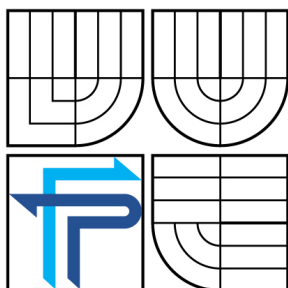


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

PROBLEMATIKA POJIŠTĚNÍ VOZOVÉHO PARKU VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

COMPANY CAR INSURANCE PROBLEMS OF A SELECTED BUSINESS SUBJECT

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. LUKÁŠ DYNTAR

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. DANA MARTINOVÍČOVÁ, Ph.D.

BRNO 2008

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Dyntar Lukáš, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

Problematika pojištění vozového parku vybraného podnikatelského subjektu

v anglickém jazyce:

Company car insurance problems of a selected business subject

Pokyny pro vypracování:

Úvod a cíl diplomové práce

Riziko a pojištění

Charakteristika pojištění motorových vozidel

Charakteristika podnikatelského subjektu a jejího vozového parku

Analýza současného stavu pojištění motorových vozidel společnosti

Analýza škodných událostí způsobených motorovým vozidlem nebo na motorovém vozidle

Nabídky pojištění motorových vozidel vybraných komerčních pojišťoven

Návrhy řešení a doporučení

Závěr

Seznam odborné literatury:

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, s.r.o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

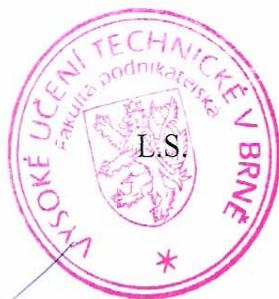
MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

SMEJKAL, V., RAIS, K. Řízení rizik. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2003. 270 s. ISBN 80-247-0198-7.

VOSTATEK, J. Sociální a soukromé pojištění. 1. vyd. Praha: Kodex Bohemia, 1996. 601 s. ISBN 80-85963-21-3.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2007/08.



doc. Ing. Alena Kocmanová, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. Ing. Miloš Koch, CSc.
Děkan fakulty

V Brně, dne 26.3.2008

Anotace

Tato diplomová práce analyzuje problematiku pojištění vozového parku vybraného podnikatelského subjektu. Vyhodnocuje současný stav pojištění, porovnává ho s aktuální nabídkou pojistných produktů na českém pojistném trhu a navrhuje příslušná opatření pro zlepšení pojistné ochrany vozového parku analyzovaného podnikatelského subjektu.

Klíčová slova

Pojištění, riziko, podnikatelský subjekt, pojištění motorových vozidel, pojistná smlouva.

Annotation

This master's thesis analyzes issue of company car insurance in a selected business subject. Evaluates current state of insurance, compares it with current offer of insurance products on the Czech insurance market and determines appropriate actions for improvement of insurance protection of company car in the selected business subject.

Key words

Insurance, risk, business subject, motor vehicle insurance, insurance contract.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci zpracoval samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Brně dne 15.5.2008

Lukáš Dyntar

Poděkování

Rád bych na tomto místě poděkoval všem, kteří mi svými radami pomohli k vypracování této práce. Za pomoc při konzultacích v oblasti teoretických východisek bych rád poděkoval Ing. Daně Martinovičové, Ph.D., za poskytnutí všech potřebných podkladů Ing. Ladislavu Hitschfellovi a zvláštní poděkování bych rád vyjádřil Janě Kylarové za organizaci spolupráce s podnikatelským subjektem a také doc. Ing. Petru Dostálovi, CSc. za pomoc při vypracování praktické části.

Bibliografická citace

DYNTAR, L. *Problematika pojištění vozového parku vybraného podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2008. 95 s.
Vedoucí diplomové práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Obsah

Úvod a cíle diplomové práce.....	9
1 Riziko a pojištění.....	11
1.1 Riziko.....	11
1.2 Charakteristika pojištění.....	12
1.2.1 Pojistný vztah a jeho účastníci.....	14
1.2.2 Pojistná smlouva a její náležitosti.....	15
1.2.3 Vznik a zánik pojištění.....	15
1.2.4 Klasifikace pojištění.....	16
1.2.5 Pojistitelnost rizik.....	18
2 Charakteristika pojištění motorových vozidel.....	20
2.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	21
2.1.1 Vznik a zánik pojištění.....	22
2.1.2 Kritéria výběru pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	23
2.1.3 Faktory ovlivňující cenu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	24
2.1.4 Podmínky plnění pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	25
2.2 Havarijní pojištění motorových vozidel.....	26
2.2.1 Vznik a zánik havarijního pojištění motorových vozidel.....	28
2.2.2 Faktory ovlivňující cenu havarijního pojištění motorových vozidel.....	29
3 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu a vozového parku.....	30
3.1 Přehled vozového parku podnikatelského subjektu.....	33
3.2 Analýza současného stavu pojištění motorových vozidel podnikatelského subjektu.....	33
3.3 Analýza škodných události způsobených motorovým vozidlem nebo na motorovém vozidle.....	35
3.3.1 Škodné události způsobené jinému subjektu.....	35
3.3.2 Škodné události vzniklé na vozidlech či strojích podnikatelského subjektu.....	36

4	Nabídky pojištění motorových vozidel vybraných společností poskytující pojištění vozidel.....	39
4.1	Vyřazení motorových vozidel ze sjednání pojištění.....	39
4.2	Výběr komerčních pojišťoven poskytující pojištění vozidel.....	40
4.3	Nabídka pojištění motorových vozidel společností Allianz pojišťovna, a.s.	43
4.3.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	43
4.3.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	44
4.3.3	Návrh pojištění vozového parku - Allianz pojišťovna, a.s.	45
4.4	Nabídka pojištění motorových vozidel společností Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	46
4.4.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	47
4.4.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	48
4.4.3	Návrh pojištění vozového parku - Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	49
4.5	Nabídka pojištění motorových vozidel společností Česká pojišťovna, a.s.	50
4.5.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	51
4.5.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	52
4.5.3	Návrh pojištění vozového parku - Česká pojišťovna, a.s.	53
4.6	Nabídka pojištění motorových vozidel společností ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.....	54
4.6.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	55
4.6.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	56
4.6.3	Návrh pojištění vozového parku - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.....	57
4.7	Nabídka pojištění motorových vozidel společností Generali Pojišťovna a.s.	58
4.7.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	59
4.7.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	60
4.7.3	Návrh pojištění vozového parku - Generali Pojišťovna a.s.	61
4.8	Nabídka pojištění motorových vozidel společností Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	62

4.8.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	62
4.8.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	63
4.8.3	Návrh pojištění vozového parku - Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	65
4.9	Nabídka pojištění motorových vozidel společností UNIQA pojišťovna, a.s.	66
4.9.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	66
4.9.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	67
4.9.3	Návrh pojištění vozového parku - UNIQA pojišťovna, a.s.	68
4.10	Nabídka pojištění motorových vozidel společností Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku.....	69
4.10.1	Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	70
4.10.2	Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel.....	71
4.10.3	Návrh pojištění vozového parku - Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku.....	71
4.11	Vyhodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven poskytujících pojištění vozidel.....	72
4.11.1	Scoring model.....	72
4.11.2	Fuzzy logika.....	76
5	Návrhy řešení a doporučení.....	83
	Závěr.....	86
	Seznam použité literatury.....	89
	Seznam tabulek.....	94
	Seznam příloh.....	95

ÚVOD A CÍLE DIPLOMOVÉ PRÁCE

Riziko je pojem, který je spojen s každou lidskou činností. Člověk neví, kdy se mu může přihodit nějaká negativní nahodilá událost, a proto je potřeba se možným rizikům bránit. Riziko nemůžeme nikdy úplně odstranit, ale k minimalizaci jeho následků existuje v dnešní době mnoho účinných ochran. Mezi nejvýznamnější patří tvorba peněžních rezerv, přijetí půjčky či úvěru a především soukromé pojištění.

Pojištění patří do oblasti pojistné ekonomiky. Ta je vědou zkoumající ekonomické vztahy v oblasti ekonomiky pojištění a ekonomiky pojišťovacího podniku. Pojištění nabízí finanční ochranu všem subjektům, mezi které patří jednotlivci, podnikatelské subjekty, neziskové organizace a jiné subjekty. Pojišťovnictví má ve světě i v České republice dlouholetou tradici.

Počátky pojišťovnictví na území dnešní České republiky jsou datovány ke konci 17. století, kdy Jan Kryštof Bořek podal návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov, k realizaci návrhu však nedošlo. V roce 1827 byla založena První česká vzájemná pojišťovna v Praze, která začala provozovat požární pojištění nemovitostí. Vlna zakládání pojišťoven se vzedmula ve druhé polovině 19. století. Před začátkem 2. světové války působilo na našem území přes 700 pojišťoven. Po únoru 1948, v době totalitní režimu, provozovala u nás pojišťovnictví pouze jedna monopolní pojišťovna. Po revoluci v 90. letech 20. století došlo k zavádění tržní ekonomiky a soukromého podnikání v oblasti pojišťovnictví. Rozdělením federativního státu k 1.1.1993 se vytvořily podmínky pro samostatný rozvoj českého pojistného trhu, který trvá dodnes.

Na českém pojistném trhu nyní působí mnoho komerčních pojišťoven, které nabízejí klientům pojistné produkty z oblasti životního i neživotního pojištění. Většina klientů těmto pojistným produktům nerozumí, nebo volí nesprávný výběr pojistné ochrany, který může mít především pro podnikatelské subjekty negativní následky. Efektivním využíváním nástrojů pojistného trhu se správnou kombinací pojistných produktů může podnikatelský subjekt naopak zefektivnit své hospodaření i finanční situaci.

Za téma své diplomové práce jsem si vybral problematiku pojištění vozového parku vybraného podnikatelského subjektu. Toto téma mě zaujalo, jelikož je v dnešní době velice aktuální, a to z důvodu neustále se zvyšujícího počtu motorových vozidel na našich silnicích jak pro osobní užívání, tak zejména pro podnikatelské účely. Po roce 1989 byl český pojistný trh liberalizován a stále více pojistitelů nabízí pojistné produkty v oblasti pojištění motorových vozidel. A právě z těchto důvodů je často obtížné pro podnikatelské subjekty i jedince orientovat se v nabídce pojistných produktů komerčních pojišťoven. Proto jsem si vybral toto téma, abych podnikatelskému subjektu umožnil vybrat nejvhodnější produkt pro zlepšení pojistné ochrany jeho vozového parku.

Cílem diplomové práce je navrhnout vhodnou pojistnou ochranu vozového parku vybranému podnikatelskému subjektu. Návrhy vhodné pojistné ochrany provedu na základě teoretických poznatků z odborné literatury, z informací o analyzovaném podnikatelském subjektu a z materiálů získaných od vybraných pojistitelů.

K naplnění cíle diplomové práce je nutné stanovení dílčích cílů. Mezi dílčí cíle patří analýza současného stavu pojištění vozového parku vybraného podnikatelského subjektu a sběr a analýza dat od vybraných pojistitelů. Z těchto dílčích cílů vyplyne cíl hlavní, tedy návrh vhodné pojistné ochrany vozového parku analyzovaného podnikatelského subjektu a doporučení k jeho praktickému využití. V diplomové práci se budu postupně zabývat teoretickými východisky z oblasti pojištění motorových vozidel, dále analýzou současného stavu pojištění motorových vozidel vybraného podnikatelského subjektu a nakonec analýzou nabídek pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu s následným vyhodnocením těchto nabídek pomocí dvou metod, kterými jsou scoring model a fuzzy logika.

1 RIZIKO A POJIŠTĚNÍ

V této kapitole se zaměřím na charakteristiku pojmů riziko a pojištění, které podrobněji popíši a vysvětlím.

1.1 Riziko

„**Riziko** je historický výraz, pocházející údajně ze 17. století, kdy se objevil v souvislosti s lodní plavbou. Výraz „risico“ pochází z italštiny a označoval úskalí, kterému se museli plavci vyhnout. Následně se tím vyjadřovalo „vystavení nepříznivým okolnostem“. Ve starších encyklopediích najdeme pod tímto heslem vysvětlení, že se jedná o odvahu či nebezpečí, případně že „riskovat“ znamená odvážit se něčeho. Teprve později se objevuje i význam ve smyslu možné ztráty. Dnes již víme, že nebezpečí představuje něco poněkud jiného a v teorii rizika souvisí s hrozbou. Podle dnešních výkladů se rizikem obecně rozumí nebezpečí vzniku škody, poškození, ztráty či zničení, případně nezdaru při podnikání.“ (11, str. 78)

Toto je jedna z definic rizika. Obecně však existuje mnoho různých definic rizika, které se v jednotlivých literaturách více či méně odlišují. Mezi tyto různé definice rizika mohou patřit např.:

- pravděpodobnost vzniku újmy,
- pravděpodobná hodnota ztráty vzniklé nositeli vyjádřená v peněžních nebo jiných jednotkách,
- pravděpodobnost odchýlení skutečné hodnoty ztráty od očekávané hodnoty,
- kombinace pravděpodobnosti a škody,
- možná nejistá událost či situace se záporný nebo kladným účinkem na cíle projektu,
- odchylky od předem očekávaných ztrát,
- apod. (12)

Jelikož riziko představuje neodlučitelnou součást podnikatelského subjektu, budeme pro tuto oblast vycházet z chápání rizika jako možnosti, že s určitou pravděpodobností nastane skutečnost, která se liší od předpokládaného stavu či vývoje. Nesmíme ovšem riziko redukovat pouze na pouhou pravděpodobnost, neboť zahrnuje i kvantitativní rozsah dané události. (11)

Členění rizik je pro řízení podnikatelského subjektu velice důležité, protože po zařazení rizik do určitých skupin má podnikatelský subjekt lepší představy o jejich charakteristice, významu pro vznik, velikosti, prevenci a následných opatření. Rizika tedy můžeme rozlišovat podle různých hledisek. Mezi tyto hlediska patří:

- riziko interní a externí,
- riziko podle velikosti,
- riziko dle pojistitelnosti,
- riziko skutečné a spekulativní,
- riziko systematické a nesystematické,
- riziko subjektivní, objektivní a kombinované,
- věcné riziko podnikatelských subjektů,
- riziko komplexní a elementární,
- riziko teritoriální a komerční,
- riziko tržně zajistitelné a tržně nezajistitelné. (9)

„Pojem riziko je úzce spojen s pojištěním, a opačně. Pojištění je dále spjato s přesunem rizika na pojistitele. Jestliže pojistitel přebírá rizika, je nezbytné, aby také zkoumal jejich povahu a zákonitosti, kterým rizika podléhají. Pojištění se zabývá pouze riziky čistými, jejichž realizací vznikají náhodné potřeby.“ (5, str. 10)

1.2 Charakteristika pojištění

Pojištění je služba nabízející finanční ochranu jednotlivcům, podnikatelským subjektům, neziskovým organizacím či jiným subjektům pro případ nepředvídatelných událostí. Některé pojistné druhy jsou povinné (vychází z právních předpisů) a jiné druhy

jsou dobrovolné. Původní myšlenkou pojištění byla pomoc v nouzi, která se v průběhu vývoje pojištění často opomíná a vytrácí.

