dohody a v neposlední řadě vést evidenci a statistiky. [7]

Pojištění odpovědnosti si musí uzavřít každý vlastník nebo spoluvlastník motorového vozidla. V případě nesplnění této povinnosti se ten, kdo provozuje vozidlo bez pojištění odpovědnosti, dopouští přestupku a hrozí mu pokuta až do výše 40 000 Kč. Ten, kdo neuzavře pojistku a způsobí vozidlem druhému škodu na zdraví nebo na majetku, bude navíc muset uhradit veškerou škodu z vlastních prostředků.

Zatímco počet škod způsobených motoristy bez povinného ručení v posledních pěti letech výrazně neroste, podstatně se zvyšuje jejich finanční objem. Loni způsobili nepojištění

řidiči 470 milionů Kč, což bylo o pětinu více než před pěti lety. Nepojištěných vozidel jezdí po silnicích 200.000 až 250.000.

Z garančního fondu kanceláře, ze kterého jsou hrazeny škody způsobené nepojištěnými vozidly, bylo za rok 2008 poskytnuto poškozeným plnění přes 300 milionů Kč. Proti roku 2007 to bylo o devět procent více. Kumulativní objem závazků garančního fondu loni dosáhl 3,1 miliardy Kč, tedy o 17 procent více než v roce 2007.

Počet vozů pojištěných v rámci pojištění odpovědnosti za provoz motorových vozidel, takzvaného povinného ručení, stoupl loni o 286.000 na 6,283 milionu aut. Tempo růstu počtu pojištěných vozidel mírně překročilo tempo růstu počtu registrovaných vozidel.

Na konci prosince 2008 bylo v ČR registrováno 7,076 milionu vozidel, což bylo o 4,2 procenta více než před rokem. Tento vývoj byl podle ČKP ovlivněn i zavedením příspěvku nepojištěných do garančního fondu ČKP s účinností od ledna 2009 a informační kampaní, která jeho zavedení v druhé polovině loňského roku předcházela.

Tuzemští motoristé vyřadili jenom v prosinci z registru vozidel 65.000 aut, což bylo o 548 procent více než na konci roku 2007. Důvodem bylo vedle chystaného tažení proti neplatičům povinného ručení zavádění ekologických poplatků za registraci staršího auta. Majitelé nepojištěných aut musí od ledna za každý den platit příspěvek do garančního fondu pojišťoven. Ten se u běžných osobních vozů pohybuje od 50 do 70 korun za den. [8]

2.2 Rozsah pojištění

Rozsah pojištění odpovědnosti je stanoven v §6 zákona. Pojištění se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě.

Pojistitel nahradí za pojištěného poškozenému uplatněné a prokázané nároky na náhradu škody na zdraví, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, i škody vzniklé odcizením, pokud pozbyla fyzická osoba schopnost věc opatrovat. Hradí i škodu, která má povahu ušlého zisku, a stejně tak i účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování těchto nároků. Škoda se hradí v penězích, ale jen do limitu dohodnutému nebo sjednanému v pojistné smlouvě. [6]

Pojistné plnění se v červnu 2008 zvýšilo z tehdejších 18 mil.Kč na 35 mil.Kč na škody způsobené na majetku. Tento systém garantující, že žádný z pojistitelů nesmí nabízet nižší hranici pojistného krytí, je oproti původnímu systému, uplatňovaným před rokem 2000, krok zpět. Předchozí zákonné pojištění krylo škody způsobené provozem motorového vozidla prakticky bez omezení. V současnosti si vlastníci aut mohou sjednat vyšší pojistnou ochranu, ale samozřejmě za vyšší pojistné. [7]

2.3 Systém bonus/malus

Bonus je cenové zvýhodnění majitele vozidla za provoz vozidla bez nehod, za tzv. bezeškodní průběh. Potvrzení o bezeškodním průběhu nebo o výši bonusů, popř. malusů dostává majitel vozidla při ukončení smlouvy u stávající pojišťovny. Pojistitelé tak mají možnost každoročně zvýhodnit majitele, kteří jezdí bez nehod. Většinou se jedná o bonus ve výši 5% za každý bezeškodní rok.

Malus je přesný opak bonusu, kdy jsou majitelé vozů, kterým zavinili nehodu znevýhodňování formou snižování již dosáhnutých bonusů, takže jde o přirážku k současné ceně. [6]

Za pojistnou událost s vlivem na bonus se považuje každá pojistná událost, z níž vznikla pojišťovně povinnost plnit. Pojištění však často zpochybňují dvě skutečnosti:

- výše škody – např. drobné škody do 5.000 Kč
- míra zavinění – např. kámen, který odletěl od kola

I drobná nehoda nahlášená jako pojistná událost má vliv na snížení bonusů, z čehož vyplývá, že je mnohdy lepší drobnou škodu uhradit, než přijít o bonusy a zaplatit více na pojistném.

2.4 Hraniční pojištění

Hraniční pojištění je upraveno v § 14 zákona. Na veřejných pozemních komunikacích na území České republiky nesmí být provozováno vozidlo bez pojištění odpovědnosti. Povinnost uzavřít pojištění má každý vlastník nebo spoluvlastník tuzemského vozidla.

Tuto povinnost má i řidič cizozemského vozidla provozující své vozidla v České republice. Výjimku tvoří řidič cizozemského vozidla, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě.

Ostatní řidiči cizozemského vozidla, které vstoupí na území České republiky, jsou povinni uzavřít pojištění odpovědnosti z provozu vozidla neboli hraniční pojištění. Toto pojištění se uzavírá na dobu pobytu vozidla na tomto území, a to nejméně na dobu 15 dní. Doklad o uzavření hraničního pojištění obdrží řidič od České kanceláře pojistitelů (ČKP). Bez tohoto pojištění neumožní Policie České republiky jízdu cizozemskému vozidlu na našem území. Lze uzavřít na každém hraničním přechodu, ale i ve vnitrozemí. Seznam těchto míst a přechodů lze nalézt na internetových stránkách ČKP.

Pojistné z hraničního pojištění se odvádí do garančního fondu, který spravuje ČKP. Z garančního fondu, který je dále tvořen příspěvky pojistitelů, jsou mimo jiné hrazeny i škody způsobené provozem cizozemského vozidla na našem území a poškozený má právo na nárok na plnění za tyto škody uplatnit u ČKP. [6]

2.5 Zánik pojištění odpovědnosti

Povinné ručení zaniká podle zákonu 168/1999 Sb. z důvodů uvedených v §14, a to sice:

a) *dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, je-li osobou odlišnou od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla*

b) *dnem, kdy vozidlo přestalo jako vozidlo fyzicky existovat*

   - den, kdy vozidlu nebyla schválená technická způsobilost pro provoz nebo pro jeho stáří nebo z důvodu neopravitelného poškození

c) *dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence vozidel*

   - existují 2 možnosti pro vyřazení: trvalé nebo dočasné

d) *odcizením vozidla*

- nelze-li dobu odcizení přesně stanovit, považuje se vozidlo za odcizené, jakmile Policie České republiky přijala oznámení o odcizení vozidla

e) *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 a upomínka pojistitele musí obsahovat upozornění na zánik pojištění odpovědnosti v případě nezaplacení dlužného pojistného; lhůtu stanovenou pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části lze před jejím uplynutím dohodou prodloužit

f) výpovědí podle zvláštního právního předpisu

- tyto předpisy se řídí zákonem 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě v § 22, kde je stanoveno: [14]

(1) Je-li sjednáno soukromé pojištění s běžným pojistným, zaniká soukromé pojištění výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období; výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná.

(2) Pojistitel nebo pojistník mohou soukromé pojištění vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká.

(3) Pojistitel nebo pojistník mohou soukromé pojištění vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká.

(4) Pojistník může soukromé pojištění vypovědět do 1 měsíce ode dne doručení sdělení o převodu pojistného kmene nebo jeho části podle zvláštního právního předpisu nebo do 1 měsíce ode dne zveřejnění oznámení o odnětí povolení k

provozování pojišťovací činnosti pojistitele. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká. [15]

g) dohodou

- dohoda musí být vzájemná mezi pojistníkem i pojistitelem v písemné podobě

h) uplynutím doby, na kterou bylo pojištění odpovědnosti sjednáno

- obvykle se pojištění sjednává na dobu neurčitou a to na dobu 1 roku a automatickou prolongací, ale existuje i krátkodobé pojištění na dobu určitou [14]

2.6 Právní úprava

2.6.1 Zákon č. 168/1999 Sb.

Tento zákon se týká přímo pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Skládá se ze 6 částí, 4 oddílů a 34 paragrafů, z čehož některé už byly zrušeny.

V zákonu jsou popsány jak jednotlivé pojmy týkající se povinného ručení, tak limity plnění, rozsah pojištění, jak může pojištění zaniknout, co je to hraniční pojištění, co je Česká kancelář pojistitelů, jak je prováděna kontrola pojištění odpovědnosti, co je to garanční fond, atd.