Pojištění se v podstatě vztahuje na události, jejichž vznik je závislý na náhodě, je neurčitý, ale pravděpodobný. Tento fakt platí u jednotlivce a jednotlivého rizika, ale vstupem do pojištění se mění na statistickou zákonitost.

„Z právního hlediska je pojištění závazkovým právním vztahem, v němž mají účastníci rovné postavení. Pojištění je zároveň vztah, ve kterém pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikla ve smyslu pojistných podmínek. Právní vztah vzniká mezi pojistníkem (či pojištěným) a pojistitelem.“ (9, str.43)

Věcný základ pojištění má ekonomickou či peněžní povahu. Proto je pojištění často definováno jako efektivní způsob tvorby a rozdělování peněžních rezerv k úhradě potřeb, jež vznikají z nahodilých událostí. Rezervy jsou vytvářeny z příspěvků osob a jsou spravovány mimo rámec jejich hospodaření institucemi, které byly v průběhu vývoje společenské dělby práce k tomuto účelu zvlášť vytvořeny, a to komerčními pojišťovnami. Realizace ekonomických základů pojištění ve společenském měřítku lze však dosáhnout jen prostřednictvím právních vztahů vznikajících mezi komerční pojišťovnou a účastníky pojištění, upravených obecně závaznými právními předpisy nebo na jejich základě uzavřenou pojistnou smlouvou, jež stanoví práva a povinnosti účastníkům pojistného vztahu. (9)

Pojistné (technické) **rezervy** se vytvářejí z pojistného placeného pojistníky a jsou nezbytným předpokladem k realizaci pojistného vztahu a výplatě pojistných plnění v případě vzniku pojistné události. Dle Zákona č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, je pojišťovna povinna vytvářet technické rezervy k plnění závazku z provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti, které jsou pravděpodobné nebo jisté, ale není jistá jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknout.

Pojistné rezervy tvoří také základ pro tvorbu peněžně-pojišťovacích vztahů mezi pojišťovnou a jejími klienty. (9)

Tvorba a rozdělování technických rezerv se realizuje prostřednictvím pojistných vztahů, jež fungují podle zvláštních **principů pojištění**. Jedná se o následující principy:

1. **Princip solidárnosti**, což znamená, že pojištění, resp. pojistníci, společně přispívají pojistným příspěvky, tj. pojistným do pojistných rezerv. Respektují zároveň to, že pojistné náhrady či pojistná plnění jsou poskytovány jenom těm členům společenství, kteří měli pojistnou událost.
2. **Princip podmíněné návratnosti** vložených prostředků, který znamená, že pojistné plnění se poskytne pojištěnému pouze v případě, pokud nastane pojistná událost, která byla předem dohodnutá v pojistné smlouvě a v pojistných podmínkách.
3. **Princip neekvivalentnosti**, jež znamená, že pojistné náhrady nejsou závislé na výši zaplaceného pojistného. Pojistné náhrady či pojistná plnění tedy mohou být větší nebo menší než je pojistné, které bylo doposud zaplaceno. (9)

1.2.1 Pojistný vztah a jeho účastníci

Pojištění se uskutečňuje prostřednictvím uzavření pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Tím vzniká **pojistný vztah**.

Pojistný vztah je určitá forma společenského spojení osob nebo hospodářských subjektů a pojistitelů, jež má ekonomický charakter. Pojistný vztah vzniká mezi pojistiteli a pojistníky, resp. pojištěnými.

Pojistitel je právnická osoba, která vykonává pojišťovací činnost $\Rightarrow$ komerční pojišťovna, a musí hospodařit tak, aby byl schopen neustále a trvale plnit své závazky.

Pojistník je ten, kdo uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem, a jeho povinností je platit pojistné.

Pojištěný je osoba, na jehož rizika se pojištění sjednává, a má právo obdržet od pojišťovny pojistné plnění v případě vzniku pojistné události. Ve většině případů je pojistník a pojištěný jedna a táž osoba. (9)

1.2.2 Pojistná smlouva a její náležitosti

Pojistná smlouva je doklad o pojištění, který vymezuje rámec pro pojištění. Je tedy určitou formou hospodářské smlouvy, konkretizuje podmínky, podle kterých se komerční pojišťovna a pojistník, resp. pojištěný, dohodli na realizaci pojištění. Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje, že v případě vzniku nahodilé události poskytne ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.

Pojistná smlouva se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami komerční pojišťovny. Je ovšem možné dohodnout si podmínky pojištění odlišné od všeobecných podmínek komerční pojišťovny.

Všeobecné pojistné podmínky jsou podmínky všeobecně vymezující způsob pojišťování pro určitý druh pojištění, a to tak, že

- vymezují předmět pojištění, pojistná rizika,
- stanovují, kdy vzniká a kdy zaniká povinnost pojišťovny poskytnout pojistné plnění, resp. pojistnou náhradu,
- stanovují rozsah a splatnost pojistného plnění,
- pojistiteli stanovují platit pojistné plnění,
- pojistníkům, resp. pojištěným, stanovují platit pojistné,
- stanovují podmínky vzniku a zániku pojistné smlouvy,
- vymezují pojistnou dobu a čas platnosti pojištění,
- stanovují také principy, podle kterých se bude pojištěný podílet na přebytku, resp. zisku. (9)

1.2.3 Vznik a zánik pojištění

„Zákon o pojistné smlouvě upravuje způsob a formy vzniku a zániku pojištění v České republice.

Pojištění vzniká uzavřením pojistné smlouvy a nebo splněním podmínek upravených příslušným právní předpisem, a to

- dnem určeným v právním předpise (zákoně),
- dnem, dohodnutým v pojistné smlouvě.

Povinnosti z pojištění obecně začínají plynout nultou hodinu následujícího dne po dni uzavření pojistné smlouvy. Je však možné dohodnout i jiný termín.

Za důvod zániku pojištění jsou obvykle považovány následující skutečnosti

- nezaplacení pojistného,
- odstoupení od smlouvy,
- odmítnutí plnění,
- zánik rizika,
- změna vlastníka,
- výpovědi pojistné smlouvy (vypovědět pojištění má právo jak pojišťovna, tak pojištěný; jde o jednostranný právní úkon a druhá strana nemůže prohlásit, že s výpovědí nesouhlasí; výpověď musí být dána písemně a před lhůtou šesti týdnů musí být doručena druhé straně; nemusí být odůvodňována),
- dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem (dohoda musí být písemná),
- skončením doby, na kterou bylo pojištění dohodnuté.“ (9, str. 139)

1.2.4 Klasifikace pojištění

Komerční pojišťovny nabízejí a realizují na českém pojistném trhu velké množství pojištění, jež je potřeba rozdělit a klasifikovat podle různých kritérií. Klasifikace a třídění umožňují lepší orientaci v pojistných produktech, pojistných odvětvích a jednotlivých pojištěních. Jelikož doposud nejsou názory na klasifikaci a třídění pojištění jednotné, existují různé klasifikace pojištění. Mezi nejpoužívanější patří následující. (9)

Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění

Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění vyjadřuje členění podle způsobu jeho vzniku. Pojištění může vznikat v několika formách, a to jako:

- a) **Zákonné pojištění**, při kterém 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, apod. 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) **Smluvní povinné pojištění**, které je dáno právním předpisem, který určuje činnosti, kde 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.
- c) **Smluvní dobrovolné pojištění**, které je nejstarším a nejobvyklejším způsobem vzniku pojistného právního vztahu mezi pojistitelem a pojistníkem. Zde je v plné rozsahu respektována smluvní volnost jeho účastníků i jejich rovné postavení. V případě pojistného zájmu má pojistník možnost vybrat si pojistitele, který je požadované pojištění oprávněn provozovat a jehož pojistné podmínky mu nejlépe vyhovují. (9)

Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv

Klasifikaci pojištění podle způsobu tvorby rezerv rozlišuje na riziková či neživotní pojištění a rezervotvorná či životní pojištění.

Riziková pojištění či **neživotní pojištění** jsou pojištění, ve kterém pojistitel neví jednoznačně, jestli pojistná událost vznikne nebo ne, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši.

Rezervotvorná či **životní pojištění** jsou pojištění, ve kterém se vytváří vždy pojistná rezerva na pojistné události, protože jde o události, které v budoucnu jednoznačně vzniknou.

Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění

Dalším hlediskem klasifikace pojištění je předmět pojištění, který rozlišujeme na:

- **pojištění majetku**, a to pojištění majetku pro případ realizace rizik poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou,
- **pojištění osob**, a to pojištění fyzické osoby pro případ jejího tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku nebo pro případ jiné pojistné události související se životem osob,
- **pojištění odpovědnosti za škodu**, a to pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou na životě a zdraví nebo na věci, případně odpovědnosti za jinou majetkovou škodu. (9)

1.2.5 Pojistitelnost rizik

Pojistitel se vždy rozhoduje o tom, která rizika a za jakou cenu převezme. **Pojistitelnost rizik** je ovlivněna následujícími faktory:

- cíle pojistitele a jeho subjektivní rizikové chování,
- riziková situace pojistitele (velikost jeho rezerv, druhy rizik a jejich rozsah, která již převzal)
- dosažitelné pojistné,
- vlastnosti rizika (náhodných proměnných ovlivňujících dané riziko).

K vymezení hranic pojistitelnosti jednotlivých rizik se využívá kritérií pojistitelnosti. Je třeba položit kritéria pojistitelnosti rizik, která danému pojistiteli umožní určit vlastnosti rizika a pomohou při rozhodování o převzetí či nepřevzetí rizika do pojištění. Mezi kritéria pojistitelnosti patří:

1. **Kritérium nahodilosti:** pojištěné události nemohou být závislé na vůli zainteresovaných osob a současně musí jít o události nahodilého charakteru (nedochází k jejich opakovanému výskytu). Události, které vyvolávají pojistné plnění musí být předem nejisté a neovlivnitelné.
2. **Kritérium jednoznačnosti:** rizika musí být jednoznačně popsatelná, musí být jednoznačně prokazatelné, že došlo k realizaci právě daného rizika, pojištěné riziko nemůže být zaměnitelné s jinými druhy rizika.

3. **Kritérium odhadnutelnosti:** pro pojistitele musí být zjistitelná pravděpodobnost realizace daného rizika, pojistitel pokud přijímá rizika do pojištění, musí mít možnost měření pravděpodobnosti realizace rizika. Současně z pohledu odhadnutelnosti musí být škody vzniklé při realizaci rizika ocenitelné.
4. **Kritérium nezávislosti:** jednotlivá rizika musí být nezávislá navzájem (pravděpodobnost realizace rizika A se nesmí změnit vstupem rizika B). Mezi závislá rizika patří rizika kumulativní, rizika nákazy, rizika, u nichž se projevuje kolísavá základní pravděpodobnost (bouře, krupobití).
5. **Kritérium velikosti:** při přebírání rizika do pojištění se bere v úvahu velikost rizika (pojistitel musí být schopen dané riziko unést). Velikost rizika vyplývá z výše škod, které při realizaci rizik mohou nastat (velká rizika pojistitelé přebírají za podmínky možnosti využití zajištění).
6. **Morální zásady:** pojištění by nemělo napomáhat vyhnout se trestu v souvislosti se zaviněním určitých škod a krytí škod v návaznosti na jednání za okolností, které nejsou považovány za morální (například škody způsobené v opilosti). (5)

2 CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL

Silniční doprava patří mezi nejprogresivněji se rozvíjejícím oborům v dnešní době. Každoročně stoupá nejen počet automobilů, které se prohánějí po silnicích, ale i počet řidičů majících oprávnění k užívání silničních motorových vozidel. Jelikož počet automobilu roste rychleji než výstavba nových pozemních komunikací, přináší tato situaci zhuštění provozu a tím zhoršení situace bezpečnosti provozu. S tímto vývojem se tedy zvyšuje riziko způsobení dopravních nehod na pozemních komunikacích.

Z těchto zhoršujících se situací provozu na pozemních komunikacích je nezbytné, aby se společnosti, které se zabývají činnostmi související s rozsáhlejším využíváním dopravních prostředků a jejich pohybu po pozemních komunikacích, snažily účelně snižovat dopad negativních situací (poškození majetku v důsledku dopravních nehod), ale i zvyšovat bezpečnost provozu na silnicích (dodržování silničních předpisů, apod.).

Pro snižování dopadu těchto negativních situací existují na pojistném trhu v České republice dva nejběžnější druhy pojištění motorových vozidel, a to **pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla** (známé také jako povinné ručení) a **majetkové pojištění motorových vozidel** (známé také jako havarijní pojištění).

Dle Vostatka¹ existují ještě další tři druhy týkající se pojištění motorových vozidel, kterými se však v této diplomové práci nebudeme zabývat. Patří mezi ně:

- úrazové pojištění cestujících,
- pojištění právní ochrany,
- pojistné v odpovědnostním a majetkovém pojištění vozidel.

¹ VOSTATEK, J. 1996.

2.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

„Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále také jen povinné ručení) je nejdůležitějším druhem odpovědnostního pojištění. Vzhledem k jeho významnosti i s ohledem k jeho propojení zejména s havarijním pojištěním motorových vozidel však toto pojištění není primárně začleňováno do pojištění odpovědnosti za škodu, ale spadá do odvětví pojištění motorových vozidel. Významnost tohoto pojištění je dána zejména rizikem, které má při dnešním rozsahu využívání motorových vozidel značný sociální význam.“ (13, str. 398)

Povinné ručení se od roku 2000 stalo pojištěním povinně smluvním. To znamená, že vlastník tuzemského vozidla má povinnost uzavřít smlouvu o povinném ručení u některé z pojišťoven, která získala licenci od ministerstva financí. Při provozu vozidla musí mít u sebe doklad o pojištění. Pokud u sebe doklad nemá, hrozí mu pokuta do 500 Kč. Kdo provozuje vozidlo bez tohoto pojištění, hrozí mu pokuta až do výše 20 000 Kč a zákaz řízení motorových vozidel až na dobu jednoho roku. Toto pojištění upravuje zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (poslední novela 57/2006 Sb.).

Pojištění se sjednává pro případ škody, kterou pojištěný způsobí provozem vozidla jiné osobě na zdraví, životě, majetku, nebo která má formu ušlého zisku. Z tohoto pojištění má pojištěný nárok, aby za něho pojišťovna nahradila poškozeným uplatněné a prokazané nároky na náhradu škod, které pojištěný poškozenému způsobil. Pojišťovna poškozenému hradí kromě škody také účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků na náhradu výše uvedených škod.

Pojistníkem, tedy tím, kdo má povinnost uzavřít pojistnou smlouvu, je vlastník či spoluvlastník tuzemského vozidla (nebo řidič cizozemského vozidla).

Pojištěným je dle zákona ten, na jehož odpovědnost za škodu se pojištění odpovědnosti vztahuje. To je každá osoba, která bude odpovídat za škody způsobené provozem pojištěného vozidla. Tedy i řidič, který sice není vlastníkem pojištěného vozidla, ale

vozidlo si půjčil. Je to ale i ten, kdo způsobil škodu vozidlem, které použil neoprávněně. V tomto případě má však pojišťovna nárok na náhradu pojistného plnění, které za něj zaplatila.

Poškozeným je ten, komu byla provozem vozidla způsobena škoda a má nárok na náhradu škody podle zákona. (Vlastník vozidla se může stát poškozeným pouze v případě, pokud mu byla jeho vozidlem způsobena škoda na zdraví a pokud vozidlo řídila jiná osoba). (48)

2.1.1 Vznik a zánik pojištění

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla dle zákona vzniká na základě pojistné smlouvy, kdy pojistitel je povinen pojistnou smlouvu uzavřít, jestliže návrh na její uzavření neodporuje zákonu č.168/1999 Sb., nebo všeobecným pojistným podmínkám pojistitele. V pojistné smlouvě se lze od tohoto zákona odchýlit jen tehdy, pokud tím nedochází ke snížení nebo omezení nároků poškozeného z daného pojištění.

Pojistná smlouva obsahuje nejméně údaje o účastnících smlouvy a o vozidle, době trvání pojištění, pojistném období, limitu pojistného plnění, výši pojistného, způsobu jeho placení a jeho splatnosti.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla podle zákona zaniká:

- 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,
- c) dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence vozidel,
- d) odcizením vozidla; nelze-li dobu odcizení vozidla přesně určit, 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,

- f) výpovědí podle zvláštního právního předpisu,
- g) dohodou,
- h) uplynutím doby, na kterou bylo pojištění odpovědnosti sjednáno. (14)

2.1.2 Kritéria výběru pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Na českém pojistném trhu funguje devět komerčních pojišťoven zabývajících se uzavíráním pojištění za škodu způsobenou provozem vozidla. Je tedy nezbytné před výběrem pojišťovny se seznámit se všemi podstatnými informacemi, které jsou pro výběr nejvhodnější pojišťovny nezbytné.

Mezi tyto informace patří:

- **cena pojištění**, která u většiny klientů představuje rozhodující faktor pro výběr pojišťovny. Základní cena se ale u jednotlivých pojišťoven příliš neliší. Převážné většiny řidičů se ale navíc vyhlášená základní sazba netýká, ta je určena jen novým majitelům aut. Významný vliv na ceny pojištění má systém bonusů a malusů.
- **pojistné limity**, které udávají, jak velkou škodu pojišťovna pokryje. Vztahují se na škody způsobené na zdraví nebo životě a dále na věcné škody (poškození, zničení nebo ztráta věci). Jsou z nich hrazeny i náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků a škody, které mají povahu ušlého zisku. Každá pojišťovna musí dodržet základní minimální limity, které jsou nastaveny zákonem - pro škodu na zdraví 35 mil. Kč, pro škodu na majetku 18 mil. Kč.
- **systém hlášení pojistných událostí**, přičemž komerční pojišťovny nabízejí tři způsoby, jak pojistnou událost nahlásit a dále řešit. Mezi tyto způsoby patří osobní návštěva v pobočce, vyřízení po telefonu nebo vyřízení prostřednictvím internetu. Za neoptimálnější volbu nahlášení pojistné události patří vyřízení po telefonu.
- **rychlost likvidace pojistné události**, která se díky silné konkurenci výrazně snižuje, přestože zákonem stanovená lhůta pro vyřízení likvidace škody je tříměsíční.

- **asistenční služby**, které většina komerčních pojišťoven nabízí svým klientům zdarma. Rozsah asistenčních služeb se u každé pojišťovny liší.
- **další výhody**, mezi které patří doplňkové služby komerčních pojišťoven. Tyto výhody mohou být jak zdarma tak i za příplatek. Patří mezi ně doplňkové pojistky, právní poradenství, apod.
- **ostatní**, mezi které patří finanční síla pojišťovny, image pojišťovny, atd. (35)

2.1.3 Faktory ovlivňující cenu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

V minulém století si nikdo s povinným ručením nemusel dělat starosti, protože na trhu figurovala pouze jedna pojišťovna (Česká pojišťovna), která měla tento produkt ve své nabídce. Otevření trhu v roce 2000 přivítali s otevřenou náručí klienti i ostatní komerční pojišťovny. Zvýšená nabídka přinesla ostřejší konkurenční podmínky, potřebu pojišťoven odlišit se od ostatních a přinést řidičům důvod, proč je jejich pojišťovna ta pravá. Proto na základě statistik nehodovosti pojišťovny provádějí pečlivou segmentaci na trhu povinného ručení a zvýhodňují některé skupiny řidičů.

Již tedy neplatí, že cenu pojistného ovlivňuje pouze druh vozidla a kubatura, tj. objem válců. O výši sazeb rozhoduje řada kritérií, přičemž každá pojišťovna má při stanovování sazeb své vlastní postupy a metody a zohledňuje své vlastní faktory.

Cenu povinného ručení může ovlivnit:

1) vozidlo, u kterého zjišťujeme další informace, mezi které patří

- druh vozidla* – základní členění vozidel na motocykly, osobní či nákladní automobily,
- objem válců* – s rostoucím objemem roste i výše sazeb,
- výkon motoru* – nejen objem motoru, ale i jeho výkon ovlivňuje konečnou výši pojistného (i zde platí, že s rostoucím výkonem roste i výše sazeb),
- užití vozidla* – rozdíl sazeb se projeví pokud se vozidlo používá pro soukromé účely nebo např. jako vozidlo taxislužby či autoškoly,
- stáří vozidla* – majitelé novějších vozidel si připlatí.

2) **pojistník**, u kterého také zjišťujeme další informace, mezi které patří

- a) *typ klienta* – záleží, zda vozidlo užíváte jako soukromá osoba nebo podnikatel či právnická osoba,
- b) *věk* – mladí lidé si u některých pojišťoven musí připlatit,
- c) *odpovědnostní limity* – záleží na pojistníkem zvolené výši krytí případných škod na zdraví či majetku,
- d) *PSČ* – pojišťovny stanovují sazby pro jednotlivé okresy, záleží na rizikovosti místa,
- e) *frekvence placení* – ten, kdo platí ročně, má u některých pojišťoven slevu,
- f) *počet měsíců bez nehody* – každý rok bez nehody je oceňován slevou a naopak každá způsobená nehoda konečnou sazbu pojistného zvyšuje.

Sazby pojistného však mohou ovlivnit i další skutečnosti. Některé pojišťovny nabízí přijatelnější sazby ženám, lékařům nebo invalidním občanům. Vzhledem k tvrdé konkurenci lákají pojišťovny nové klienty také na benefity v podobě asistenčních služeb, slev na havarijním nebo jiném pojištění. (17)

2.1.4 Podmínky plnění pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojišťovna provede plnění povinného ručení v případě nehody či jiného poškození vozidla, kdy musí být splněno několik předpokladů, aby vznikl nárok na plnění, a to:

1. škodná událost nevznikne v důsledku zavinění řidiče pojištěného vozidla,
2. škodná událost nastane v době trvání pojištění,
3. škodná událost nastane na území těchto států: členské státy EU (k 1.1.2008), Albánie, Andora, Bosna a Hercegovina, Chorvatsko, Írán, Izrael, Island, Jugoslávie, Lichtenštejnsko, Makedonie, Maroko, Moldávie, Monako, Norsko, San Marino, Švýcarsko, Tunisko, Turecko, Ukrajina a Vatikán.

Ze zákona vznikají výluky z povinnosti pojišťovny plnit povinné ručení. Pojišťovna nehradí škody především v případech, kdy:

- škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,

- škodu, kterou utrpěl jeho manžel nebo osoby, které s ním žily v době vzniku škodné události ve společné domácnosti,
- škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škodu na věcech přepravovaných tímto vozidlem (s výjimkou škody způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe),
- škodu vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, nebyla-li způsobena provozem jiného vozidla,
- škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,
- náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění (péče) nebo důchodů ze zákonného pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při závodě nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích,
- jinou škodu než újmu na zdraví způsobenou vlastníku vozidla provozem jeho vozidla, které řídila jiná osoba. (32)

2.2 Havarijní pojištění motorových vozidel

Mezi jednotlivými státy existují významné rozdíly v nabídce jednotlivých druhů majetkového pojištění motorových vozidel (dále také jen havarijní pojištění), resp. pojištění motorových vozidel jako majetku. Termínu majetkové pojištění je zde používáno zejména jako protipólu odpovědnostního pojištění motorových vozidel; oba dva termíny jsou přitom zkratkami, které mohou vyvolat odborné námitky: v odpovědnostním pojištění vlastně nejde o pojištění motorových vozidel (nýbrž odpovědnosti osob za škodu způsobenou provozem motorového vozidla) a pojištění motorových vozidel vlastně nemůže být ničím jiným než pojištěním majetku. Takovýto zjednodušení v pojišťovací terminologii je však více.

Majetkových rizik je v provozu motorových vozidel celá řada: v pojišťovací praxi je nejdůležitější havarijní riziko, neboli riziko rozbití nárazem, popř. riziko kolize (střetu). Dalšími riziky jsou: rizika živelní, odcizení, vandalství, šomážní a strojní. Tato rizika se do značné míry odrážejí v jednotlivých druzích majetkového pojištění motorových vozidel; v členění majetkového pojištění motorových vozidel se však uplatňují i další hlediska.

V tržních ekonomikách existuje – po deregulaci pojišťovnictví v EU to platí pro všechny členské země EU – velké množství konkrétních druhů majetkového pojištění motorových vozidel, které můžeme rozdělit do několika skupin:

- pojištění kolize motorových vozidel, kdy je pojistnou událostí opravdu jen kolize s jiným motorovým vozidlem,
- havarijní pojištění motorových vozidel bez pojistného krytí rizika kolize motorových vozidel,
- živelní pojištění motorových vozidel, kryjící jen živelní rizika – s tím, že existuje i v zúžené podobě jako požární pojištění motorových vozidel, kde je kryto riziko požáru, úderu blesku a výbuchu,
- pojištění odcizení motorových vozidel, které obvykle kryje i odcizení části motorových vozidel a havárii s odcizeným motorovým vozidlem,
- pojištění právní ochrany motoristů,
- pojištění asistenčních služeb, poskytovaných v návaznosti na přímé škody na motorových vozidlech, popřípadě i v návaznosti na onemocnění či úraz cestujících,
- pojištění skel, představující velmi úzké pojistné krytí pro případ rozbití skel a obdobných součástí motorových vozidel,
- pojištění oprav automobilů, kde je pojištěním kryto strojní riziko bez spojitosti s kolizí či jinou havárií automobilu.(13)

Havarijní pojištění tedy slouží ke krytí škod na vlastním automobilu při dopravní nehodě. V případě zavinění druhou osobou je škoda hrazena z povinného ručení viníka, proto uplatnění havarijního pojištění nalezneme při dopravní nehodě způsobené řidičem havarijně pojištěného automobilu. (24)

Havarijní pojištění je určeno majitelům motorových vozidel. Protože v případě zavinění dopravní nehody druhou stranou je škoda hrazena z povinného ručení viníka, je výhodné zejména pro často havarující řidiče. (24)

Způsobit dopravní nehodu může ale každý, přestože většina řidičů minimalizuje možnost zavinění nehody bezpečnou jízdou. Škoda pak dosahuje řádů desetitísíců až statisíců (u luxusních automobilů i milionů). Pokud není automobil pojištěný, veškeré náklady na opravu (či pořízení nového) musí uhradit majitel. Pokud však automobil havarijně pojištěný je, jeho vlastník zaplatí náklady pouze do výše spoluúčasti. (24)

2.2.1 Vznik a zánik havarijního pojištění motorových vozidel

Havarijní pojištění patří mezi smluvní dobrovolné pojištění, a proto záleží na vůli pojistníka, zda chce pojištění uzavřít. Havarijní pojištění se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami jednotlivých komerčních pojišťoven, přičemž každá pojišťovna může mít tyto podmínky odlišné. Přesto se i vznik a zánik havarijní pojištění musí řídit zákonem č. 37/22004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů a občanského zákona.

Pojištění vzniká dnem uzavření pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem, a nebo splněním podmínek upravených příslušným právní předpisem, a to

- dnem určeným v právním předpise (zákoně),
- dnem, dohodnutým v pojistné smlouvě.

Pojištění zaniká kromě důvodů uvedených v zákoně o pojistné smlouvě také např.:

- dnem vyřazení vozidla z evidence vozidel,
- dnem odcizení vozidla²,
- dnem prohlášení konkursu na majetek nebo pojištěného nebo zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku,

² Všeobecné pojistné podmínky Kooperativy pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group

- při zjištění totální škody na pojištěném vozidle dnem, kdy pojistitel skončil šetření nutné ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit³.

2.2.2 Faktory ovlivňující cenu havarijního pojištění motorových vozidel

Havarijní pojištění je určeno na krytí rizika škod vzniklých při havárii, krádeží, živelní události či vandalismu. Pokud bude uzavřeno havarijní pojištění a bude se řádně platit pojistné, pojišťovna za splnění určitých podmínek vyplatí náhradu škody, která na vozidle vznikne.

Cena pojištění (výše pojistného), kterou je pojištěný povinen v případě sjednání smlouvy platit, se odvíjí od několika faktorů, mezi něž patří:

- typ a značka vozidla,
- pořizovací cena vozidla,
- stáří vozidla (čím starší vozidlo, tím levnější pojistné),
- zvolené riziko pojištění (odcizení, havárie, živelní, kompletní),
- zvolená spoluúčast (čím větší spoluúčast, tím levnější pojistné),
- způsob platby,
- původ vozidla (zda je tuzemské nebo zahraniční výroby),
- rizikovost řidičů užívajících vozidlo (řidiči s bezeškodním průběhem pojištění mají levnější pojistné),
- další různé slevy.

U některých pojišťoven se objeví jen část faktorů, neboť každá pojišťovna počítá pojistné jiným způsobem.

Při sjednávání havarijního pojištění není cena hlavním hlediskem pro posouzení, důležitější je kvalita pojištění. Ta se odvíjí od limitů plnění, které pojišťovna v případě pojistné události poskytne, od kvality asistenčních služeb, možnostech kombinovat rizika, apod. (28)

³ Všeobecné pojistné podmínky Generali Pojišťovny a.s.