Přílohu tohoto zákona tvoří tabulka s výší denní sazby u jednotlivých druhů vozidel pro účely § 24c odst. 2, který pojednává o výši příspěvku do garančního fondu. [14]

2.6.2 Zákon č. 37/2004 Sb.

Pojednává o tom, jak by měla vypadat pojistná smlouva. Tento zákon se skládá ze 7 částí, 5 hlav a 73 paragrafů. Najdeme zde obecná ustanovení, pod která patří třeba i povinné pojištění, co je to pojistka, promlčecí lhůta, výpověď nebo odstoupení od smlouvy. Další hlava se zabývá škodovým a obnosovým pojištěním, je zde popsáno, co je to soupojištění,

vícenásobné pojištění atd. Ve třetí hlavě je popsáno soukromé pojištění věci a jiného majetku, kde jsou vysvětleny pojmy jako je podpojištění, přepojištění, pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti za škodu apod. V další hlavě je psáno o pojištění osob, do kterého spadá skupinové pojištění osob, životní pojištění, odkupné a úrazové pojištění. A v poslední hlavě páté nalezneme zvláštní ustanovení. [16]

2.6.3 Zákon č. 47/2004 Sb.

Tento zákon je novela k zákonu 168/1999 Sb. a je zde stanovena obligatorní územní platnost pojištění odpovědnosti pro území všech členských států Evropského hospodářského prostoru (EHP) a pro území všech dalších států uvedených v seznamu států v prováděcí vyhlášce Ministerstva financí:

- Členské státy EHP: Belgie, Česká republika, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Itálie, Irsko, Island, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Řecko, Slovenská republika, Slovinsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, Španělsko, Švédsko a pro účely zelenokaretního systému i Švýcarsko.

- Další státy stanovené prováděcí vyhláškou MF: Albánie, Andorra, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Bývalá svazová republika Makedonie, Chorvatsko, Monako, Rumunsko, San Marino, Srbsko a Černá Hora (pův. Jugoslávie), Turecko, Ukrajina, Vatikán.

Každá pojišťovna poskytující pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v některém ze států Evropského hospodářského prostoru (EHP) je povinna ustanovit v každém členském státě EHP škodního zástupce, který jménem a na účet pojistitele projednává škodní události způsobené provozem vozidla. [15]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN

Automobil se stal pro většinu z nás neodmyslitelnou součástí našeho všedního života. Stal se tak říkajíc standardním členem každé průměrné domácnosti. Zatímco využívání automobilů se dříve soustředilo zejména na víkendové jízdy na chatu či návštěvu babičky, dnes se automobily staly naším každodenním věrným pomocníkem. Zvykli jsme si v nich dojíždět do zaměstnání, potřebujeme je na nákupy v supermarketech na okrajích měst, k rozvozu dětí na nejrůznější aktivity, víkendovým rodinným vyjížďkám, cestám za sportem, na dovolenou… A tak provoz na silnicích houstne takřka den ode dne - náš centrální registr eviduje na 6 miliónů vozidel - a s tímto stavem se zvyšuje i riziko havárie. Policie jich ročně šetří na 200 tisíc, tedy každé necelé 3 minuty je nahlášena nehoda, která má za následek škodu na majetku, každou čtvrthodinu dojde k nehodě, při niž její účastníci utrpí i škodu na zdraví! Takto vznikající majetkové škody mají vzestupnou tendenci (v roce 2004 dosáhly podle odhadu Policie ČR 10 miliard Kč): stoupající ceny v autoopravárenství trvale převyšující běžný nárůst spotřebitelských cen (inflaci) ovlivňuje i zvyšující se podíl elektronických zařízení v moderních automobilech. Zanedbatelné není, bohužel, ani riziko odcizení. Přes jisté pozitivní trendy se již od roku 1992 vytrvale drží nad hranicí 20 tisíc vozidel.

Pojištění motorových vozidel těmto nepříjemným situacím sice nemůže předejít, ale situaci po havárii (ať už zaviněné vlastní či cizí nepozorností nebo vzniklé z objektivních příčin) může významně ulehčit. A co teprve v případě poškození vozidla neznámým pachatelem (např. na parkovišti)? Bez uzavřeného havarijního pojištění jde tato škoda plně k tíži vlastníka!

Na základě mnohaletých zkušeností z provozování pojištění motorových vozidel na českém i evropském trhu pojišťovny nabízejí program komplexní pojistné ochrany pro motoristy. Zahrnuje jak zákonem předepsané povinné ručení, tak i pojištění volitelná. Každá pojišťovna chce být konkurenceschopná, proto inovuje současné produkty a rok co rok se na trh uvádí nové druhy pojištění. [17]

3.1 Generali

3.1.1 Historie pojišťovny Generali ve světě

Společnost Assicurazioni Generali byla založena v roce 1831 v Terstu. První pobočky byly otevřeny v roce 1832 ve Vídni, Budapešti a Praze. 24. října 1945 došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven, to znamená i Generali. 23. července 1993 se Generali vrací po téměř 50 letech do České republiky jako zastoupení rakouské pojišťovny Erste Allgemeine a navazuje tak na svou, více než stoletou, tradici v českých zemích. 1. ledna 1995 došlo k transformaci zastoupení společnosti Erste Allgemeine v akciovou společnost Generali Pojišťovna a.s. 15. srpna 1996 byla odstartována komunikace pomocí Internetu. 1. června 1999 byl založen Klub Generali. V červenci 1999 Generali Pojišťovna a.s. získala jako první finanční instituce v oblasti pojišťovnictví a bankovnictví v České republice certifikát kvality dle mezinárodní normy ISO 9001.

13. října 1999 Generali Pojišťovna a.s. získala licenci pro poskytování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (povinné ručení). V březnu 2007 Generali načala druhý milion aktivních pojistek ve svém kmeni a v dubnu téhož roku získala pojišťovna Generali řadu ocenění v anketě Pojišťovna roku, kterou pořádá Asociace českých pojišťovacích makléřů. V kategorii Životní a úrazové pojištění obsadila 2. místo, stejně jako v hodnocení spolupráce s makléři. Bronzovou příčku pak v kategoriích Občanská pojištění, Pojištění motorových vozidel a pojištění průmyslu a podnikatelů. V hlavní kategorii zaujala čtvrté místo. V soutěži Pojistný produkt byl oceněn produkt pojištění motorových vozidel Minikasko. V prosinci 2007 dosáhlo předepsané pojistné v neživotním pojištění 5,2 mld. Kč a v životním pojištění 2,4 mld. Kč. Generali zaznamenala 19%-ní nárůst oproti roku 2006. [10]

3.1.2 Generali v České republice

Obrázek 1 Sídlo Generali v Praze [10]

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízíme v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Klademe důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a dokonalý a rychlý servis na všech úrovních činnosti. Generali je hustotou sítě svých zastoupení dostupná zákazníkům na celém území České republiky. Široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik nabízíme prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností. Pobočka Assicurazioni Generali byla v Praze založena již v roce 1832. V roce 1920 zde působí pojišťovna Moldavia Generali a v roce 1939 se tato společnost sloučila s další pojišťovnou Sekuritas. Generali u nás úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna a.s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup

pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008. [10]

3.1.3 Produktová nabídka

- pojištění osob
- pojištění majetku
- pojištění motorových vozidel
- pojištění odpovědnosti
- pojištění průmyslových rizik [10]

Obrázek 2 Logo [17]

3.2 Wüstenrot

3.2.1 Historie společnosti Wüstenrot

Rok 1921, německé městečko Wüstenrot, „Spolek přátel“ a jeho motto „Každé rodině střechu nad hlavou“. Tím začala historie stavebního spoření na evropském kontinentě a také stavební spořitelny Wüstenrot, která se stala základem finanční skupiny Wüstenrot. Na základě expanze do mnoha evropských zemí a také spojením s jednou z největších německých pojišťovacích společností Württembergische AG se Wüstenrot stal významnou mezinárodní finanční institucí. [11]

3.2.2 Wüstenrot v České republice

I v naší zemi je jméno Wüstenrot úzce spojeno s počátky stavebního spoření. Wüstenrot - stavební spořitelna, a.s. zahájila svou činnost na podzim roku 1993, v roce, kdy byl přijat zákon o stavebním spoření. Od té doby si získala důvěru statisíců klientů, kterým stavební spoření umožnilo financovat bydlení, vytvořit finanční rezervy na stáří i ušetřit si peníze na jiné potřeby.

Stejně jako v mateřských zemích i v České republice bylo záměrem Wüstenrotu poskytnout klientům ucelený soubor finančních služeb z oblasti rodinných financí. Po stavebním

spoření přišlo v roce 1999 životní pojištění, začátkem roku 2003 nabídl Wüstenrot hypotéky jako další formu financování bydlení.

V roce 2006 bylo portfolio Wüstenrotem poskytovaných služeb rozšířeno o neživotní pojištění, zaměřené především na pojistnou ochranu rodiny a bydlení a pojištění motorových vozidel.

Dnes je Wüstenrot finanční skupinou, kterou tvoří čtyři společnosti. Díky jejich úzké spolupráci a společné obchodní síti finančních poradců má klient Wüstenrotu svého osobního finančního poradce, a tím všechny potřebné služby snadno dostupné pod jednou střechou.

V současnosti se společnosti Wüstenrot v České republice sjednotily v jednu silnou skupinu, která chce svým klientům nabídnout ještě lepší finanční služby než v minulosti. V souvislosti s tímto propojením došlo v souladu se všemi právními předpisy k převedení slovenské Wüstenrot pojišťovny, pobočky pro Českou republiku na nový subjekt – Wüstenrot pojišťovna a.s., se sídlem v Praze a to s účinností ode dne 1. 2. 2009. Veškerá ujednání uvedená v pojistných smlouvách zůstávají v platnosti v plném rozsahu a práva vyplývající z uzavřené smlouvy stejně jako čísla smluv zůstanou nedotčena. [11]

3.2.3 Produktová nabídka

- pojištění osob
- pojištění majetku
- pojištění vozidel [11]

Obrázek 3 Logo společnosti [17]

3.3 Kooperativa

3.3.1 Historie společnosti Kooperativa

Nejstaršími pojišťovacími ústavy v Českých zemích byly První česká vzájemná pojišťovna a Česká vzájemná životní pojišťovna. Obě vznikly v roce 1827. O dva roky později vznikla Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna. Za předchůdkyni českých pojišťoven považují

historikové Pojišťovnu proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytku, která byla založena v Brandýse nad Labem již v roce 1777.