3 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU A VOZOVÉHO PARKU

Podnikatelský subjekt, pro který budu navrhovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a majetkové pojištění motorových vozidel, je společnost Správa a údržba silnic Královéhradeckého kraje, a. s., Oblast Trutnov – Náchod, cestmistrovství Náchod (dále také SÚS Náchod).

Historie společnosti sahá do období po druhé světové válce. V roce 1950 společnost vznikla sloučením s Národním podnikem silnic, který se zabýval údržbou i stavbou silnic.

V roce 1965 došlo k rozdělení a vzniku dvou samostatných společností, a to Národního podniku silnic (po revoluci přetransformován na nadnárodní společnost STRABAG) a Okresní správy silnic. Do roku 1990 fungovala Okresní správa silnic jako rozpočtová organizace.

V roce 1991 se z Okresní správy silnic stala příspěvková organizace, která sice pořád fungovala pod okresem, ale již pod jiným názvem, a to Správa a údržba silnic okresu Náchod. Takto společnost existovala do roku 2002, než došlo ke zrušení okresů a vzniku krajů. Tím nastal zásadní zlom ve financování společnosti. Silnice 1. třídy zůstaly v majetku státu (o tyto silnice se stará Ředitelství silnic a dálnic ČR) a silnice 2. a 3. třídy přešly pod správu jednotlivých krajů, čímž vznikla Správa a údržba silnic Královéhradeckého kraje působící jako příspěvková organizace. SÚS Královéhradeckého kraje pověřila pro správu a údržbu silnic v jednotlivých oblastech bývalé okresní správy a údržby silnic (v naší oblasti SÚS okresu Náchod).

V roce 2007, 1. dubna, vznikla nová společnost Správa a údržba silnic Královéhradeckého kraje, a. s., jejíž základní kapitál ve výši 2.000.000,- Kč byl splacen v plné výši.

Společnost má tři hlavní oblasti podnikání, a to Oblast Hradec Králové – Rychnov nad Kněžnou, Oblast Jičín a Oblast Trutnov – Náchod. Tyto oblasti se dále dělí na cestmistrovství. Pro Oblast Hradec Králové – Rychnov nad Kněžnou jsou to cestmistrovství Rychnov nad Kněžnou, Dobruška, Rokytnice v Orlických horách, Hradec Králové, Nové Město a Nový Bydžov. Pro Oblast Jičín jsou to cestmistrovství Jičín, Hořice v Podkrkonoší, Kopidlno a Nová Paka. A pro Oblast Trutnov – Náchod jsou to cestmistrovství Trutnov, Dvůr Králové nad Labem, Vrchlabí, Náchod, Broumov a Jaroměř. (33)

Hlavním předmětem podnikání je **správa a údržba silnic**. Mezi další důležité oblasti podnikání patří:

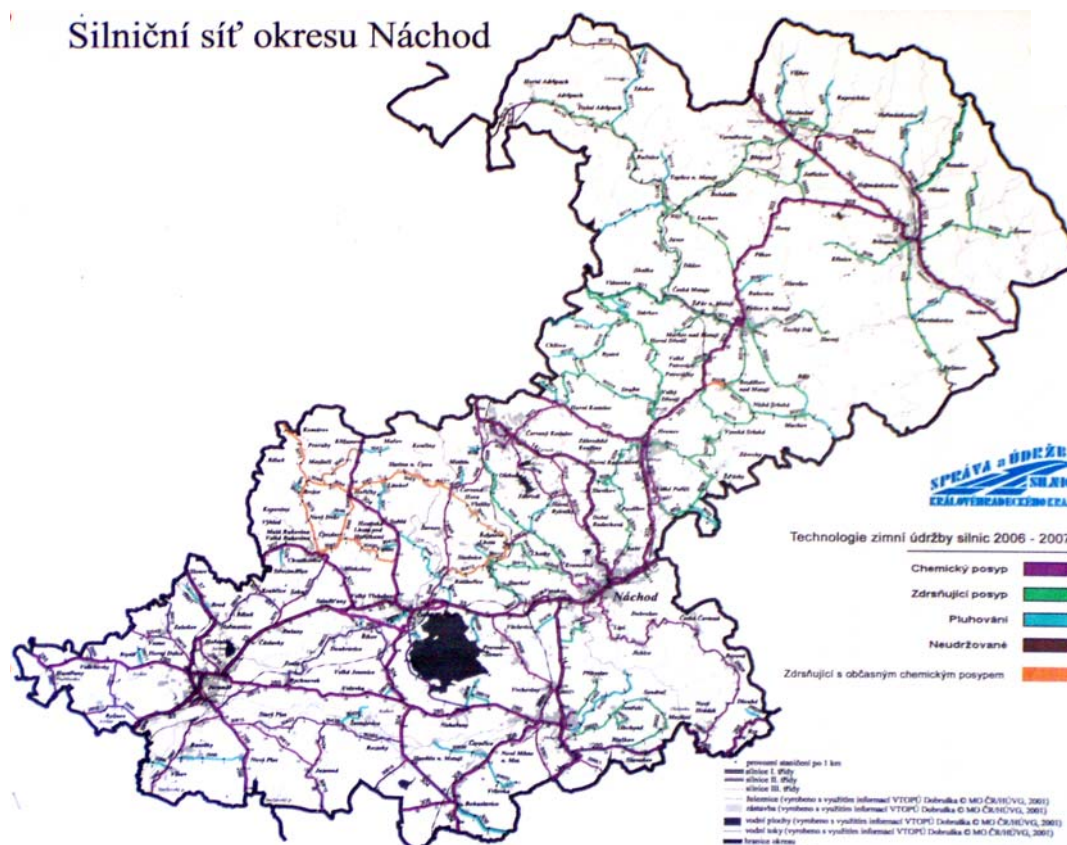
- projektová činnost ve výstavbě,
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování,
- provádění jednoduchých a drobných staveb, jejich změn a odstraňování,
- projektování jednoduchých a drobných staveb, jejich změn a odstraňování,
- úprava nerostů a dobývání rašeliny a bahna a jejich úprava,
- údržba motorových vozidel a jejich příslušenství,
- specializovaný maloobchod a maloobchod se smíšeným zbožím,
- ubytovací služby,
- pronájem a půjčování věcí movitých,
- silniční motorová doprava nákladní,
- inženýrská činnost v investiční výstavbě,
- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců,
- správa a údržba nemovitostí,
- zprostředkování obchodu a služeb. (52)

Z hlavní činnosti podnikání vyplývá, že nejdůležitějšími prostředky pro fungování společnosti jsou motorová vozidla jak běžná tak specializovaná a stroje, které jsou nezbytně potřebné pro správu, údržbu a opravy silnic.

Společnost se v současnosti stará o 635 kilometrů silnic. Z hlediska státně politického významu členíme silnice do tří tříd:

- Z celkového počtu 635 kilometrů spravuje společnost 60 km silnic 1. třídy, 153 km silnic 2. třídy a 422 km silnic 3. třídy. Oblast, na které společnost spravuje silnice, můžeme vidět na následujícím obrázku.

Silniční síť okresu Náchod



⁴ Učební text pro 1. ročník SOŠ KYJOV – SILNIČNÍ DOPRAVA

3.1 Přehled vozového parku podnikatelského subjektu

Společnost pro svoji hlavní činnost (správa a údržba silnic) potřebuje velké množství motorových a pomocných vozidel. Celkově má společnost ve své evidenci 74 vozidel, které člení do 10 kategorií druhu vozidel. Počet vozidel v jednotlivých kategoriích včetně součtu jejich pořizovacích cen můžeme vidět v tabulce č. 1.

Tab. 1 – Seznam vozidel dle kategorií

Druh vozidla	Počet kusů	Suma pořizovacích cen (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	1 015 084
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	423 600
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15	23 916 934
ostatní automobily nad 12 000 kg	15	17 694 891
traktory, pracovní stroje	29	9 114 477
tahač návěsů	1	183 000
návěs	2	251 741
přípojná vozidla do 750 kg	1	151 120
přípojná vozidla nad 750 kg	5	219 964
vysokozdvíhový vozík	1	141 519
Celkem	74	53 112 330

Zdroj: Vlastní zpracování na základě interních materiálů

Z tabulky je patrné, že společnost pro svoji činnost nejvíce potřebuje motorová vozidla z kategorie traktory, pracovní stroje, dále ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg a ostatní automobily nad 12 000 kg. Osobní automobily nemají takové zastoupení, a to z důvodu jejich používání osobami z vedení společnosti, kterých je výrazně méně než ostatních pracovníků.

3.2 Analýza současného stavu pojištění motorových vozidel podnikatelského subjektu

Z oblasti pojištění motorových vozidel využívá podnikatelský subjekt pouze pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, jelikož je to pojištění smluvní povinné a podnikatelský subjekt je tedy povinen si ho u nějaké komerční pojišťovny zabývající se tímto pojištěním sjednat. Ostatní druhy pojištění z oblasti pojištění

motorových vozidel, které patří do smluvních dobrovolných pojištění, společnost nevyužívá.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla má podnikatelský subjekt uzavřen u společnosti **Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group** (dále jen Kooperativa). Výše pojistného (limit pojistného plnění je 24/54 mil. Kč) u jednotlivých druhů vozidel ke dni 1. ledna 2007 můžeme vidět v tabulce č. 2.

Tab. 2 – Výše pojistného pro jednotlivé druhy vozidel

Druh vozidla	Počet kusů	Pojistné za 1 ks (Kč)	Pojistné celkem (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	1 477	5 908
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	3 357	3 357
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	8	7 725	61 800
vozidla s malusem	4	8 322	33 288
vozidla s malusem	2	9 079	18 158
vozidla s malusem	1	12 750	12 750
ostatní automobily nad 12 000 kg	9	12 501	112 509
vozidla s malusem	6	13 001	78 006
traktory, pracovní stroje	28	457	12 796
vozidla s malusem	1	471	471
tahač návěsů	1	38 942	38 942
návěs	2	4 404	8 808
přípojná vozidla do 750 kg	1	84	84
přípojná vozidla nad 750 kg	5	219	1 095
vysokozdvíhový vozík	1	109	109
Celkem	74		388 081

Zdroj: Vlastní zpracování na základě interních materiálů

Na první pohled si můžeme všimnout, že výše pojistného jednotlivých druhů vozidel jsou velice nízké. Prvním důvodem je již získaný celkový bonus za bezeškový průběh ve výši 25% (hodnota je již přepočítána s negativním malusovým hodnocením) a druhým důvodem je, že Správa a údržba silnic Královéhradeckého kraje, a. s., Oblast Trutnov – Náchod, cestmistrovství Náchod je vlastněna jedním akcionářem, a tím je Královéhradecký kraj. Královéhradecký kraj vlastní velké množství nemovitostí a movitých věcí a jako pojistitele pro svůj veškerý majetek si vybral společnost Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. A jelikož tímto rozhodnutím získala Kooperativa možnost pojistit takto veliký majetek v řádech stamilionů, mohla si dovolit stanovit velice nízké ceny pojistného u povinného ručení.

3.3 Analýza škodných událostí způsobených motorovým vozidlem nebo na motorovém vozidle

Pro správu, údržbu a opravy pozemních komunikací je zapotřebí velkého množství vozidel a speciálních pracovních strojů. Tato vozidla a stroje každý rok najedou na silnicích tisíce kilometrů. Při tak vysokém počtu najetých kilometrů, dnešní hustotě provozu a stále se zvyšujícím počtu automobilů je téměř nemožné, aby se vozidla či stroje podnikatelského subjektu nestaly účastníky dopravních nehod, které jsou na našich silnicích na denním pořádku. Z těchto důvodů se v této kapitole budu zabývat analýzou škodných událostí za roky 2006 a 2007 vzniklých provozem vozidel a strojů podnikatelského subjektu.

Veškeré škodné události vzniklých provozem vozidel a strojů podnikatelského subjektu si rozdělím do dvou skupin:

1. škodné události způsobené jinému subjektu vozidly či stroji podnikatelského subjektu,
2. škodné události vzniklé na vozidlech či strojích podnikatelského subjektu.

3.3.1 Škodné události způsobené jinému subjektu

Škody, které vozidla či stroje podnikatelského subjektu způsobily jinému subjektu, se dají rozdělit do tří skupin podle podobnosti poškození. Tyto skupiny jsou:

- **poškození vozidla** – do této skupiny patří poškození boků, lemů blatníků, nárazníků, čelních panelů, sloupků a laků vozidel,
- **poškození čelních skel** – do této skupiny patří poškození či zničení čelních skel a bočních zrcátek vozidel,
- **ostatní škody** – do této skupiny patří zbylé škody, které jsou např. poškození plotů, bran, pletiv, chodníku, stromů, apod.

Přehled škodných událostí způsobených jinému subjektu za roky 2006 a 2007 můžeme vidět v tabulce č.3.

Tab. 3 – Přehled škodných událostí způsobených jinému subjektu

Druh škody	Počet událostí		Celkem
	rok 2006	rok 2007	
Poškození vozidla	7	9	16
Poškození čelního skla	7	3	10
Ostatní škody	6	3	9
Celkem	20	15	35

Zdroj: Vlastní zpracování

Finanční vyčíslení těchto škodných událostí není možné. Pokud se stane škoda, kterou zaviní podnikatelský subjekt, je událost sepsána a předána pojišťovně, u které má podnikatelský subjekt uzavřené povinné ručení. Pojišťovna událost vyřídí a na základě podkladů vyčíslí náhradu škody, která je předána subjektu, kterému škodná událost byla způsobena. Následně podnikatelský subjekt dostane od pojišťovny oznámení o vyřízení škodné události, ale bez finančního vyjádření.

Plnění náhrad těchto škodných událostí tedy plyne z povinného ručení podnikatelského subjektu. Ten nemusí osobně hradit vzniklou škodu jinému subjektu, ale finanční dopad pocítí v podobě zvýšení sazby povinného ručení, jelikož pojišťovna bude uplatňovat systém malusů jako důsledek zavinění dopravní nehody podnikatelským subjektem.

3.3.2 Škodné události vzniklé na vozidlech či strojích podnikatelského subjektu

Škody, které vznikly na vozidlech či strojích podnikatelského subjektu, se dají rozdělit do čtyř skupin podle podobnosti poškození. Tyto skupiny jsou:

- **poškození čelních skel,**
- **poškození bočních zrcátek,**
- **poškození světel a nárazníků,**
- **ostatní škody** – do této skupiny patří zbylé škody, které jsou např. poškození boků vozidla, hydrauliky, laku, proražení pneumatik, poničení sypače, radlic, škody v důsledku převrácení vozidla, apod.

Přehled škodných událostí vzniklých podnikatelskému subjektu za roky 2006 a 2007 můžeme vidět v tabulce č. 4.

Tab. 4 – Přehled škodných událostí vzniklých podnikatelskému subjektu

Druh škody	Počet událostí		Celkem
	rok 2006	rok 2007	
Poškození čelního skla	2	3	5
Poškození bočních zrcátek	8	6	14
Poškození světel, nárazníků	4	6	10
Ostatní škody	4	5	9
Celkem	18	20	38

Zdroj: Vlastní zpracování

V tomto případě můžeme škody vzniklé na vozidlech či strojích podnikatelského subjektu finančně vyčíslit. Výměna poškozených čelních skel i s prací je 8 000 Kč/ks, opravy či výměna poškozených bočních zrcátek i s prací je 2 000 Kč/ks, opravy či výměna poškozených světel a nárazníku i s prací je 3 000 Kč/ks a ostatní škody jsou vyčísleny jako souhrn škod patřící do této skupiny.

Finanční vyčíslení škod vzniklých na vozidlech či strojích podnikatelského subjektu můžeme vidět v tabulce č. 5.

Tab. 5 – Finanční vyčíslení škod

Druh škody	Vzniklá škoda (Kč)		Škoda celkem (Kč)
	rok 2006	rok 2007	
Poškození čelního skla	16 000	24 000	40 000
Poškození bočních zrcátek	16 000	12 000	28 000
Poškození světel, nárazníků	12 000	18 000	68 000
Ostatní	96 500	118 200	214 700
Celkem	140 500	172 200	350 700

Zdroj: Vlastní zpracování

Podnikatelský subjekt nemá uzavřené havarijní pojištění, proto musel finanční prostředky na opravy škod vynaložit ze svých prostředků. Část prostředků mohl získat z plnění pojišťovny, pokud byla škoda způsobena z viny jiného subjektu (pokud tento subjekt měl uzavřené povinné ručení, jehož uzavření plyne z zákona).

Škody přesahující 100 000 Kč za rok nejsou zanedbatelné, a proto by podnikatelský subjekt měl uvažovat nad uzavřením havarijního pojištění, protože by v případě vzniku škodné události mohl dostat finanční náhradu od pojišťovny, u které by si havarijní pojištění sjednal.

4 NABÍDKY POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL VYBRANÝCH SPOLEČNOSTÍ POSKYTUJÍCÍCH POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

Po analýze vozového parku podnikatelského subjektu a současného stavu pojištění přicházíme k hlavní části této práce – výběru vhodných společností poskytujících pojištění vozidel, u kterých budeme analyzovat nabídky pojištění v oblasti pojištění motorových vozidel.

4.1 Vyřazení motorových vozidel ze sjednání pojištění

Před výběrem komerčních pojišťoven je potřeba z vozového parku podnikatelského subjektu vybrat vozidla, pro která bude nutné uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen povinné ručení) a havarijní pojištění motorových vozidel (dále jen havarijní pojištění).

U povinného ručení je výběr jednoduchý. Povinné ručení patří do pojištění povinně smluvního a podnikatelský subjekt je tedy povinen pojistit všechna vozidla, která bude chtít používat na pozemních komunikacích. Mezi tato vozidla patří všechna vozidla z vozového parku podnikatelského subjektu. Jejich výčet můžeme vidět v tabulce č. 6.

Tab. 6 – Seznam a počet vozidel dle kategorií

Druh vozidla	Počet kusů
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15
ostatní automobily nad 12 000 kg	15
traktory, pracovní stroje	29
tahač návěsů	1
návěs	2
přípojná vozidla do 750 kg	1
přípojná vozidla nad 750 kg	5
vysokozdvíhací vozík	1
Celkem	74

Zdroj: Vlastní zpracování

U havarijní pojištění si musím stanovit kritéria, podle kterých budu vybírat vozidla. Po dohodě s management společnosti byla stanovena následující kritéria:

1. vozidlo musí mít zůstatkovou cenu, tzn. nesmí být již plně odepsané,
2. zůstatková cena vozidla musí být v minimální výši 10% z pořizovací ceny,
3. vozidlo patří do skupiny vozidel, která je tvořena čtyřmi druhy vozidel (osobní automobily 1 000 – 1 350 ccm, osobní automobily 1 850 – 2 500 ccm, ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg a ostatní automobily nad 12 000 kg).

Skupinu vybraných vozidel podle těchto kritérií můžeme vidět v tabulce č. 7.

Tab. 7 – Seznam vybraných vozidel pro havarijní pojištění

P.č.	Vozidlo	Pořizovací cena (Kč)	Zůstatková cena (Kč)	Druh vozidla
1.	Nákladní automobil N2 kontejner	1 761 153	1 229 119	ostatní 3 500 – 12 000 kg
2.	Nákladní automobil N2 kontejner	1 761 153	1 229 119	ostatní 3 500 – 12 000 kg
3.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	1 497 817	1 248 169	ostatní 3 500 – 12 000 kg
4.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	1 497 817	1 263 772	ostatní 3 500 – 12 000 kg
5.	Univerzální nosič UNIMOG 1650	5 501 189	802 187	ostatní 3 500 – 12 000 kg
6.	Univerzální nosič UNIMOG U 400	4 636 240	4 587 945	ostatní 3 500 – 12 000 kg
7.	Kia dodávkové vozidlo	474 031	325 891	ostatní 3 500 – 12 000 kg
8.	Nákladní automobil D90 kontejner	1 761 153	1 247 465	ostatní 3 500 – 12 000 kg
9.	Nákladní automobil KIA	448 675	331 825	ostatní 3 500 – 12 000 kg
10.	Nákladní automobil KIA	448 675	331 825	ostatní 3 500 – 12 000 kg
11.	Nákladní automobil KIA	492 580	395 072	ostatní 3 500 – 12 000 kg
12.	Nákladní automobil KIA	458 874	368 054	ostatní 3 500 – 12 000 kg
13.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	2 105 110	277 702	ostatní nad 12 000 kg
14.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	1 195 600	722 310	ostatní nad 12 000 kg
15.	Nákladní automobil Liaz JA	1 195 600	734 765	ostatní nad 12 000 kg

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2 Výběr komerčních pojišťoven poskytujících pojištění vozidel

Pro výběr vhodných komerčních pojišťoven poskytujících pojištění vozidel použiji seznam komerčních pojišťoven působících na pojistném trhu v ČR. Stanovím si postup, na základě kterého budu vybírat komerční pojišťovny. Následně u vybraných komerčních pojišťoven srovnám nabídky pojištění vozového parku podnikatelského subjektu.

Jako základní soubor pro výběr komerčních pojišťoven nabízejících povinné ručení a havarijního pojištění použiji seznam komerčních pojišťoven, které jsou členy České asociace pojišťoven⁵ (dále jen ČAP), jelikož tyto komerční pojišťovny považujeme za spolehlivé.

Protože povinné ručení patří do skupiny pojištění povinně smluvního, budu považovat výběr komerčních pojišťoven nabízejících toto pojištění za základní krok. Dalším krokem bude výběr komerčních pojišťoven (z již vybraných komerčních pojišťoven zabývajících se povinným ručením), které ve své nabídce produktů mají havarijní pojištění. Tím dostanu seznam komerčních pojišťoven, které se zabývají jak povinným ručením tak i havarijního pojištění.

Postup výběru komerčních pojišťoven tedy rozčlením do následujících kroků:

1. analýza komerčních pojišťoven, které jsou členy ČAP,
2. výběr všech komerčních pojišťoven z analýzy v 1. kroku, které nabízejí povinné ručení,
3. výběr komerčních pojišťoven z analýzy v 2. kroku, které nabízejí havarijní pojištění, a vytvoření seznamu komerčních pojišťoven pro analýzu nabídek pojištění vozového parku podnikatelského subjektu.

Nyní mohu přistoupit k samotnému výběru komerčních pojišťoven.

Prvním krokem je analýza komerčních pojišťoven, jež jsou členy ČAP. ČAP má v současnosti 26 řádných členů a 2 členy se zvláštním statutem. Podíl těchto komerčních pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v ČR dohromady tvoří 97,8%⁶.

Druhým krokem je výběr všech komerčních pojišťoven, jež jsou členy ČAP, a které nabízejí povinné ručení. Do této skupiny patří následující komerční pojišťovny:

- Allianz pojišťovna, a.s.,

⁵ Česká asociace pojišťoven je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven. Jejím posláním je hájit a prosazovat zájmy pojišťoven i jejich klientů a podporovat rozvoj pojistného trhu v České republice.

⁶ Informace získané z internetových stránek ČAP dne 23.1.2008

- Česká kancelář pojistitelů,
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,
- Česká pojišťovna a.s.,
- ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB,
- Generali Pojišťovna a.s.,
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,
- UNIQA pojišťovna, a.s.,
- Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku. (42)

Třetím krokem je výběr komerčních pojišťoven, jež jsou členy ČAP, současně se zabývají povinným ručením, a které nabízejí havarijní pojištění. Do této skupiny patří následující komerční pojišťovny:

- Allianz pojišťovna, a.s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,
- Česká pojišťovna a.s.,
- ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB,
- Generali Pojišťovna a.s.,
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,
- UNIQA pojišťovna, a.s.,
- Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku. (21)

Skupina vybraných komerčních pojišťoven pro analýzu pojištění je tedy tvořena 8 komerčními pojišťovnami, které můžeme vidět výše. Ze skupiny komerčních pojišťoven, které se zabývají povinným ručením vypadla Česká kancelář pojistitelů⁷ a ze skupiny komerčních pojišťoven nabízejících havarijní pojištění vypadly Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. a Slavia pojišťovna a.s., jelikož nenabízejí povinné ručení.

⁷ Česká kancelář pojistitelů vznikla na základě zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Hlavním úkolem je zabezpečení splnění závazků za škody, které způsobili řidiči České republiky v zahraničí a naopak projednávat případy, které vznikly na našem území cizími státními vozidly. Jejimi členy jsou povinně všechny komerční pojišťovny poskytující toto pojištění.

4.3 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen Allianz) je stoprocentní dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.

Začínala s nabídkou životního pojištění a dnes svojí šíří produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí pojištění privátního majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, od roku 1995 také havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení.

Na území České republiky má Allianz 11 oblastních ředitelství, která řídí více než 1600 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel a cestovních kanceláří.

Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších. (51)

4.3.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

V oblasti povinného ručení nabízí Allianz tři limity pojistného plnění:

- **základní**, kde limity věcné škody a ušlého zisku je 18 mil. Kč a škody na zdraví nebo usmrcení je 35 mil. Kč,
- **vyšší**, kde limity věcné škody a ušlého zisku je 50 mil. Kč a škody na zdraví nebo usmrcení je 50 mil. Kč,

- **maximální**, kde limity věcné škody a ušlého zisku je 100 mil. Kč a škody na zdraví nebo usmrcení je 100 mil. Kč.

Při sjednání povinného ručení nabízí Allianz navíc další služby, mezi které patří kvalitní a ověřené asistenční služby nejen pro případ nehody, ale i pouhé poruchy vozidla, komunikaci v české jazyce při volání ze zahraničí, rychlé a korektní vyřízení nároků poškozených a slevu až 11 procent z pojistného při sjednání povinného ručení se spoluúčastí pojistníka.

Kromě těchto služeb Allianz dále nabízí mimořádné výhody při současném sjednání povinného ručení a základního havarijního pojištění. Do těchto výhod patří sleva z pojistného základního havarijního pojištění a sčítání limitů poskytovaných asistenčních služeb. (41)

Allianz nabízí i dva produkty, které nabízejí ucelenou, zároveň však volitelnou skladbu pojistných produktů pro vozidlo. Jsou to AUTOPOJIŠTĚNÍ 06 a AUTOFLOTILOVÉ pojištění. V těchto produktech je zahrnuto povinné ručení, základní havarijní pojištění, doplňkové havarijní pojištění, úrazové pojištění osob ve vozidle a havarijní připojištění. (15, 16)

4.3.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijního pojištění nabízí Allianz několik variant, ze kterých si zákazník může vybrat, vůči kterým nebezpečím se chce pojistit. Mezi tyto varianty patří:

- A.** Havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus,
- B.** Havárie a živelní událost,
- C.** Odcizení, živelní událost a vandalismus.

U havarijního pojištění Allianz umožňuje získat BONUS (slevu z pojistného) za bezeškodní průběh a slevu z pojistného v případě, že je pojišťované vozidlo vybaveno vybranými zabezpečovacími systémy.

Allianz dále poskytuje navíc úhradu nákladů za nájem náhradního vozidla po dobu až pěti dnů s limitem plnění 1000 Kč/den, kvalitní a ověřené asistenční služby nejen pro případ nehody, ale i pouhé poruchy vozidla, profesionální a rychlou likvidaci pojistných událostí. (59)

Mezi další produkty, které Allianz nabízí v oblasti pojištění vozidel, patří asistenční služby, asistence PLUS, pojištění skel vozidel, pojištění zavazadel, úrazové pojištění osob ve vozidle a pojištění pro úhradu nákladů za provoz náhradního vozidla. (56)

4.3.3 Návrh pojištění vozového parku - Allianz pojišťovna, a.s.

Návrh pojištění od Allianz jsem si rozdělil do tří tabulek. V tabulce č. 8 je uveden návrh pojistného pro povinné ručení (navržen na limit plnění 18/35 mil. Kč) na 1 ks podle kategorií vozidel, za kategorie celkem a celkem za všechny kategorie.

Tab. 8 – Návrh pojistného pro povinného ručení - Allianz

Typ vozidla	Počet kusů	Sazba povinného ručení za 1 ks (Kč)	Povinné ručení celkem (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	2 970	11 880
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	6 882	6 882
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15	11 533	172 995
ostatní automobily nad 12 000 kg	15	17 344	260 160
traktory, pracovní stroje	29	1 073	31 117
tahač návěsů (nad 12 000 kg)	1	17 344	17 344
návěs (nad 750 kg)	2	6 046	12 092
přípojná vozidla do 750 kg	1	143	143
přípojná vozidla nad 750 kg	5	429	2 145
vysokozdvíhový vozík	1	886	886
Celkem	74		515 644

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce č. 9 je uveden návrh pojistného pro havarijního pojištění (se spoluúčastí 5%) vybraných vozidel a připojištění čelních skel k těmto vozidlům (limit plnění u čelních skel je 20 000 Kč/ks).

Tab. 9 – Návrh pojistného pro havarijního pojištění a připojištění čelních skel - Allianz

P.č.	Vozidlo	Pojistné (Kč)	Připojištění čelního skla (Kč)
1.	Nákladní automobil N2 kontejner	33 856	1 392
2.	Nákladní automobil N2 kontejner	33 856	1 392
3.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	32 768	1 392
4.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	33 033	1 392
5.	Univerzální nosič UNIMOG 1650	26 378	1 392
6.	Univerzální nosič UNIMOG U 400	84 839	1 392
7.	Kia dodávkové vozidlo	25 929	1 392
8.	Nákladní automobil D90 kontejner	33 759	1 392
9.	Nákladní automobil KIA	16 191	1 392
10.	Nákladní automobil KIA	16 191	1 392
11.	Nákladní automobil KIA	18 197	1 392
12.	Nákladní automobil KIA	17 795	1 392
13.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	22 483	1 392
14.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	30 463	1 392
15.	Nákladní automobil Liaz JA	30 689	1 392
Celkem		456 427	20 880

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka č. 10 shrnuje návrhy pojistného podle kategorií a jejich celkový součet.