První takové ústavy vznikaly z potřeby lidí bránit se nepříznivým událostem nebo nežádoucímu jednání jiných lidí. Vlastní finanční prostředky na takovou obranu většinou nepostačovaly. Pojišťovny tedy vždy vznikaly na principu vzájemné solidarity a pomoci v nouzových situacích. [12]

3.3.2 Kooperativa v České republice

V závěru roku 1990 byla založena, a do obchodního rejstříku v Bratislavě zapsána, Kooperativa, československá družstevní pojišťovna, a.s., první soukromá pojišťovna na území bývalého Československa. V českých zemích byla její pojišťovací činnost zahájena dnem účinnosti zákona České národní rady č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, kterým byl zrušen pojišťovací monopol jedné statní pojišťovny, tj. dnem 28. května 1991. Po rozdělení Československa a vzniku samostatné České republiky k 1.1.1993 byla na bázi Zemského ředitelství v Praze založena a k 1.3.1993 do obchodního rejstříku zapsána Česká Kooperativa, a.s. jako zcela samostatný právní subjekt. Obdobně byla založena Moravskoslezská Kooperativa, a.s. a k 1.9.1999 došlo ke sloučení obou pojišťoven a k vytvoření mnohem silnější společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s. Její základní kapitál činil 1 mld. Kč. Důvodem sloučení nebyly však ekonomické ani jiné problémy, ale cílem bylo z 2 silných společností vytvořit jednu ještě silnější, která bude mít větší možnosti rozšiřovat své služby. [6]

V současnosti je druhou nejsilnější pojišťovnou na českém trhu, její podíl na trhu činí 23 %. Předepsané pojistné přesáhlo v roce 2006 objem 27,4 miliard Kč. Výše základního kapitálu dosáhla 2,8 mld. Kč. Spravuje více než 3,6 milionu pojistných smluv. Strategickým partnerem Kooperativy se loni (2008) stala Finanční skupina České spořitelny.

Celkový objem předpisu vzrostl v roce 2006 o 900 mil. Kč. Objem předepsaného pojistného vzrostl v roce 2006 o 3,4 %. V oblasti povinného ručení získali více než 1/4 celého trhu. V roce 2006 jsme pojistili 1,4 milionu vozidel v ČR.

Světoznámá agentura Standard & Poor's udělila skupině Vienna Insurance Group rating A+ s pozitivním výhledem. Podle hodnocení makléřů skončila Kooperativa za šest ročníků prestižní soutěže Pojišťovna roku čtyřikrát zlatá a dvakrát stříbrná.

Je zakládajícím členem České asociace pojišťoven a také zakládajícím členem řady prestižních institucí - Svazu bank a pojišťoven, Svazu průmyslu a dopravy, Asociace leteckých dopravců. Je spoluzakladatelem a významným akcionářem stavební spořitelny Wüstenrot, a. s. Jejím hlavním akcionářem a strategickým partnerem je jeden z největších evropských pojišťovacích koncernů Vienna Insurance Group. [12]

3.3.3 Produktová nabídka

- pojištění osob
- pojištění majetku
- pojištění vozidel
- pojištění odpovědnosti
- pojištění průmyslových rizik
- pojištění měst a obcí
- pojištění pro drobné podnikatele
- pojištění pro lékaře [12]

Obrázek 4 Logo společnosti [17]

4 ANALÝZA POVINNÉHO RUČENÍ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Zvláštní povaha provozu vozidel sebou nese značné riziko vzniku škod, jejichž závažnost vyžaduje zvýšenou ochranu poškozených osob. Pojištění chrání pojištěného před neplánovaným zatížením jeho finančního rozpočtu v případě, že provozem vozidla způsobí škodu jinému. Tato ochrana je zásadního charakteru neboť:

- nároky poškozených, zejména v souvislosti se škodou na zdraví, mohou dosáhnout i milionových částek
- odpovědnost provozovatele vozidla vzniká i bez zavinění a zpravidla se jí nelze zprostit.

Nesplnění zákonné povinnosti uzavřít pojistnou smlouvu je sankcionováno pokutou až do 40.000 Kč. Řidiči vozidel bez povinného ručení způsobí ročně více než 5000 nehod a škodu kolem půl miliardy korun. Pokud způsobí škodu nepojištěný řidič, hradí poškozeným oprávněné nároky ČKP ze svého garančního fondu. Úspěšnost vymáhání pohledávek ze škod způsobených nepojištěnými vozidly činí přitom pouze kolem 30%. [9]

Z garančního fondu kanceláře, ze kterého jsou hrazeny škody způsobené nepojištěnými vozidly, bylo za rok 2008 poskytnuto poškozeným plnění přes 300 milionů Kč. Proti roku 2007 to bylo o devět procent více. Kumulativní objem závazků garančního fondu loni dosáhl 3,1 miliardy Kč, tedy o 17 procent více než v roce 2007.

Počet vozů pojištěných v rámci pojištění odpovědnosti za provoz motorových vozidel, takzvaného povinného ručení, stoupl loni o 286.000 na 6,283 milionu aut. Tempo růstu počtu pojištěných vozidel mírně překročilo tempo růstu počtu registrovaných vozidel.

Na konci prosince 2008 bylo v ČR registrováno 7,076 milionu vozidel, což bylo o 4,2 procenta více než před rokem. Tento vývoj byl podle ČKP ovlivněn i zavedením příspěvku nepojištěných do garančního fondu ČKP s účinností od ledna 2009 a informační kampaní, která jeho zavedení v druhé polovině loňského roku předcházela.

Tuzemští motoristé vyřadili jenom v prosinci loňského roku z registru vozidel 65.000 aut, což bylo o 548 procent více než na konci roku 2007. Důvodem bylo vedle chystaného tažení proti neplatičům povinného ručení zavádění ekologických poplatků za registraci staršího auta. Majitelé nepojištěných aut musí od ledna za každý den platit příspěvek do

garančního fondu pojišťoven. Ten se u běžných osobních vozů pohybuje od 50 do 70 korun za den. [9]

Z povinného ručení má pojištěný právo, aby za něj v případě pojistné události pojistitel nahradil škodu vzniklou jinému v souvislosti s provozem vozidla. Vztahuje se na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě.

Nabídka povinného ručení zahrnuje jak limity pojistného plnění stanovené zákonem, tak limity vyšší, nad rámec zákona, které klienta spolehlivě ochrání (nelze opomenout, že škody přesahující sjednaný limit pojistného plnění jdou k tíži odpovědné osoby). [10]

4.1 Generali

Společnost Generali má téměř 180-ti letou tradici na evropském trhu, což je známka jistoty a spolehlivosti v tuto společnost. V následujících podkapitolách bude přiblížena její konkrétní nabídka povinného ručení.

Společnost Generali pojišťuje všechny typy vozidel od motocyklů přes osobní automobily až po tahače. Svým klientům nabízí také pojištění flotily, což je pojištění všech vozidel, které daný subjekt vlastní.

4.1.1 Limity pojistného plnění a rozsah pojištění

V rámci pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla nabízí společnost Generali 3 tarify:

- VENKOV – pro klienty obývající města a vesnice do 30.000 obyvatel, pro nepodnikatele a pro majitele osobních automobilů
- STANDARD – pro klienty žijící ve městech nad 30.000 obyvatel, pro uživatele a vlastníky vozidel jiné kategorie než je osobní automobil a pro podnikatele
- PLUS – tarif STANDARD s navýšenou pojistnou ochranou [17]

Tabulka 1 GEN - Limity pojistného plnění [14]

	Limity pojistného plnění	
Produkt	Škody na majetku	Škody na zdraví
Venkov	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Standard	35 mil. Kč	35 mil. Kč
Plus	70 mil. Kč	70 mil. Kč

Generali pojišťuje všechny typy vozidel, ale vozidlům zvláštního užití dává přirážku:

- 50% pro taxi, autopůjčovna, vozidlo s právem přednosti v jízdě
- 100% pro vozidla určené k přepravě nebezpečného nákladu [17]

4.1.2 Výše pojistného a frekvence placení

Výše pojistného závisí na několika faktorech, ke kterým však nepřihlíží jen Generali. Patří mezi ně počet bezeškodních měsíců provozu vozidla, obsah motoru a bydliště klienta. Platby pojistného lze rozložit i do področních splátek a to bez navýšení. Klienti mají také možnost sjednat povinné ručení ONLINE přímo na stránkách Generali.