Tab. 10 – Souhrnný návrh pojistného - Allianz

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Povinné ručení	515 644
Havarijní pojištění	456 427
Připojištění čelních skel	20 880
Celkem	992 951

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4 Nabídka pojištění motorových vozidel společností Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, (dále jen ČPP) působí na českém pojistném trhu od listopadu 1995. Dosažené hospodářské výsledky potvrzují úspěšný trvalý růst a stabilitu společnosti, která zaujímá významné místo na českém pojistném trhu. ČPP je univerzální pojišťovna nabízejí všechny běžné druhy pojištění.

ČPP spravuje přes 1 milion smluv svých klientů a každý měsíc sjednává cca 42 tisíc nových pojistných smluv. Je řádným členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů a dalších sdružení a je zajištěna renomovanými světovými zajišťovnami.

Jediným akcionářem ČPP je Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, jejímž hlavním akcionářem je WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group. ČPP se tak stala součástí významné mezinárodní finanční skupiny, nově zastřešené pod názvem Vienna Insurance Group (VIG).

VIG je největším pojišťovacím koncernem působícím v zemích střední a východní Evropy, který v současnosti zaujímá přední pozici na trzích v Rakousku, České republice, Rumunsku a na Slovensku. K dalším klíčovým trhům VIG patří Polsko, Maďarsko, Chorvatsko, Srbsko, Černá Hora a Bulharsko. Celkem působí v 20 evropských zemích a má více než 17 milionů klientů.

V oblasti povinného ručení se ČPP dostala v počtu uzavřených smluv na 3. místo a v celkovém předepsaném pojistném na 4. místo na trhu. (50)

4.4.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

V oblasti povinného ručení nabízí ČPP tři typy pojištění:

- 1. SPOROPOV**, u kterého jsou limity škod na zdraví 35 mil. Kč a škod na majetku 35 mil. Kč. K tomuto typu pojištění je zdarma poskytována asistenční služba a povinné ručení pro přípojné vozidlo do 750 kg nebo motocykl do 50 ccm. Dále je k tomuto typu pojištění nabízena maximálně efektivní pomoc nejen v případě nehody, ale i poruchy a nově zvýšené základní limity úhrad škod na zdraví i majetku,
- 2. SPECIÁL PLUS**, u kterého jsou limity škod na zdraví 54 mil. Kč a škod na majetku 54 mil. Kč. K tomuto typu pojištění je zdarma poskytována úrazové pojištění řidiče a povinné ručení pro přípojné vozidlo do 750 kg nebo motocykl

do 50 ccm. Dále je k tomuto typu pojištění nabízena maximálně efektivní pomoc nejen v případě nehody, ale i poruchy a vysoké limity úhrad škod na zdraví a majetku,

3. **SUPER PLUS**, u kterého jsou limity škod na zdraví 100 mil. Kč a škod na majetku 100 mil. Kč. K tomuto typu pojištění je zdarma poskytována dvojnásobné limity úrazového pojištění řidiče a povinné ručení pro přípojné vozidlo do 750 kg nebo motocykl do 50 ccm. Dále je k tomuto typu pojištění nabízena maximálně efektivní pomoc nejen v případě nehody, ale i poruchy a nejvyšší limity úhrad škod na zdraví a majetku.

Dále je u ČPP možnost k povinnému ručení získat novou „špičkovou“ asistenci a extrabonus PROFÍ, který je určen pro dobré řidiče, kteří předpokládají, že nezpůsobí pojistnou událost v období 3 let od data počátku smlouvy. K povinnému ručení dále patří slevy ve výši 5% na havarijní pojištění, 30% na balíček havarijního pojištění a 10% na pojištění majetku a odpovědnosti občanů. (44)

4.4.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

U havarijního pojištění nabízí ČPP pojištění pro osobní vozidla, nákladní vozidla, tahače, autobusy, traktory, přívěsy a návěsy. Je možnost si vybrat ze tří programů havarijního pojištění, a to:

- **All risk**, které zahrnuje kompletní pojištění pro vozidlo a jeho výbavu (pojištění pro případ poškození nebo zničení při havárii, pojištění pro případ živelní události, pojištění pro případ odcizení krádeží, vloupáním nebo loupežným přepadením a pojištění vozidla pro případ násilného poškození nebo zničení jinou osobou),
- **Havárie + živelní událost**, které zahrnuje pojištění pro případ poškození nebo zničení při havárii a pojištění pro případ živelní události,
- **Odcizení + živelní událost**, které zahrnuje pojištění vozidla a jeho výbavy pro případ odcizení krádeží, vloupáním nebo loupežným přepadením, pojištění pro případ poškození nebo zničení při živelní události a pojištění pro případ násilného poškození nebo zničení jinou osobou.

Dále k havarijnímu pojištění nabízí ČPP ucelený slevový program zahrnující slevu 5% při uzavřeném povinném ručení, slevu dle regionu provozu vozidla, slevu za zabezpečení vozidla (pokud má vozidlo aktivní vyhledávací zařízení nebo mechanické zabezpečení proti odcizení) a slevu za bezeškodný průběh předchozího havarijního pojištění, a to ve výši 10% za každý rok bez nehody, maximálně však do výše 50%. Navíc k havarijnímu pojištění lze sjednat úrazové připojištění, připojištění čelního skla vozidla, připojištění pronájmu náhradního vozidla, balíček připojištění a povinné ručení ušité na míru, a možnost získat zdarma kvalitní asistenční službu. (23)

4.4.3 Návrh pojištění vozového parku - Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Návrh pojištění od ČPP jsem si také rozdělil do tří tabulek, kde v tabulce č. 11 je uveden návrh pojistného pro povinné ručení (navržen na limit plnění 54/54 mil. Kč) na 1 ks podle kategorií vozidel, za kategorie celkem a celkem za všechny kategorie.

Tab. 11 – Návrh pojistného pro povinné ručení - ČPP

Typ vozidla	Počet kusů	Sazba povinného ručení za 1 ks (Kč)	Povinné ručení celkem (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	2 695	10 780
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	5 880	5 880
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15	10 959	164 385
ostatní automobily nad 12 000 kg	15	15 554	233 310
traktory s přidělenou SPZ	6	865	5 190
pracovní stroj do 3 500 kg	7	8 820	61 740
pracovní stroj 3 500 – 12 000 kg	15	12 460	186 900
pracovní stroj - pojízdný bez SPZ	1	840	840
tahač návěsů (nad 12 000 kg)	1	36 000	36 000
návěs (nad 750 kg)	2	6 213	12 426
přípojná vozidla do 750 kg	1	175	175
přípojná vozidla nad 750 kg	5	427	2 135
vysokozdvizný vozík	1	364	364
Celkem	74		720 125

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce č. 12 je uveden návrh pojistného pro havarijního pojištění (se spoluúčastí 5%) vybraných vozidel a připojištění čelních skel k těmto vozidlům (limit plnění u čelních skel je 25 000 Kč/ks).

Tab. 12 – Návrh pojistného pro havarijní pojištění a připojištění čelních skel - ČPP

P.č.	Vozidlo	Pojistné (Kč)	Připojištění čelního skla (Kč)
1.	Nákladní automobil N2 kontejner	38 533	1 500
2.	Nákladní automobil N2 kontejner	38 533	1 500
3.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	36 759	1 500
4.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	37 218	1 500
5.	Univerzální nosič UNIMOG 1650	32 007	1 500
6.	Univerzální nosič UNIMOG U 400	126 398	1 500
7.	Kia dodávkové vozidlo	10 217	1 500
8.	Nákladní automobil D90 kontejner	39 108	1 500
9.	Nákladní automobil KIA	10 403	1 500
10.	Nákladní automobil KIA	10 403	1 500
11.	Nákladní automobil KIA	11 635	1 500
12.	Nákladní automobil KIA	10 839	1 500
13.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	11 080	1 500
14.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	24 489	1 500
15.	Nákladní automobil Liaz JA	24 431	1 500
Celkem		462 053	22 500

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka č. 13 shrnuje návrhy pojistného podle kategorií a jejich celkový součet.

Tab. 13 – Souhrnný návrh pojistného - ČPP

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Povinné ručení	720 125
Havarijní pojištění	462 053
Připojištění čelních skel	22 500
Celkem	1 204 678

Zdroj: Vlastní zpracování

4.5 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna a.s. (dále jen Česká pojišťovna) je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik.

Přibližně 5 200 zaměstnanců a 6 000 obchodních zástupců se na 70 agenturách a více než 700 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů.

Celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů v roce 2005 činilo 40 miliard korun, což je o 324 miliónů více než v roce předchozím. Tržní podíl na českém pojistném trhu z hlediska výše předepsaného pojistného k 31.12.2005 činil celkově 36 %, v životním pojištění 33,4 % a v neživotním pojištění 37,4 %. Česká pojišťovna spravuje 13 milionů pojistných smluv, její bilanční suma k 31.12.2005 činila 132 miliardy korun.

Česká pojišťovna je zakládajícím a aktivním členem České asociace pojišťoven a České kanceláře pojistitelů. (49)

4.5.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

V oblasti povinného ručení nabízí Česká pojišťovna dvě varianty pojištění:

- 1. Standard**, kde limity pojistné plnění u věcných škod a ušlého zisku je 20 mil. Kč a při škodě na zdraví je 40 mil. Kč,
- 2. Exclusive**, kde limity pojistné plnění u věcných škod a ušlého zisku je 100 mil. Kč a při škodě na zdraví je 100 mil. Kč.

V rámci jedné smlouvy je možné pojistit i dvě a více vozidel (flotila) a nad rámec stanovený zákonem lze pojistit i vozidla užívaná při motoristických sportech a soutěžích.

Česká pojišťovna k povinnému ručení nad rámec zákona dále nabízí náhradu nákladů právní ochrany do výše 10000 Kč, zdarma asistenční službu pro případ nehody POHODA Klasik a zdarma úrazové pojištění řidiče (limity plnění při smrti následkem úrazu/trvalé následky úrazu jsou 100 tis./200 tis. Kč).

Pro dobré řidiče jezdící bez nehod je připraven 5% bonus za každý rok bezeškodního průběhu pojištění. Tento bonus Česká pojišťovna přebírá i od ostatních pojišťoven. Pokud si zákazník sjedná havarijní pojištění a povinné ručení v jedné smlouvě, získá 5% slevu z havarijního pojištění.

K povinnému ručení lze dále sjednat volitelná připojištění na čelní sklo, úraz dopravovaných osob, zavazadla a věci osobní potřeby, asistenční službu POHODA Special a asistenční službu POHODA SOS. Obě asistenční služby jsou platné i pro případ poruchy. (43)

4.5.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

Havarijní pojištění nabízí Česká pojišťovna ve třech variantách, které se liší rozsahem pojištěných rizik. Jsou to:

- **All risk**, kde je havarijní pojištění sjednáno pro případ živelní události, havárie, odcizení a neoprávněného užití vozidla,
- **Havárie a živelní**, kde je havarijní pojištění sjednáno pro případ živelní události a havárie,
- **Odcizení a živelní**, kde je havarijní pojištění sjednáno pro případ živelní události, odcizení a neoprávněného užití vozidla.

Česká pojišťovna poskytuje při sjednání havarijního pojištění výhody v oblastech:

1. **pojištění asistenčních služeb**, kdy při sjednání havarijního pojištění získá zákazník automaticky zdarma asistenční službu POHODA Klasik pro případ havárie, živelní události a odcizení, a při sjednání havarijního pojištění a povinného ručení v jedné smlouvě získá zákazník automaticky zdarma asistenční službu POHODA Special,
2. **pojištění úrazu**, kdy havarijní pojištění automaticky obsahuje pojištění trvalých následků úrazu nebo smrti úrazem dopravovaných osob,
3. **pojištění staršího vozu**, kde je pojistné nižší a jeho výše se odvíjí od obecné ceny vozidla k datu vstupu do pojištění.

Dále Česká pojišťovna svým klientům k havarijnímu pojištění nabízí: volitelnou spoluúcast od 1% s minimální výší 1000 Kč, až po 30% s minimální výší 30000 Kč; bonus pro dobré řidiče jezdící bez nehody až do výše 50%; slevu při zabezpečení vozidla proti odcizení (zabezpečovací zařízení, pasivní nebo aktivní vyhledávací systém); 5% slevu při sjednání havarijního pojištění a povinného ručení v jedné smlouvě; 10% slevu za využívání doporučených autoopraven; volitelná připojištění (ta jsou stejná jako u povinného ručení). (22)

4.5.3 Návrh pojištění vozového parku - Česká pojišťovna a.s.

Návrh pojištění od České pojišťovny jsem si stejně jako u Allianz a ČPP rozdělil do tří tabulek, kde v tabulce č. 14 je uveden návrh pojistného pro povinného ručení (navržen na limit plnění 20/40 mil. Kč) na 1 ks podle kategorií vozidel, za kategorie celkem a celkem za všechny kategorie.

Tab. 14 – Návrh pojistného pro povinné ručení - ČP

Typ vozidla	Počet kusů	Sazba povinného ručení za 1 ks (Kč)	Povinné ručení celkem (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	3 585	14 340
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	8 093	8 093
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15	15 827	237 405
ostatní automobily nad 12 000 kg	15	22 393	335 895
traktory, pracovní stroje	29	1 255	36 395
tahač návěsů (nad 12 000 kg)	1	62 114	62 114
návěs (nad 750 kg)	2	10 607	21 214
přípojná vozidla do 750 kg	1	238	238
přípojná vozidla nad 750 kg	5	591	2 955
vysokozdvíhový vozík	1	1255	1 255
Celkem	74		719 904

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce č. 15 je uveden návrh pojistného pro havarijního pojištění (se spoluúcastí 1%) vybraných vozidel a připojištění čelních skel k těmto vozidlům (limit plnění u čelních skel je 20 000 Kč/ks).

Tab. 15 – Návrh pojistného pro havarijní pojištění a připojištění čelních skel - ČP

P.č.	Vozidlo	Pojistné (Kč)	Připojištění čelního skla (Kč)
1.	Nákladní automobil N2 kontejner	19 964	500
2.	Nákladní automobil N2 kontejner	19 964	500
3.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	18 846	500
4.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	19 082	500
5.	Univerzální nosič UNIMOG 1650	38 347	500
6.	Univerzální nosič UNIMOG U 400	148 514	500
7.	Kia dodávkové vozidlo	11 933	500
8.	Nákladní automobil D90 kontejner	45 680	500
9.	Nákladní automobil KIA	12 151	500
10.	Nákladní automobil KIA	12 151	500
11.	Nákladní automobil KIA	13 508	500
12.	Nákladní automobil KIA	12 584	500
13.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	6 043	500
14.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	12 605	500
15.	Nákladní automobil Liaz JA	12 822	500
Celkem		404 194	7 500

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka č. 16 shrnuje návrhy pojistného podle kategorií a jejich celkový součet.