Tabulka 2 GEN - tarif VENKOV (limity 35/35mil.Kč) [17]

		Stupeň bonusů B								
Druh / kategorie osobních automobilů		**základní**	**5%**	**10%**	**15%**	**20%**	**25%**	**30%**	**35%**	**40%**
		0-11měs.	**12-23**	**24-35**	**36-47**	**48-59**	**60-71**	**72-83**	**84-95**	**96-107**
		S	**B1**	**B2**	**B3**	**B4**	**B5**	**B6**	**B7**	**B8**
A01	do 1000 ccm	2800	2660	2520	2380	2240	2100	1960	1820	1680
A02	1001-1350 ccm	3600	3420	3240	3060	2880	2700	2520	2340	2160
A03	1351-1850 ccm	5280	5016	4752	4488	4224	3960	3696	3432	3168
A04	1851-2500 ccm	8320	7904	7488	7072	6656	6240	5824	5408	4992
A05	nad 2500 ccm	12240	11628	11016	10404	9792	9180	8568	7956	7344

Tabulka 3 GEN - tarif STANDARD (limity 35/35mil. Kč) [17]

	Stupeň bonusů B

Druh / kategorie		základní	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%
		0-11měs.	12-23	24-35	36-47	48-59	60-71	72-83	84-95	96-107
		S	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8
A. Osobní automobily										
A01	**do 1000 ccm**	3440	3268	3096	2924	2752	2580	2408	2236	2064
A02	**1001-1350 ccm**	4400	4180	3960	3740	3520	3300	3080	2860	2640
A03	**1351-1850 ccm**	6240	5928	5616	5304	4992	4680	4368	4056	3744
A04	**1851-2500 ccm**	9680	9196	8712	8228	7744	7260	6776	6292	5808
A05	**nad 2500 ccm**	13280	12616	11952	11288	10624	9960	9296	8632	7968
B. Motocykly										
B06	**do 50 ccm**	320	304	288	272	256	240	224	208	192
B07	**51 - 350 ccm**	800	760	720	680	640	600	560	520	480
B08	**351 - 500 ccm**	2320	2204	2088	1972	1856	1740	1624	1508	1392
B09	**nad 500 ccm**	2800	2660	2520	2380	2240	2100	1960	1820	1680
C. Nákladní a speciální automobily										
C10	**do 3500 kg**	12720	12084	11448	10812	10176	9540	8904	8268	7632
C11	**3501-12000 kg**	19600	18620	17640	16660	15680	14700	13720	12740	11760
C12	**nad 12000 kg**	26560	25232	23904	22576	21248	19920	18592	17264	15936
C13	**tahače**	65360	62092	58824	55556	52288	49020	45752	42484	39216
C14	**traktory**	1500	*	*	*	*	*	*	*	*
E. Autobusy										
E15	**městský autobus**	31 600	30020	28440	26860	25280	23700	22120	20540	18960
E16	**do 5000 kg**	18 000	17100	16200	15300	14400	13500	12600	11700	10800
E17	**nad 5000 kg**	31 600	30020	28440	26860	25280	23700	22120	20540	18960
F. Přípojná vozidla										
F18	**přívěsy do 750 kg**	220	*	*	*	*	*	*	*	*
F19	**přívěsy nad 750kg**	520	*	*	*	*	*	*	*	*
F20	**návěsy**	7840	7448	7056	6664	6272	5880	5488	5096	4704
G.										
G21	**malý motor. vozík**	1 052	*	*	*	*	*	*	*	*
G22	**obytný automobil**	7 200	6840	6480	6120	5760	5400	5040	4680	4320
G23	**sanitní automobil**	7 600	7220	6840	6460	6080	5700	5320	4940	4560

Tabulka 4 GEN - tarif PLUS (limity 70/70mil. Kč) [17]

	Stupeň bonusů B

Druh / kategorie		základní	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%
		0-11měs.	12-23	24-35	36-47	48-59	60-71	72-83	84-95	96-107
		S	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8
A. Osobní automobily										
A01	**do 1000 ccm**	3760	3572	3384	3196	3008	2820	2632	2444	2256
A02	**1001-1350 ccm**	4720	4484	4248	4012	3776	3540	3304	3068	2832
A03	**1351-1850 ccm**	6720	6384	6048	5712	5376	5040	4704	4368	4032
A04	**1851-2500 ccm**	10560	10032	9504	8976	8448	7920	7392	6864	6336
A05	**nad 2500 ccm**	14400	13680	12960	12240	11520	10800	10080	9360	8640
B. Motocykly										
B06	**Do 50 ccm**	400	380	360	340	320	300	280	260	240
B07	**51 - 350 ccm**	880	836	792	748	704	660	616	572	528
B08	**351 - 500 ccm**	2560	2432	2304	2176	2048	1920	1792	1664	1536
B09	**nad 500 ccm**	3200	3040	2880	2720	2560	2400	2240	2080	1920
C. Nákladní a speciální automobily										
C10	**do 3500 kg**	13760	13072	12384	11696	11008	10320	9632	8944	8256
C11	**3501-12000 kg**	21440	20368	19296	18224	17152	16080	15008	13936	12864
C12	**nad 12000 kg**	28880	27436	25992	24548	23104	21660	20216	18772	17328
C13	**tahače**	71200	67640	64080	60520	56960	53400	49840	46280	42720
C14	**traktory**	1640	*	*	*	*	*	*	*	*
E. Autobusy										
E15	**městský autobus**	34 080	32376	30672	28968	27264	25560	23856	22152	20448
E16	**do 5000 kg**	19 280	18316	17352	16388	15424	14460	13496	12532	11568
E17	**nad 5000 kg**	34 080	32376	30672	28968	27264	25560	23856	22152	20448
F. Přípojná vozidla										
F18	**přívěsy do 750 kg**	252	*	*	*	*	*	*	*	*
F19	**přívěsy nad 750kg**	580	*	*	*	*	*	*	*	*
F20	**návěsy**	8640	8208	7776	7344	6912	6480	6048	5616	5184
G.										
G21	**malý motor. vozík**	1 200	*	*	*	*	*	*	*	*
G22	**obytný automobil**	7 840	7448	7056	6664	6272	5880	5488	5096	4704
G23	**sanitní automobil**	8 240	7828	7416	7004	6592	6180	5768	5356	4944

4.1.3 Výhody pojišťovny Generali

- Nabízí bonusy za jízdu bez nehod:

- 5% bonus za každý rok provozování vozidla bez nehod

- pro rok 2009 činí nejvyšší bonus za jízdu bez nehod 45%
- bonus za jízdu bez nehod i pro právnické osoby
- novým klientům přebíráme bonusy za jízdu bez nehod z předchozího pojištění

- Dále pak nabízí slevu Plus na druhé osobní nebo užitkové vozidlo pojištěné u pojišťovny Generali, které je v držení stejného majitele, popř. jeho manžela(ky). Klient tak může získat maximální bonus na druhé auto, které právě zakoupil, nebo na kterém nemá doposud žádný bonus vyježdděný.

- Také poskytuje slevu 20 % pro držitele průkazu ZTP a ZTP/P

- Nabízí kvalitní asistenční služby:

- v tuzemsku i zahraničí za 300 Kč ročního pojistného
- centrální dispečink umožňuje komunikaci v českém jazyce i v zahraničí, modrá linka pro hlášení škodních událostí: 844 188 188

- Výhodné sazby pro pojištění osobních vozidel fyzických osob majících trvalý pobyt v malém městě či obci.

- Poskytuje slevu 5% na havarijní pojištění (allrisk, minikasko, samotná havárie nebo samotné odcizení) při sjednání kombinace povinného ručení a havarijního pojištění.

- Možnost úrazového připojištění sedadla řidiče s ročním pojistným 152,- Kč a sedadel dalších

- Kombinace s dalšími pojistnými produkty (např. pojištění skel nebo minikasko vč. cenových zvýhodnění) [10]

4.1.4 Doplňková pojištění

- Minikasko (živelní škody, střet se zvěří, požár, výbuch, vandalismus
- Pojištění proti odcizení
- Pojištění havárie (včetně živelních škod a vandalismu)
- Pojištění skel
- Pojištění náhradního vozidla

- Úrazové pojištění přepravovaných osob
- Pojištění právní ochrany
- Program technické pomoci při poruše vozidla [10]

4.2 Wüstenrot

Pojišťovna Wüstenrot má u nás zatím krátkou působnost. Klient mají pojem Wüstenrot spojený spíše se stavebním spořením a s hypotékami. A ti, kteří o její existenci mají povědomí, tak ví, že pojišťovna Wüstenrot jako jediná společnost na našem trhu posuzuje vozidla podle výkonu neboli podle koní.

Dále také jako jediná měla zavedené zvýhodnění pro ženy ve formě nižšího pojistného a nadstandardních služeb v rámci běžných asistenčních služeb. Ze statistických údajů totiž vyplynulo, že ženy bourají daleko méně než muži, jelikož jsou za volantem rozvážnější a když už bourají, tak jen lehce třeba při couvání na parkovišti, zatímco muži auto většinou „sešrotují“ v plné rychlosti na dálnici. Ale od 1.1.2008 bylo toto zvýhodnění zrušeno a to proto, že se tím muži cítili diskriminováni. Proto došlo na začátku roku k přepočtení jednotlivých sazeb a ustanovená nových kritérií, která vlastníky aut rozlišují do 2 kategorií: podnikatel a nepodnikatel

4.2.1 Limity plnění a rozsah pojištění

V rámci povinného ručení rozlišují pouze 2 tarify, a to:

- ZÁKLADNÍ – 35/35 mil. Kč
- ZVÝŠENÝ – 70/70 mil. Kč

Pojištění se opět vztahuje na škody na zdraví a majetku, ale i na ušlém zisku, apod.

Wüstenrot pojišťuje všechna osobní vozidla, včetně provedení kombi, označená jako M1 (určená k přepravě osob), dále pak osobní motorová vozidla, která v technickém průkazu v kolonce „Kategorie vozidla“ mají zkrácený název obsahující zkratku N1 (určená k přepravě nákladů).

Všechny ostatní automobily, které jsou určené pro jiný než běžný provoz mají přirážku 100%.