Tab. 16 – Souhrnný návrh pojistného - ČP

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Povinné ručení	719 904
Havarijní pojištění	404 194
Připojištění čelních skel	7 500
Celkem	1 131 598

Zdroj: Vlastní zpracování

4.6 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Současná ČSOB Pojišťovna vznikla spojením IPB Pojišťovny, a.s. a ČSOB Pojišťovny, a.s., ke kterému došlo 6. 1. 2003.

ČSOB Pojišťovna, a.s. (dále jen ČSOB Pojišťovna) byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Na trh vstoupila v roce 1996 a v tomtéž roce získala povolení k podnikání ve všech demonopolizovaných oblastech pojistného trhu.

Vstup Chmelařské pojišťovny na trh zemědělských pojištění přinesl výrazné zvýšení zájmu veřejnosti i komerčních pojišťoven o tuto oblast. Od počátku roku 2000 měla pojišťovna oprávnění pojišťovat i odpovědnost za škodu z provozu vozidla (povinné ručení).

V roce 1998 vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N.V. a v roce 2001 se stal jejím 100% vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna.

V současnosti je ČSOB Pojišťovna, která vznikla spojením dvou významných společností, univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na 4. místo mezi všemi pojišťovacími subjekty českého trhu. Její členství v silné finanční skupině ČSOB zajišťuje klientům komplexnost a kvalitu poskytovaných služeb srovnatelnou se zeměmi EU. (26)

4.6.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

ČSOB Pojišťovna nabízí u povinného ručení tři varianty:

- 1. Standard**, kde jsou limity plnění 24 mil. Kč pro škody na věci a 44 mil. Kč pro škody na zdraví,
- 2. Dominant**, kde jsou limity plnění 60 mil. Kč pro škody na věci a 60 mil. Kč pro škody na zdraví,
- 3. Premiant**, kde jsou limity plnění 100 mil. Kč pro škody na věci a 100 mil. Kč pro škody na zdraví.

Jako součást povinného ručení nabízí ČSOB Pojišťovna zdarma úrazové pojištění řidiče, pojištění osobních věcí řidiče a osob jemu blízkých, asistenční službu ČSOB Pojišťovna assistance a úhrada škody na vozidle (do limitu 5000 Kč u varianty Premiant).

Povinné ručení pracuje každoročně s bonusy a malusy, tudíž zohledňuje řidiče z hlediska zavinění škod. Za každý rok pojištění bez zaviněné nehody získá klient 5% bonus až do výše 50-ti %. Slevu 5% lze též čerpat za věrnost ČSOB Pojišťovně v ostatních druzích pojištění či za kombinaci s havarijním pojištěním a 3% za případnou jednorocní splatnost pojistného.

Dále ČSOB Pojišťovna poskytuje slevu dobrého řidiče (v případě 36 bezeškodních měsíců obdrží klient v prvním roce pojištění slevu 15%, ve druhém 10% a ve třetím 5% - platí u pojistných smluv uzavřených od 1.1.2008), úsporu 10% na povinné ručení u 40 vybraných okresů, úsporu 20% na povinné ručení u vozidel starších 9 let a bonus až 40% na povinné ručení při jízdě bez nehod.

Mezi možnosti připojištění vozidla u ČSOB Pojišťovny patří odcizení vozidla, úrazové pojištění cestujících, náhradní vozidlo, zavazadla, čelní sklo a nadstandardní asistenční služby. (45)

4.6.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijní pojištění nabízí ČSOB Pojišťovna dvě základní varianty pojištění:

- **KASKO DOMINANT**, což je klasické havarijní pojištění včetně živelních rizik, vandalismu a střetu vozidel,
- **KASKO MINI**, což je havarijní pojištění pouze pro případ živelných událostí.

U obou variant můžeme volit ze dvou typů pojistných hodnot vozidla, a to z modifikované ceny vozidla (výhodné pro zcela nová nebo mírně ojetá vozidla) a obvyklé ceny vozidla (vhodné pro ojetá vozidla).

Kromě dvou základních variant pojištění nabízí ČSOB Pojišťovna ještě moderní pojištění MOBILITY, které zajišťuje komplexní pojistnou ochranu vozidla i těch, kteří ho užívají. Pojištěním MOBILITY lze sjednat havarijní pojištění motorového vozidla s celkovou hmotností do 3,5 tuny, ale i povinné ručení, a tato pojištění je navíc kdykoli možné kombinovat s celou řadou připojištění jako jsou – odcizení vozidla (i k

povinnému ručení), úrazové pojištění cestujících, náhradní vozidlo, zavazadla, čelní sklo a nadstandardní asistenční služby.

Stejně jako u povinného ručení i havarijní pojištění pracuje každoročně s bonusy a malusy a tudíž zohledňuje řidiče z hlediska zavinění škod. Za každý rok pojištění bez zaviněné nehody získá klient 10% bonus až do výše 50-ti %. Sleva za věrnost a sleva dobrého řidiče jsou stejné jako u povinného ručení. (38)

4.6.3 Návrh pojištění vozového parku - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Návrh pojištění od ČSOB Pojišťovny mám rozdělen pouze do dvou tabulek, jelikož mi zástupce ČSOB Pojišťovny návrh pojistného pro havarijní pojištění vytvořil jako celkovou částku za všechna vozidla, která se vybrala pro havarijní pojištění. V tabulce č. 17 je uveden návrh pojistného pro povinné ručení s limitem plnění 60/60 mil. Kč.

Tab. 17 – Návrh pojistného pro povinného ručení - ČSOB

Typ vozidla	Počet kusů	Sazba povinného ručení za 1 ks (Kč)	Povinné ručení celkem (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	4 224	16 896
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	9 372	9 372
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15	18 180	272 700
ostatní automobily nad 12 000 kg	15	26 904	403 560
traktory, pracovní stroje	29	1 488	43 152
tahač návěsů (nad 12 000 kg)	1	75 228	75 228
návěs (nad 750 kg)	2	7 536	15 072
přípojná vozidla do 750 kg	1	192	192
přípojná vozidla nad 750 kg	5	1 320	6 600
vysokozdvíhový vozík	1	1 128	1 128
Celkem	74		843 900

Zdroj: Vlastní zpracování

Celkový součet pojistného pro havarijní pojištění a připojištění čelních skel je uveden v tabulce č. 18. Spoluúčast u havarijního pojištění je 5% s minimální spoluúčastí 5 000 Kč. Sazba pojistného pro připojištění čelního skla je 1 792 Kč s limitem plnění 20 000 Kč/ks.

Tab. 18 – Souhrnný návrh pojistného - ČSOB

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Povinné ručení	843 900
Havarijní pojištění	412 760
Připojištění čelních skel	26 880
Celkem	1 283 540

Zdroj: Vlastní zpracování

4.7 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Generali Pojišťovna a.s. (dále jen Generali) je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí a klade 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 nabízí prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řadou 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. (20)

4.7.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Generali nabízí u povinného ručení tři produkty:

1. **Venkov**, u kterého jsou limity pojistného plnění na škodě na majetku 18 mil. Kč a škodě na zdraví 35 mil. Kč,
2. **Standard**, u kterého jsou limity pojistného plnění na škodě na majetku 18 mil. Kč a škodě na zdraví 35 mil. Kč,
3. **Plus**, u kterého jsou limity pojistného plnění na škodě na majetku 30 mil. Kč a škodě na zdraví 60 mil. Kč.

Mezi výhody sjednání povinného ručení u Generali patří bonusy za jízdu bez nehod (5% bonus za každý rok provozování vozidla bez nehod; bonus je i pro právnické osoby), asistenční služby v tuzemsku i zahraničí (komunikace v českém jazyce i v zahraničí), výhodné sazby pro pojištění osobních vozidel fyzických osob z obcí a malých měst, možnost pololetních a čtvrtletních plateb pojistného bez področních přírážek, sleva 5% na havarijní pojištění (allrisk, minikasko, samotná havárie nebo samotné odcizení), výhodná možnost úrazového připojištění sedadla řidiče s ročním pojistným 152 Kč a atraktivní kombinace s dalšími pojistnými produkty (doplňková pojištění).

Při sjednání povinného ručení u Generali klient navíc získá asistenční služby pro vozidla do 3,5 t (při současném sjednání havarijního pojištění v libovolném rozsahu rizik zdarma i technickou pomoc pro případ poruchy vozidla), právní poradenství (posouzení nároků uplatněných na poškozeném) a úhradu nákladů za právní zastoupení pojištěného v soudním řízení o náhradu škody a modrou linku pro hlášení škodných událostí.

Skupinu doplňkových pojištění tvoří minikasko, pojištění proti odcizení, pojištění havárie, pojištění skel, pojištění náhradního vozidla, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění právní ochrany a program technické pomoci při poruše vozidla.⁸

4.7.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijního pojištění nabízí Generali pojištění kasko, které slouží k ochraně vlastního motorového vozidla pro případ jeho poškození, zničení nebo odcizení.

Produktová nabídka pojištění kasko je následující:

- **pojištění allrisk**, které zahrnuje všechna důležitá rizika, mezi něž patří poškození nebo ztráta motorového vozidla, jeho částí nebo standardní a doplňkové výbavy způsobené živelními událostmi, požárem nebo výbuchem, střetem, zaviněným jednáním cizí osoby nebo odcizením,
- **individuální pojištění** na vybraná rizika dle potřeby, jež se dělí na:
 - havárii (včetně živelní události a vandalismu),
 - odcizení (pro osobní a užitková vozidla do 3,5 t ve stáří 3 – 11 let),
 - minikasko (živelní škody, střet se zvěří, požár, výbuch, vandalismus),
- **pojištění Komplet**, které představuje cenově výhodný balíček zahrnující povinné ručení a pojištění kasko ve všech možných variantách a kombinacích včetně bezplatného programu technické pomoci při poruše vozidla.

S uzavřením pojištění motorových vozidel u Generali klient získá možnost jednoduchého uzavření pojistné smlouvy v široké síti obchodních míst, volbu široké škály variant rozsahu pojistné ochrany, profesionální a rychlou likvidaci prostřednictvím vlastních i externích spolupracovníků, možnost hradit pojistné ve čtvrtletních nebo pololetních splátkách bez področních přírážek a asistenční služby Generali Assistance.

Generali dále nabízí slevu na pojistném za jízdu bez nehod (u pojištění allrisk a rizika havárie ve výši 10 – 50%), slevu 10 – 20% za nadstandardní zabezpečení, slevu 5%

⁸ Všeobecné pojistné podmínky Generali Pojišťovny a.s. pro povinné ručení

z havarijního pojištění při současném uzavření povinného ručení, slevu 20% z ceny za úrazové pojištění a pojištění právní ochrany v kombinaci s povinným ručením nebo havarijním pojištěním a slevu 20% z havarijního pojištění pro držitele průkazu ZTP.

Skupina doplňkových pojištění je stejná jako u povinného ručení (kromě minikaska a pojištění havárie, jež jsou u havarijního pojištění základním produktem).⁹

4.7.3 Návrh pojištění vozového parku - Generali Pojišťovna a.s.

Návrh pojištění od Generali mám rozdělen pouze do dvou tabulek, a to ze stejného důvodu jako u návrhu od ČSOB Pojišťovny, tj. zástupce Generali mi návrh pojistného pro havarijní pojištění vytvořil jako celkovou částku za všechna vozidla. V tabulce č. 19 je uveden návrh pojistného pro povinné ručení s limitem plnění 18/35 mil. Kč.

Tab. 19 – Návrh pojistného pro povinné ručení - Generali

Typ vozidla	Počet kusů	Sazba povinného ručení za 1 ks (Kč)	Povinné ručení celkem (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	2 604	10 416
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	5 772	5 772
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15	11 652	174 780
ostatní automobily nad 12 000 kg	15	17 512	262 680
traktory, pracovní stroje	29	1 402	40 658
tahač návěsů (nad 12 000 kg)	1	64 812	64 812
návěs (nad 750 kg)	2	6 852	13 704
přípojná vozidla do 750 kg	1	220	220
přípojná vozidla nad 750 kg	5	660	3 300
vysokozdvíhový vozík	1	698	698
Celkem	74		577 040

Zdroj: Vlastní zpracování

Celkový součet pojistného pro havarijní pojištění a připojištění čelních skel je uveden v tabulce č. 20. Spoluúčast u havarijního pojištění je 5% s minimální spoluúčastí 5 000 Kč. Sazba pojistného pro připojištění čelního skla je 3 100 Kč s limitem plnění 20 000 Kč/ks.

⁹ Všeobecné pojistné podmínky společnosti Generali Pojišťovny a.s. pro havarijní pojištění

Tab. 20 – Souhrnný návrh pojistného - Generali

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Povinné ručení	577 040
Havarijní pojištění	294 516
Připojištění čelních skel	46 500
Celkem	918 056

Zdroj: Vlastní zpracování

4.8 Nabídka pojištění motorových vozidel společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa) patří do jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group a je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Kooperativa je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy. (34)

V současné době má Kooperativa více než 300 obchodních míst a klientům je dále k dispozici několik tisíc externích spolupracovníků, nonstop zelená linka a internetové stránky. Společnost má základní kapitál 2,8 miliardy Kč. V loňském roce zvýšila předepsané pojistné o 9,8% a rekordního výsledku dosáhla v oblasti zisku, který se zvýšil o více jak 70%. (31)

Pojistné kmeny Kooperativy v oblasti neživotního i životního pojištění jsou chráněny zajistnými programy poskytujícími dostatečnou ochranu před frekvenčními i mimořádně velkými škodami, včetně katastrofických. Kooperativa spolupracuje s nejsilnějšími a největšími světovými zajišťovnami, jako jsou například Swiss Re, Munich Re, Hannover Re nebo XL Re, které jsou zárukou schopnosti splnit všechny závazky vůči klientům. (58)

4.8.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Kooperativa v oblasti povinného ručení nabízí dvě varianty pojištění:

1. Varianta **STANDARD**, kde jsou limity pojistného plnění pro škody na majetku včetně ušlého zisku poškozeného až do výše 24 mil. Kč a pro škody způsobené na zdraví či usmrcení jiných osob až do 54 mil. Kč na každého zraněného či usmrceného,
2. Varianta **BENEFIT**, kde jsou limity pojistného plnění pro škody na majetku včetně ušlého zisku poškozeného až do výše 70 mil. Kč a pro škody způsobené na zdraví či usmrcení jiných osob až do 70 mil. Kč na každého zraněného či usmrceného.