Ostatní typy vozidel jako jsou nákladní auta, motocykly apod. Wüstenrot nově zařadil do své nabídky po tom, co se ze slovenské pobočky stala česká pojišťovna. [17]

4.2.2 Výše pojistného a frekvence placení

Jak už bylo zmíněno, tak Wüstenrot jako jediná pojišťovna posuzuje vozidlo podle jeho výkonu, nikoliv podle jeho obsahu. Mezi další kritéria pro výpočet pojistného patří:

- stáří vozidla – zde se je hranice stanovená na 10 let
- vlastník - zda je podnikatel či nepodnikatel
- věk vlastníka – pojišťovna se snaží eliminovat příliv mladých lidí tím, že pro ně mají až „nehorázně“vysoké sazby; věk vlastníka se dělí do 3 kategorií:
    - do 23 let
    - 24 – 29 let
    - od 30 let

Wüstenrot pojišťovna se rozhodla zohlednit i věk řidičů, protože předpokládá, že čím je řidič starší, tím více praktických zkušeností s řízením má a stává se opatrnějším.

Výše pojistného závisí na již zmíněných faktorech, ale samozřejmě na výši bonusů, neboli na počtů měsíců, kdy klient neměl nehodu.

Frekvence placení může být roční, ale i področní a to sice pololetní a čtvrtletní. [11]

Tabulka 5 WUST - ZÁKLADNÍ tarif (limit 35/35 mil. Kč) [17]

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla					**Základní tarif 35/35 mil. Kč – roční pojistné**								
					Stupeň bonusů (počet měsíců)								
Výkon motoru	**Objem motoru**	**Stáří vozidla**	**Vlastník**	**Věk vlastníka**	**B8**	**B7**	**B6**	**B5**	**B4**	**B3**	**B2**	**B1**	**Z**
					96 →	**84-95**	**72-83**	**60-71**	**48-59**	**36-47**	**24-35**	**12-23**	**0-11**
Do 50	**do**	**do 9**	**NEP**	**do 23**	3880	4360	4840	5320	5800	6780	7740	8700	9680

kW	1850 ccm	let		24 – 29	2900	3260	3620	4000	4360	5080	5800	6540	7260
				od 30	1940	2180	2420	2660	2900	3380	3880	4360	4840
			POD	-	3620	4080	4540	4980	5440	6360	7260	8160	9080
		od 10 let		do 23	3480	3920	4360	4800	5220	6100	6960	7840	8700
			NEP	24 – 29	2620	2940	3260	3600	3920	4580	5220	5880	6540
				od 30	1740	1960	2180	2400	2620	3040	3480	3920	4360
			POD	-	3260	3680	4080	4500	4900	5720	6540	7340	8160
	nad 1851 ccm	do 9 let		do 23	5040	5660	6280	6920	7540	8800	10060	11320	12580
			NEP	24 – 29	3780	4240	4720	5180	5660	6600	7540	8500	9440
				od 30	2520	2840	3140	3460	3780	4400	5040	5660	6280
			POD	-	3620	4080	4540	4980	5440	6360	7260	8160	9080
		od 10 let		do 23	4520	5100	5660	6220	6800	7920	9060	10180	11320
			NEP	24 – 29	3400	3820	4240	4680	5100	5940	6800	7640	8500
				od 30	2260	2540	2840	3120	3400	3960	4520	5100	5660
			POD	-	3260	3680	4080	4500	4900	5720	6540	7340	8160
51-80 kW	nerozhoduje	do 9 let		do 23	5800	6540	7260	7980	8700	10160	11620	13060	14520
			NEP	24 – 29	4360	4900	5440	5980	6540	7620	8700	9800	10880
				od 30	2900	3260	3620	4000	4360	5080	5800	6540	7260
			POD	-	3620	4080	4540	4980	5440	6360	7280	8160	9080
		od 10 let		do 23	5220	5880	6540	7180	7840	9140	10460	11750	13060
			NEP	24 – 29	3920	4400	4900	5380	5880	6860	7840	8820	9800
				od 30	2620	2940	3260	3600	3920	4580	5220	5880	6540
			POD	-	3260	3680	4080	4500	4900	5720	6540	7340	8160
81-140 kW	nerozhoduje	do 9 let		do 23	8700	9800	10880	11980	13060	15240	17420	19600	21780
			NEP	24 – 29	6540	7340	8160	8980	9800	11440	13060	14700	16320
				od 30	4360	4900	5440	5980	6540	7620	8700	9800	10880
			POD	-	5440	6120	6800	7480	8160	9520	10880	12240	13600
		od 10 let		do 23	7840	8820	9800	10780	11760	13720	15680	17640	19600
			NEP	24 – 29	5880	6620	7340	8080	8820	10280	11760	13220	14700
				od 30	3920	4400	4900	5380	5880	6860	7840	8820	9800
			POD	-	4900	5520	6120	6740	7340	8580	9800	11020	12240
141 kW a více	nerozhoduje	do 9 let		do 23	11620	13060	14520	15960	17420	20320	23220	26120	29040
			NEP	24 – 29	8700	9800	10880	11980	13060	15240	17420	19600	21780
				od 30	5800	6540	7260	7980	8700	10160	11620	13060	14520
			POD	-	7280	8160	9080	9980	10880	12700	14520	16320	18140
		od 10 let		do 23	10480	11760	13060	14380	15680	18280	20900	23520	26120
			NEP	24 – 29	7840	8820	9800	10780	11760	13720	15680	17640	19600
				od 30	5220	5880	6540	7180	7840	9140	10460	11760	13060
			POD	-	6540	7340	8160	8980	9600	11440	13060	14700	16320

Tabulka 6 WUST- ZVÝŠENÝ tarif (limit 70/70 mil. Kč) [17]

Pojištění odpovědnosti za škodu	Zvýšený tarif 70/70 mil. Kč – roční pojistné

způsobenou provozem vozidla					Stupeň bonusů (počet měsíců)								
Výkon motoru	Objem motoru	Stáří vozi-dla	Vlastník	Věk vlastníka	B8	B7	B6	B5	B4	B3	B2	B1	Z
					96 →	84-95	72-83	60-71	48-59	36-47	24-35	12-23	0-11
Do 50 kW	do 1850 ccm	do 9 let	NEP	do 23	4060	4580	5080	5580	6100	7120	8120	9140	10160
				24 – 29	3040	3420	3820	4200	4580	5340	6100	6860	7620
				od 30	2040	2280	2540	2800	3040	3560	4060	4580	5080
			POD	-	3820	4280	4760	5240	5720	6660	7620	8580	9520
		od 10 let	NEP	do 23	3660	4120	4580	5020	5480	6400	7320	8240	9140
				24 – 29	2740	3080	3420	3780	4120	4800	5480	6180	6860
				od 30	1820	2060	2280	2520	2740	3200	3660	4120	4580
			POD	-	3420	3860	4280	4720	5140	6000	6860	7720	8580
	nad 1851 ccm	do 9 let	NEP	do 23	5280	5940	6600	7260	7920	9240	10560	11880	13200
				24 – 29	3960	4460	4960	5440	5940	6940	7920	8920	9900
				od 30	2640	2980	3300	3640	3960	4620	5280	5940	6600
			POD	-	3820	4280	4760	5240	5720	6660	7620	8580	9520
		od 10 let	NEP	do 23	4760	5340	5940	6540	7140	8320	9520	10700	11880
				24 – 29	3560	4020	4460	4900	5340	6240	7140	8020	8920
				od 30	2380	2680	2980	3260	3560	4160	4760	5340	5940
			POD	-	3420	3860	4280	4720	5140	6000	6860	7720	8580
51-80 kW	nerozhoduje	do 9 let	NEP	do 23	6100	6860	7620	8380	9140	10660	12200	13720	15240
				24 – 29	4580	5140	5720	6280	6860	8000	9140	10280	11440
				od 30	3040	3420	3820	4200	4580	5340	6100	6860	7620
			POD	-	3820	4280	4760	5240	57200	6660	7620	8580	9520
		od 10 let	NEP	do 23	5480	6180	6860	7540	8240	9600	10980	12340	13720
				24 – 29	4120	4620	5140	5660	6180	7200	8240	9260	10280
				od 30	2740	3080	3420	3780	4120	4800	5480	6180	6860
			POD	-	3420	3860	4280	4720	5140	6000	6860	7720	8580
81-140 kW	nerozhoduje	do 9 let	NEP	do 23	9140	10280	11440	12580	13720	16000	18280	20580	22860
				24 – 29	6860	7720	8580	9440	10280	12000	13720	15440	17140
				Od 30	4580	5140	5720	6280	6860	8000	9140	10280	11440
			POD	-	5720	6420	7140	7860	8580	10000	11440	12860	14280
		od 10 let	NEP	Do 23	8240	9260	10280	11320	12340	14400	16460	18520	20580
				24 – 29	6180	6940	7720	8480	9260	10800	12340	13880	15440
				Od 30	4120	4620	5140	5660	6180	7200	8240	9250	10280
			POD	-	5140	5780	6420	7080	7720	9000	10280	11580	12860
141 kW a více	nerozhoduje	do 9 let	NEP	Do 23	12200	13720	15240	16760	18280	21340	24380	27440	30480
				24 – 29	9140	10280	11440	12580	13620	16000	18280	20580	22860
				Od 30	6100	6860	7620	8380	9140	10660	12200	13720	15240
			POD	-	7620	8580	9520	10480	11440	13340	15240	17140	19060
		od 10 let	NEP	Do 23	10980	12340	13720	15080	16460	19200	21940	24700	27440
				24 – 29	8240	9260	10280	11320	12340	14400	16460	18520	20580
				Od 30	5480	6180	6860	7540	8240	9600	10980	12340	13720

			POD	-	6860	7720	8580	9440	10280	12000	13720	15044	17140

Vysvětlivky: NEP – nepodnikatel; POD – podnikatel

4.2.3 Výhody společnosti Wüstenrot

Pojišťovna svým klientům nabízí řadu zajímavých zvýhodnění:

- atraktivní ceny podle výkonu motoru
- snížené sazby pro zkušené řidiče
- zajímavý systém bonusů při bezeškodním průběhu
- Wüstenrot sleva až 10 %
- automaticky zahrnuty asistenční služby
- možnost připojištění úrazu (při kombinaci s havarijním pojištěním zdarma) a skel
- rozšířené asistenční služby za pouhých 300 Kč ročně
- možnost sjednání povinného ručení po internetu [11]

4.3 Kooperativa

Pojištění motorových vozidel u Kooperativy je u klientů oblíbeno zejména proto, že tato pojišťovna jako jediná na našem trhu nabízí v povinném ručení živelní pojištění, což znamená, že každé auto pojištěné u Kooperativy získává plnění z pojištění odpovědnosti v případě, že mu na auto spadne strom při vichřici, nebo mu do něj nateče voda při povodních apod.

Všeobecně se o Kooperativě říká, že je drahá, ale na druhou stranu nabízí nadstandardní služby pro své klienty a co se týče například asistenčních služeb, tak jsou považovány za jedny z nejlepších.

4.3.1 Limit plnění a rozsah pojištění

Pojišťovna Kooperativa nabízí 2 tarify:

- STANDARD – limit plnění 54/35 mil. Kč

- BENEFIT – limit plnění 70/70 mil. Kč

Částky jsou opět složeny z plnění za škody vzniklé na zdraví, popř. na životě a za škody vzniklé na majetku, ušlém zisku apod. [12]

Tabulka 7 KOOP - tarif STANDARD (limit 54/35 mil. Kč) [16]

Popis tarifních skupin		**BONUS**									
Roční pojistné v Kč	**kód**	**Z**	**B1**	**B2**	**B3**	**B4**	**B5**	**B6**	**B7**	**B8**	**B9**
a) dvoukolové motorové vozidlo a motorová tříkolka a čtyřkolky s celkovou hmotností do 400 kg a sněžný skútr se zdvihovým objemem válců:											
do 50 cm3	SB11	332	312	296	280	264	248	232	212	196	180
50 - 350 cm3	SB21	836	792	752	708	668	624	584	540	500	456
350 - 500 cm3	SB31	2 284	2 168	2 052	1 940	1 824	1 712	1 596	1 484	1 368	1 256
Nad 500 cm3	SB41	3 072	2 916	2 764	2 608	2 456	2 304	2 148	1 996	1 840	1 688
b) osobní automobil do celkové hmotnosti 3500 kg včetně všech modifikací odvozených od osobního automobilu, motorová tříkolka a čtyřkolka nad 400 kg se zdvihovým objemem válců:											
do 1 000 cm3	SA11	3 912	3 716	3 520	3 324	3 128	2 932	2 736	2 540	2 344	2 148
1000- 1350cm3	SA21	4 556	4 328	4 100	3 872	3 644	3 416	3 188	2 960	2 732	2 504
1350-1850 cm3	SA31	6 780	6 440	6 100	5 760	5 424	5 084	4 744	4 404	4 068	3 728
1850-2500 cm3	SA41	10 676	10 140	9 608	9 072	8 540	8 004	7 472	6 936	6 404	5 868
Nad 2 500 cm3	SA51	14 752	14 012	13 276	12 536	11 800	11 064	10 324	9 588	8 848	8 112
c) obytný automobil do 8 000 kg											
	SA61	7 580	7 200	6 820	6 440	6 064	5 684	5 304	4 924	4 548	4 168
d) sanitní automobil											
	SA71	8 356	7 936	7 520	7 100	6 684	6 264	5 848	5 428	5 012	4 592
e)tahač návěsů											
	SC11	74 956	71 208	67 460	63 712	59 964	56 216	52 468	48 720	44 972	41 224
f) ostatní automobily a pojízdný pracovní stroj se státní pozn. značkou											
do 3 500 kg	SC21	13 880	13 184	12 492	11 796	11 104	10 408	9 716	9 020	8 328	7 632
3500-12000 kg	SC31	19 456	18 480	17 508	16 536	15 564	14 592	13 616	12 644	11 672	10 700
Nad 12 000 kg	SC41	27 644	26 260	24 876	23 496	22 112	20 732	19 348	17 968	16 584	15 204
g) traktor s SPZ, pojízdný pracovní stroj bez SPZ a rolba											
	SC51	1 628	1 544	1 464	1 380	1 300	1 220	1 136	1 056	976	892
h) motorový ruční vozík, kultivační traktor, traktor bez SPZ, vysokozdvižný vozík											
	SC61	816	772	732	692	652	612	568	528	488	448
i) autobus městské hromadné dopravy											
	SE11	16 392	15 572	14 752	13 932	13 112	12 292	11 472	10 652	9 832	9 012
j) ostatní autobusy											
do 5 000 kg	SE21	17 668	16 784	15 900	15 016	14 132	13 248	12 364	11 484	10 600	9 716
Nad 5 000 kg	SE31	33 208	31 544	29 884	28 224	26 564	24 904	23 244	21 584	19 924	18 264
trolejbus	SE41	16 108	15 300	14 496	13 688	12 884	12 080	11 272	10 468	9 664	8 856
k) přípojné vozidlo											
do 750 kg	SF11	260	244	232	220	208	192	180	168	156	140
Nad 750 kg	SF21	716	680	644	608	572	536	500	464	428	392
návěs	SF31	10 176	9 664	9 156	8 648	8 140	7 632	7 120	6 612	6 104	5 596

Tabulka 8 KOOP - tarif BENEFIT (limit 70/70 mil. Kč) [16]

Popis tarifních skupin		**BONUS**									
Roční pojistné v Kč	**kód**	**Z**	**B1**	**B2**	**B3**	**B4**	**B5**	**B6**	**B7**	**B8**	**B9**
a) dvoukolové motorové vozidlo a motorová tříkolka a čtyřkolky s celkovou hmotností do 400 kg a sněžný skútr se zdvihovým objemem válců:											

do 50 cm3	BB11	340	320	304	288	272	252	236	220	204	184
50 - 350 cm3	BB21	868	824	780	736	692	648	604	564	520	476
350 - 500 cm3	BB31	2 320	2 204	2 088	1 972	1 856	1 740	1 624	1 508	1 392	1 276
nad 500 cm3	BB41	3 144	2 984	2 828	2 672	2 512	2 356	2 200	2 040	1 884	1 728
b) osobní automobil do celkové hmotnosti 3500 kg včetně všech modifikací odvozených od osobního automobilu, motorová tříkolka a čtyřkolka nad 400 kg se zdvihovým objemem válců:											
do 1 000 cm3	BA11	4 096	3 888	3 684	3 480	3 276	3 072	2 864	2 660	2 456	2 252
1000- 1350cm3	BA21	4 700	4 464	4 228	3 992	3 760	3 524	3 288	3 052	2 820	2 584
1350-1850 cm3	BA31	7 012	6 660	6 308	5 960	5 608	5 256	4 908	4 556	4 204	3 856
1850-2500 cm3	BA41	11 100	10 544	9 988	9 432	8 880	8 324	7 768	7 212	6 660	6 104
nad 2 500 cm3	BA51	15 468	14 692	13 920	13 144	12 372	11 600	10 824	10 052	9 280	8 504
c) obytný automobil do 8 000 kg											
	BA61	7 904	7 508	7 112	6 716	6 320	5 928	5 532	5 136	4 740	4 344
d) sanitní automobil											
	BA71	9 036	8 584	8 132	7 680	7 228	6 776	6 324	5 872	5 420	4 968
e)tahač návěsů											
	BC11	80 880	76 836	72 792	68 748	64 704	60 660	56 616	52 572	48 528	44 484
f) ostatní automobily a pojízdný pracovní stroj se státní pozn. značkou											
do 3 500 kg	BC21	14 496	13 768	13 044	12 320	11 596	10 872	10 144	9 420	8 696	7 972
3500-12000 kg	BC31	20 220	19 208	18 196	17 184	16 176	15 164	14 152	13 140	12 132	11 120
nad 12 000 kg	BC41	29 272	27 808	26 344	24 880	23 416	21 952	20 488	19 024	17 560	16 096
g) traktor s SPZ, pojízdný pracovní stroj bez SPZ a rolba											
	BC51	1 696	1 608	1 524	1 440	1 356	1 272	1 184	1 100	1 016	932
h) motorový ruční vozík, kultivační traktor, traktor bez SPZ, vysokozdvižný vozík											
	BC61	884	836	792	748	704	660	616	572	528	484
i) autobus městské hromadné dopravy											
	BE11	16 988	16 136	15 288	14 436	13 588	12 740	11 888	11 040	10 192	9 340
j) ostatní autobusy											
do 5 000 kg	BE21	18 368	17 448	16 528	15 612	14 692	13 776	12 856	11 936	11 020	10 100
nad 5 000 kg	BE31	34 512	32 784	31 060	29 332	27 608	25 884	24 156	22 432	20 704	18 980
trolejbus	BE41	16 732	15 892	15 056	14 220	13 384	12 548	11 712	10 872	10 036	9 200
k) přípojné vozidlo											
do 750 kg	BF11	264	248	236	224	208	196	184	168	156	144
nad 750 kg	BF21	736	696	660	624	588	552	512	476	440	404
návěs	BF31	10 764	10 224	9 684	9 148	8 608	8 072	7 532	6 996	6 456	5 920

4.3.2 Výše pojistného a frekvence placení

Výše pojistného se stejně jako u předchozích dvou pojišťoven odvíjí hlavně od výše bezeškodních měsíců. Kooperativa zvýhodňuje řidiče s „plným“ bonusem 50% slevou oproti těm, kteří bonus zatím nemají žádný.

Pojistné období lze sjednat na rok, pololetí, čtvrtletí, ale i na měsíc, od pojistného období se pak odvíjí frekvence placení. [12]

4.3.3 Výhody společnosti Kooperativa

- možnost získat 50% slevu při jízdě bez nehod
- výborné asistenční služby podporované mediálně známou společnosti GLOBAL Asistence
- druhá největší pojišťovna na českém trhu
- v základním balíku povinného ručení je vozidlo pojištěno proti živlu (voda, oheň, vítr, sesuv půdy…) [12]

Tabulka 9 Statistika počtu vozidel [13]

Pojišťovna	**Počet vozidel ke dni 30.6.2008**	**Počet vozidel ke dni 31.12.2008**
Česká pojišťovna	2212312	2137013
Kooperativa	**1377016**	**1377802**
Česká podnikatelská pojišťovna	753182	828560
Allianz pojišťovna	572675	589111
Generali pojišťovna	**567240**	**586292**
ČSOB pojišťovna	332715	353751
Uniqa pojišťovna	155574	173441
Triglav	109911	132837
Wüstenrot	**40612**	**44217**
Direct	22599	24897

AIG pojišťovna	220	2329
Hasičská vzájemná pojišťovna	36	8509
Dolnorakouská pojišťovna	594	1694
AXA pojišťovna	36	1665
Slavia pojišťovna	0	1195
Celkem	**6144722**	**6263313**

4.4 Příklady na porovnání analyzovaných společností

Příklad č.1

Pan Novák je nepodnikatel, je mu 23 let a bydlí v Topolné. Letos si zakoupil starší automobil značky Renault z roku 1994 o obsahu 1450 ccm a 51kW. Je to jeho první automobil, takže bonusy zatím nemá žádné a přeji si pojistit jen v základním tarifu.

Výsledek:

GEN – 5 280 Kč

WUST – 13 060 Kč

KOOP – 6 780 Kč

Z výše uvedených výsledků vidíme, že je pro něj nejlevnější variantou společnost Generali, kde jsem uplatnili tarif Venkov a naopak výsledná částka u společnosti Wüstenrot poukazuje na výše zmíněné, že tato pojišťovna znevýhodňuje mladé začínající řidiče.

Příklad č. 2

Pan Novotný je nepodnikatel, je mu 45 let a bydlí ve Vizovicích. Vlastní osobní automobil z roku 1997 o obsahu 1390 ccm a výkonu 50,5 kW. Do dnešního dne jezdil bez nehod a

vyjezdil si tak bonus ve výši 97 měsíců. Frekvenci placení si přeje pololetní a pojistit se chce jen v základním limitu.

Výsledek:

GEN – 1 080 Kč / pololetně

WUST – 870 Kč / pololetně

KOOP – 1 252 Kč / pololetně

Pro pana Novotného je tedy nejlevnější volbou Wüstenrot vzhledem k tomu, že má slabé auto, věk nad 30 let a nasbírané bonusy. Zde se dají srovnat všechny společnosti, kdy klient už je považován za zkušeného řidiče, má všechny bonusy. U GEN jsme opět zvolili tarif Venkov, ale pořád nám to vychází dráž. U KOOP má klient sice slevu 50% oproti základnímu pojistnému, ale stejně se ani z daleka nevyrovná WUST, který posuzuje auto podle výkonu a vozidlo pana Novotného spadá do nejnižší kategorie.

Příklad č. 3

Pan Šedivý je podnikatel, má 33 let, bydlí ve Zlíně, vlastní osobní automobil značky Opel, který byl vyroben před 2 lety, jeho obsah je 1950 ccm a výkon 115 kW. 84 měsíců jezdil bez nehod, ale nedávno boural. Chtěl by vědět jaký by byl rozdíl mezi základním a zvýšeným tarifem.

Výsledek:

Základní limit	*Zvýšený limit*
GEN – 7 260 Kč	GEN – 7 920 Kč
WUST – 8 160 Kč	WUST – 8 580 Kč
KOOP – 7 472 Kč	KOOP – 7 768 Kč

Z výše vypočtených výsledků lze zjistit, že pokud by si pan Šedivý chtěl pojistit auto v základním limitu, tak je pro něj výhodnější společnost Generali. Ale pokud by si chtěl navýšit pojistnou ochranu na 70 mil.Kč, tak vychází lépe Kooperativa.

Každá z pojišťoven přiznala klientovi přirážku za způsobenou nehodu a to tak, že Generali a Kooperativa odečetla od výše současných bonusů 24 měsíců a Wüstenrot 36 měsíců, proto také vychází nejdráž.

Příklad č. 4

Paní Vomáčková je podnikatelka, má 52 let a bydlí v Praze a již 7 let vlastní auto, které tehdy nově koupila. Vozidla má 1560 ccm a výkon 78 kW. V současné době má paní Vomáčková plný bonus a nikdy nebourala. Chtěla by se pojistit v základním limitu.

Výsledek:

GEN – 3 744 Kč

WUST – 3 620 Kč

KOOP – 3 728 Kč

Z uvedených výsledků je na první pohled patrné, že rozdíly mezi pojistným u jednotlivých pojišťoven jsou minimální. V takovém případě se většinou nevybírá pojišťovna podle ceny, ale podle nabízených služeb a je tedy dobré klientovi sdělit, kde je možné získat nějaké další zvýhodnění, bonusy, popř. navrhnout nějaké řešení. Osobně bych klientce nabídla společnost Kooperativu a to hlavně kvůli živelnímu připojištění, které má jejich povinné ručení v sobě zakomponované. Oproti nejlevnější variantě by zaplatila jen o 98 Kč za rok navíc.

Příklad č. 5

Paní Zrzavé je 35 let, bydlí v Napajedlech a svůj osobní automobil využívá výhradně pro běžný provoz. Auto bylo vyrobeno v roce 1999 v lednu, obsah motoru je 1690 ccm a výkon je 74 kW. K dnešnímu dni má paní Zrzavá započteno 38 měsíců jízdy bez nehod. Ráda by si sjednala vyšší pojistnou ochranu, ale chtěla by nejdříve vědět o kolik dráž ji to vyjde oproti standardní variantě, auto má již pojištěno u Generali a zajímají ji rozdíly u konkurence.

Výsledek:

Základní limit	*Zvýšený limit*
GEN – 4 488 Kč	GEN – 5 712 Kč
WUST – 4 580 Kč	WUST – 4 800 Kč
KOOP – 5 760 Kč	KOOP – 5 960 Kč

Společnost Generali má v základním tarifu nejlevnější sazbu, ale pokud paní Zrzavá uvažuje o navýšení pojistné ochrany, tak by se jí pojistka prodražila o více jak 1 200 Kč ročně. Ale pokud by se paní Zrzavá přepojistila a udělala si pojistku u WUST, tak by ji vyšlo jen o 300 Kč dráž než by platila v základním tarifu. Nejnižší rozdíl je u navýšení u Kooperativy, kde by se pojistné zvedlo jen o 200 Kč za rok, ale celkové pojistné je mnohem vyšší než nabízí společnost Wüstenrot.

5 DOPORUČENÍ

V této práci bylo zjištěno, že nezáleží na žádných kritériích na tolik, aby se dalo říct, Generali je dobrá pro takové klienty a Wüstenrot pro makové, ale přeci jen bych pár menších postřehů měla.

Když to vezmu popořadě, tak společnost Generali by se měla hodně zaměřit na mladé lidi, kteří bydlí v menších městech, jelikož jako jedna z mála nezohledňuje věk klienta a zároveň díky tarifu Venkov má jedny z nejlepších cen na trhu. Samozřejmě existují i levnější pojišťovny typu Triglav, Slavia, Direct apod. Ale jsou to pojišťovny bez historie, bez kontaktních míst a v případě pojistné události bych měla strach, že se žádného odškodnění nedočkám.

Další mou analyzovanou společností byla pojišťovna Wüstenrot. Lidé ji zatím ještě nemají moc zafixovanou jako pojišťovnu, jelikož na trhu působí krátce, ale pro řidiče, kteří jsou starší 30 let a mají plný bonus a silné auto, co se počtu koní týče, je velice levná oproti konkurenci. Proto bych se zaměřila na starší klienty se silnějšími vozy. Především třeba na majitele firem, které mají luxusní auta. Navíc mají skvělé úrazové připojištění, kdy za 960 Kč za rok má klient auto pojištěné na 1 000 000 Kč pro případ škody na zdraví, což znamená, že v případě nehody, když řidič jede sám, je vyplacena celá částka 1 mil. Kč, ale v případě plného obsazení vozidla (5 lidí) a újmě na zdraví každého z nich je tato částka rovnoměrně rozdělena mezi všechny poškozené. V případě, že si klient sjedná zároveň havarijní připojištění, tak dostává automaticky nejen 5% slevu za sdružené pojištění, ale tuto úrazovku dostává jako bonus zcela zdarma. Hlavně kvůli této úrazovce bych doporučila povinné ručení u Wüstenrotu všem lidem, kteří často vozí někoho v autě.

A pojišťovna Kooperativa. Tuto společnost bych doporučila zejména těm, kteří mají svého „miláčka“ venku a ne v garáži. Kvůli plnění při živelních událostech je sice jejich pojištění o něco málo dražší, ale zčásti tak nahrazuje havarijní pojištění, které je mnohem dražší, když se sjednává samostatně. Doporučení pro Kooperativu bych také měla. Vyrazit na sídliště, všude, kde lidé parkují své auta před paneláky, podél chodníků, kde rostou stromy, popř. u řeky.

Všem klientům bych doporučila, aby o případné změně uvažovali vždy až ke konci roku, kdy téměř všechny společnosti přichází na trh s mimořádnou nabídkou. Na konci roku

2008 nabízela Generali i Kooperativa slevu pro nové klienty ve výši 50% ze základního pojistného, což přilákalo velké množství nových klientů. Navíc Kooperativa k tomu přidala pojištění pobytu v nemocnici zdarma a slevu 75% na roční kartu na cestovní připojištění.

Všechny zmíněné pojišťovny mají také možnosti poskytovat svým klientům různé obchodní slevy ve výši 10 – 30%. Většinou jsou to slevy za to, že klient má u té dané společnosti už uzavřený jiný produkt nebo proto, že je to solventní zákazník, ale většina pojišťovacích zprostředkovatelů nabízí slevy klientům hlavně proto, aby se dostala s cenou výrazně níž než doposud klient platil.

Generali a Kooperativa také nabízejí pojištění flotil. Určila bych proto někoho, kdo by se věnoval jen výhradně tomuto a jezdil po podnicích, firmách, autosalonech, všude, kde je větší množství vozidel. Tyto dvě pojišťovny mají širokou nabídku služeb, proto bych se už v té konkrétní firmě zaměřila na kompletní poradenství než jen na poskytnutí nabídky na povinné ručení. Tím se pak dá docílit obrovských slev, pro firmu to znamená poměrně velkou úsporu a pro pojišťovnu jednak rozšíření kmene smluv a jednak potenciál dalšího rozvoje na doporučení od spokojených zákazníků.

ZÁVĚR

V této práci bylo zpracováno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Cílem a snahou o splnění tohoto cíle měla být analýza a porovnání 3 pojišťoven působících na našem trhu.

Jak už bylo zmíněno, tak pojištění odpovědnost z provozu vozidla je zákonem povinné pro všechny vlastníky motorových vozidel. O tom, že je toto pojištění důležité pro společnost, svědčí hlavně podpora státu. Tato oblast pojišťovnictví se poměrně rychle mění a vyvíjí, jelikož je zde velký konkurenční tlak a tak se pojišťovny stále snaží vymyslet něco nového a lákavého pro klienty.

Se vstupem pojišťovny Wüstenrot na trh se rozšířila kritéria pro výpočet pojistného, což vyhovuje spoustě klientům. Do té doby byl totiž hlavním kritériem obsah motoru daného vozidla, zatímco Wüstenrot jako jediný posuzuje auta podle výkonu motoru. Mezi další kritéria pak samozřejmě patří i region, kde má klient trvalé bydliště, jeho věk, stáří auta a jiné. V praxi to však znamená, že jednotlivé pojišťovny mají rozdílné sazby povinného ručení, což bylo dokázáno v praktické části této bakalářské práce.

Hlavním kritériem pro klienty neustále zůstává však cena, za kterou mohou pojištění sjednat. Myslím si, že by se klienti měli víc zaměřit na služby, které daná pojišťovna nabízí. Navíc v dnešní době už dávno neplatí, že levnější je i lepší. Kdybych to měla k něčemu přirovnat, tak je to jakoby se klient rozhodoval mezi tričkem Adidas se třemi pruhy ze značkového obchodu nebo mezi „tím samým“ z tržiště a se čtyřmi pruhy, ale třikrát levnějším. Které je kvalitnější? Kde mám větší záruku, že v případě potíží mi uznají reklamaci, resp. že s ním žádné potíže nebudou? Stejně tak je to i s drobnými pojišťovnami, které u nás působí. Ať je to společnost Direct, kde máte možnost sjednání pojištění pouze telefonicky nebo e-mailem. Mají sice obrovskou mediální kampaň, což nalákalo spoustu dušiček, ale i přesto mají v kmeni pouze 24 000 vozidel z celkového objemu přes 6 mil. Společnost Slavia se vrátila do podvědomí českých občanů teprve nedávno, i když má dlouholetou tradici v oblasti pojišťovnictví. Ale i přesto se domnívám, že existují daleko lepší pojišťovny pro pojištění vozidel, které mají nejen kvalitní asistenční služby, ale i zajímavé ceny. Samozřejmě rozhodnutí je jen a pouze na majiteli vozidla. Je individuální záležitostí každého z nás, zda posoudíme všechny výhody a nevýhody nebo se zaměříme jen na cenu.

Každá pojišťovna nabízí také bonusy za bezeškodní průběh a to nejčastěji ve výši 5% za každý rok, nebo naopak za škodní průběh udělují malusy, které snižují bonusy nejčastěji o 24 měsíců, což ale neplatí u Wüstenrotu, zde se řidič, který způsobí škodní událost dočká snížení dosaženého bonusu o 36 měsíců, což teoreticky znamená, že po třech bouračkách se klient dostává na základní bonus.

Téměř všechny pojišťovny nabízejí možnost sjednání pojištění ONLINE, což s sebou přináší většinou další možné slevy, ale naopak i nevýhody v podobě neznalosti finančního trhu a okolních produktů. Jelikož pracuji jako nezávislý finanční poradce, tak umím klientům zanalyzovat jednotlivé nabídky a poradit jim tak, aby pojištění vyhovovalo co nejvíce jejich potřebám. Proto je daleko lepší osobní kontakt s někým, kdo se v téhle branži už nějaký ten pátek pohybuje a má informace, které normální klient většinou nemá k dispozici, než si pojištění sjednat ONLINE, i když s malou slevou.

Osobně když bych se měla znovu rozhodnout pro výběr pojišťovny, tak sice mě na prvním místě zajímá cena, ale hned vzápětí jsou to reference na jednotlivé pojišťovny od klientů, kteří již měli tu smůlu a postihla je pojistná událost a tudíž mají osobní zkušenosti s plněním dané pojišťovny. Nebudeme si nic nalhávat, ale velice důležitým faktorem je v tomto případě rychlost likvidace pojistné události a výše vyplaceného odškodného. Nemůže být nic horšího než, že se pár nespokojených klientů opře do kritiky společnosti, kvůli tomu, že jsou nespokojení s výší náhrady škody. V dnešní době totiž lidé umí spíše jen hanit než chválit. Ono je to asi jednodušší najít na něčem nebo na někom chybu, než ho za něco pochválit a vyzdvihnout tak klady.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Bibliografická literatura

[1] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví.* 2.vydání. Praha: Express. 2005. 178s. ISBN 80-86119-92-0

[2]BUŠTA, P., PŘIKRYL,V. *Nové pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.* Praha: Mobil Data. 1999. 74 s.

[3] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh.* 1.vydání. Praha: Grada Publishing. 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5

[4] CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou.* 2.vydání. Praha: Express. 2005. 308 s. ISBN 80-86119-91-2

[5]ČEJKOVÁ, V., MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví.* 1.vydání. Brno: Ekonomicko-správní fakulta MU. 2002.

[6] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení - otázky a odpovědi.* 1.vydání. Praha: Grada Publishing. 2002. 95s. ISBN 80-247-0114-6

[7]DAŇHEL, J., A KOL. *Pojistná teorie.* 1.vydání. Praha: Professional Publishing. 2005. 338s. ISBN 80-86419-84-3

Internetové zdroje

[8] Objem škod nepojištěných vozidel stoupl za 5 let o pětinu. *AutoRecenze.cz* [online]. ©2003-2009 [cit. 2009-5-5]. Dostupné z WWW: <http://autorecenze.centrum.cz/zpravy-ckp-objem-skod-nepojistenych-vozidel-stoupl-za-pet-let-o-petinu-200904280224.htm>.

[9] Vlastníci nepojištěných vozidel budou platit poplatky. *Dům financí* [online]. ©2009 [cit. 2009-5-5]. Dostupné z WWW: <http://dumfinanci.cz/stalo-

se/ckp-vlastnici-nepojistenych-vozidel-budou-platit-poplatky>.

[10] Generali [online]. ©2007 Dostupné z WWW: <www.generali.cz>.

[11] Wüstenrot [online]. ©2008 Dostupné z WWW: <www.wuestenrot.cz>.

[12] Kooperativa [online]. ©2009 Dostupné z WWW: <www.koop.cz>.

[13] ČPK [online]. ©2009 [cit. 2009-15-5]. Dostupné z WWW:
<http://www.ckp.cz/tisk/statistiky.php>.

Ostatní zdroje

[14] zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

[15] zákon č. 47/2004 Sb. novela k zákonu 168/1999 Sb.

[16] zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě

[17] Interní zdroje jednotlivých pojišťoven

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Sídlo Generali v Praze [10] 30
Obrázek 2 Logo [17] 31
Obrázek 3 Logo společnosti [17] 32
Obrázek 4 Logo společnosti [17] 34

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 GEN - Limity pojistného plnění [14] 37
Tabulka 2 GEN - tarif VENKOV (limity 35/35mil.Kč) [17] 37
Tabulka 3 GEN - tarif STANDARD (limity 35/35mil. Kč) [17] 37
Tabulka 4 GEN - tarif PLUS (limity 70/70mil. Kč) [17] 38
Tabulka 5 WUST - ZÁKLADNÍ tarif (limit 35/35 mil. Kč) [17] 42
Tabulka 6 WUST- ZVÝŠENÝ tarif (limit 70/70 mil. Kč) [17] 43
Tabulka 7 KOOP - tarif STANDARD (limit 54/35 mil. Kč) [16] 46
Tabulka 8 KOOP - tarif BENEFIT (limit 70/70 mil. Kč) [16] 46
Tabulka 9 Statistika počtu vozidel [13] 48