U obou variant povinného ručení Kooperativa poskytuje pro případ havárie (nehody) vozu na území ČR a mimo území ČR různé asistenční služby. (46)

Dále Kooperativa k povinnému ručení nabízí doplňková pojištění, mezi které patří pojištění čelního skla, pojištění nákladů na zapůjčení vozidla, úrazové pojištění, pojištění právní ochrany, pojištění asistence a zdarma živelní pojištění auta pro osobní a užitková vozidla do celkové hmotnosti 3 500 kg. (19, 60)

Kooperativa také nabízí pojistné produkty kombinující povinné ručení s havarijním pojištěním a doplňkovými pojištěními. Jedná se o Komplexní pojištění vozidel TANDEM a GLOBAL (u GLOBALU je možnost samostatného uzavření havarijního pojištění bez nutnosti uzavření povinného ručení). Pro firemní vozové parky je připraven produkt Pojištění flotil se třemi speciálními programy – EASY FLEET (menší vozové parky s individuálními podmínkami pro každé vozidlo), PROFI FLEET (větší firmy požadující detailní přehled o platbách za každý vůz) a BUSINESS FLEET (větší firmy preferující jednoduchou správu plateb a pojistné smlouvy). V případě tohoto produktu jsou limity pojistného plnění stejné jako u varianty BENEFIT. (36, 37)

4.8.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijního pojištění nabízí Kooperativa produkty GLOBAL, TANDEM, PARTNER a Pojištění flotil.

GLOBAL je určen pro osobní a užitková vozidla s celkovou hmotností 3 500 kg s maximálním počtem devíti míst. Tento produkt má tři možnosti pojistné ochrany:

- HAVÁRIE – jedná se o all-risk, tzn. poškození a zničení vozidla a riziko odcizení,
- ČÁSTEČNÁ HAVÁRIE – vztahuje se pouze na poškození a zničení vozidla,
- ODCIZENÍ – vztahuje se na odcizení celého vozidla a poškození nebo zničení vozidla živlem.

Součástí tohoto produktu jsou asistenční služby a bonusový systém, a dále je možné sjednat dodatková připojištění na pojištění nestandardní výbavy, pojištění zavazadel přepravovaných pojištěným vozidlem, úrazové pojištění osob dopravovaných pojištěným vozidlem, pojištění věcí během silniční dopravy, pojištění čelního skla, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla a pojištění právní ochrany. (29)

TANDEM je produkt spojující povinné ručení, havarijní pojištění a doplňková připojištění. V tomto produktu, jehož předmětem pojištění jsou osobní a užitková vozidla do 3 500 kg, lze havarijní pojištění sjednat jako:

- Allrisk - kryje rizika poškození nebo zničení vozidla jakoukoli nahodilou událostí a odcizení vozidla nebo jeho části,
- odcizení – kryje rizika odcizení a poškození živlem.

U obou variant jsou dvě možnosti spoluúčasti a doplňkových připojištění (pojištění zavazadel bez odcizení a úrazové pojištění). U Allrisku je automaticky součástí havarijního pojištění i pojištění čelního skla. (30)

PARTNER je produkt havarijního pojištění, který se nedá nijak kombinovat s ostatními produkty. Je určen k ochraně všech běžných typů vozidel, která jsou ve vlastnictví nebo nájmu podnikatelů, a poskytuje pojistnou ochranu pro případy poškození vozidla, zničení vozidla a odcizení vozidla. K tomuto produktu lze sjednat dodatková připojištění, mezi která patří pojištění nestandardní výbavy, pojištění zavazadel přepravovaných pojištěným vozidlem, úrazové pojištění osob dopravovaných pojištěným vozidlem, pojištění věcí přepravovaných pojištěným vozidlem, pojištění strojních rizik nákladních

a speciálních automobilů a traktorů (stroje, jeřáby, vysokozdvížené plošiny apod.), pojištění čelního skla a pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla. (39)

Produkt Pojištění flotil, který je určen pro firemní vozové parky nabízí tři typy havarijního pojištění:

- KASKO EASY FLEET (pro 10 až 75 vozidel), kde rozsah pojištění je na výběru klienta z možností havárie, částečná havárie a odcizení,
- KASKO PROFI FLEET (pro 50 a více vozidel), kde rozsah pojištění je na výběru klienta z možností havárie a částečná havárie,
- KASKO BUSINESS FLEET (pro 50 a více vozidel), které zahrnuje havárii, částečnou havárii a odcizení. (36, 37)

4.8.3 Návrh pojištění vozového parku - Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Návrh pojištění od Kooperativy mám rozdělen pouze do jedné tabulky. Zástupce Kooperativy mi návrh pojistného pro povinné ručení i pro havarijní pojištění a připojištění čelních skel vytvořil jako celkové částky za všechna vozidla. V tabulce č. 21 jsou uvedeny celkové částky. Pro povinné ručení byl návrh vytvořen na limity plnění 70/70 mil. Kč. Spoluúcast u havarijního pojištění je 5% s minimální spoluúcastí 5 000 Kč. Sazba pojistného pro připojištění čelního skla je 1 500 Kč s limitem plnění 20 000 Kč/ks.

Tab. 21 – Souhrnný návrh pojistného - Kooperativa

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Povinné ručení	808 850
Havarijní pojištění	321 870
Připojištění čelních skel	22 500
Celkem	1 153 220

Zdroj: Vlastní zpracování

4.9 Nabídka pojištění motorových vozidel společností UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen UNIQA) zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH.

Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu. Od doby svého vzniku se počáteční kapitál společnosti několikrát násobně navýšil, dnes činí 480 mil. Kč. Sít' více než 90 poboček řízených 6 regionálními ředitelstvími zabezpečuje intenzivní servis pro zákazníky na celém území České republiky. (54)

4.9.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

UNIQA nabízí v oblasti povinného ručení tři možnosti pojištění, které zahrnují:

1. pojištění na limity stanovené zákonem, jež činí pro škodu na majetku 18 mil. Kč a pro škodu na zdraví 35 mil. Kč a,
2. pojištění na vyšší limity, které jsou pro škodu na majetku 50 mil. Kč a pro škodu na zdraví 60 mil. Kč,
3. pojištění na nejvyšší limity, které jsou pro škodu na majetku i pro škodu na zdraví 100 mil. Kč.

K povinnému ručení od UNIQA klient získá slevu 5% z celkové částky jako bonus za každý rok bez nehod, možnost využít služeb malé UNIQA asistence a slevu 5% z povinného ručení i z havarijního pojištění při sjednání obou druhů pojištění současně. UNIQA také má rozšířený systém bonusů a malusů a poskytuje segmentační slevy pro individuální a hromadné pojištění. (40)

4.9.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijní pojištění nabízí UNIQA tři typy pojištění:

- **KASKO**, což je komplexní program havarijního pojištění, který kryje škody vzniklé na vozidle a je možné si vybrat z následujících variant
 - o kompletní – komplexní havarijní pojištění pro případ nehody, pádu věci na vůz, vandalismu, živelní události a odcizení,
 - o havarijní – pojištění pro případ nehody, pádu věci na vůz a živelní události,
 - o odcizení – pojištění pro případ odcizení vozu či jeho části a živelní události.
- **KASKO PLUS**, což je dražší varianta kompletního pojištění určeného pro majitele nových osobních automobilů, kteří chtějí být pojištěni nadstandardním způsobem. Oproti běžnému KASKO pojištění nabízí navíc pojistné plnění bez amortizace při totálních škodách, příspěvek na zapůjčení jiného vozidla, pojistné plnění při škodách na čelním skle a slevu 10% od druhého roku pojištění v případě uzavření tohoto produktu pro nové vozidlo.
- **KASKO Max**, což je nový produkt, díky němuž má klient nárok na pojistné plnění ve výši pořizovací ceny vozidla v případě totální škody po dobu 3let. Produkt je určen pro nová vozidla. KASKO Max lze sjednat i na delší dobu, pouze pojistná částka se počínaje 4. rokem snižuje každý rok o 15%.

Ke každému KASKO získá klient dále možnost využívat služeb malé UNIQA assistance, slevu až 20% za odpovídající zabezpečení vozidla (při pojištění pro případ odcizení slevu až 40%) a slevu až 50% z celkového pojistného za jízdu bez nehod. (27)

UNIQA dále k havarijnímu pojištění a povinnému ručení nabízí doplňková pojištění, mezi která patří pojištění skel, pojištění zavazadel, pojištění sedadel a službu UNIQA Assistance. (18)

4.9.3 Návrh pojištění vozového parku - UNIQA pojišťovna, a.s.

Návrh pojištění od UNIQA mám rozdělen opět do tří tabulek. V tabulce č. 22 je uveden návrh pojistného pro povinné ručení (navržen na limit plnění 18/35 mil. Kč).

Tab. 22 – Návrh pojistného pro povinné ručení - UNIQA

Typ vozidla	Počet kusů	Sazba povinného ručení za 1 ks (Kč)	Povinné ručení celkem (Kč)
osobní automobil 1 000 – 1 350 ccm	4	2 779	11 116
osobní automobil 1 850 – 2 500 ccm	1	5 949	5 949
ostatní automobily 3 500 – 12 000 kg	15	9 489	142 335
ostatní automobily nad 12 000 kg	15	15 578	233 670
traktory	6	842	5 052
pracovní stroje	23	482	11 086
tahač návěsů (nad 12 000 kg)	1	67 860	67 860
návěs (nad 750 kg)	2	4 579	9 158
přípojná vozidla do 750 kg	1	130	130
přípojná vozidla nad 750 kg	5	463	2 315
vysokozdvížený vozík	1	482	482
Celkem	74		489 153

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce č. 23 je uveden návrh pojistného pro havarijní pojištění a připojištění čelních skel k těmto vozidlům (limit plnění u čelních skel je 20 000 Kč/ks). Spoluúčast u havarijního pojištění je 0% s minimální spoluúčastí 1 000 Kč pro vozidla s P.č. 1-5 a 7, 5 000 Kč pro vozidla s P.č. 8, 14 a 15 a 10 000 Kč pro zbylá vozidla.

Tab. 23 – Návrh pojistného pro havarijní pojištění a připojištění čelních skel - UNIQA

P.č.	Vozidlo	Pojistné (Kč)	Připojištění čelního skla (Kč)
1.	Nákladní automobil N2 kontejner	13 648	807
2.	Nákladní automobil N2 kontejner	13 648	807
3.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	15 085	807
4.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	15 156	807
5.	Univerzální nosič UNIMOG 1650	7 166	2 161
6.	Univerzální nosič UNIMOG U 400	100 246	5 912
7.	Kia dodávkové vozidlo	12 694	676
8.	Nákladní automobil D90 kontejner	14 040	1 994
9.	Nákladní automobil KIA	13 815	2 028
10.	Nákladní automobil KIA	13 815	1 994
11.	Nákladní automobil KIA	14 040	1 994
12.	Nákladní automobil KIA	14 265	1 994
13.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	26 761	3 770
14.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	8 252	2 161
15.	Nákladní automobil Liaz JA	11 620	3 037
Celkem		294 251	30 949

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka č. 24 shrnuje návrhy pojistného podle kategorií a jejich celkový součet.

Tab. 24 – Souhrnný návrh pojistného - UNIQA

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Povinné ručení	489 153
Havarijní pojištění	294 251
Připojištění čelních skel	30 949
Celkem	814 353

Zdroj: Vlastní zpracování

4.10 Nabídka pojištění motorových vozidel společností Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku (dále jen Wüstenrot) je zatím poslední, devátou pojišťovnou, která vstoupila na český trh s nabídkou povinného ručení.

Finanční koncern Wüstenrot působí v České republice již 14 let, a to prostřednictvím tří společností: Wüstenrot - stavební spořitelny a. s., Wüstenrot, životní pojišťovny, a. s. a Wüstenrot hypoteční banky, a. s.

Začátkem roku 2006 se vstupem slovenské Wüstenrot poist'ovny na český trh rozšířila nabídka Wüstenrotu o neživotní pojištění. Klienti tak mohou pod jednou značkou získat ještě širší škálu finančních a pojistných produktů. Wüstenrot se vyznačuje inovativním přístupem, což dokazují nejen produkty, ale i některé aspekty politiky společnosti. (57)

4.10.1 Produkty v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

V oblasti povinného ručení nabízí Wüstenrot dva typy pojištění s různými limity pojistného plnění, a to

1. **základní**, kde jsou limity plnění pro škody na majetku i škody na zdraví nebo usmrcení ve výši 35 mil. Kč,
2. **zvýšený**, kde jsou limity plnění pro škody na majetku i škody na zdraví nebo usmrcení ve výši 35 mil. Kč.

Pro stanovení výše pojistného u povinného ručení dělí Wüstenrot vozidla do kategorií podle jejich výkonu a ne podle objemu motoru, jak je to u většiny komerčních pojišťoven. Tím se nabídka Wüstenrotu stala mimořádně výhodnou, protože u aut s vysokým objemem a nízkým výkonem motoru je výška pojistného skutečným cenovým hitem.

K povinnému ručení Wüstenrot dále svým klientům nabízí snížené sazby pro zkušené řidiče, systém bonusů při bezeškodním průběhu, automaticky zahrnuté asistenční služby, možnost připojištění úrazu a skla, rozšířený balík asistenčních služeb a Wüstenrot slevu až 10% ze základního pojistného pro ty, kteří jsou již klienty jakékoliv společnosti Wüstenrot. (47)

4.10.2 Produkty v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel

V oblasti havarijního pojištění nerozlišuje Wüstenrot sazby podle značek, ale má jednotný systém pro všechna vozidla. Neznevýhodňuje tak dražší a větší vozidla ani určité značky.

U havarijního pojištění dále nabízí slevy pro zkušené řidiče (ženy starší 23 let a muži starší 29 let), zvýhodnění pro ženy (Wüstenrot věří, že ženy jezdí opatrněji), bonusy za jízdu bez nehod až ve výši 60% a 10% slevu pro členy Klubu Wüstenrot. Automaticky jsou zahrnuty nadstandardní asistenční služby a pro ženy jsou připraveny speciální asistenční služby.

V základním balíčku bez nutnosti připojištění je zahrnuto odcizení celého motorového vozidla a odcizení součástí a doplňkové vybavy. K základnímu pojištění je možné sjednat úrazové připojištění s pevnou vysokou pojistnou částkou 1 mil. Kč pro všechny osoby přepravované v motorovém vozidle v době vzniku pojistné události. Při sjednaném povinném ručení u Wüstenrot získá klient k havarijnímu pojištění stejného auta úrazové připojištění zdarma. (25)

4.10.3 Návrh pojištění vozového parku - Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Po rozhovoru se zástupcem Wüstenrot jsem se dozvěděl, že Wüstenrot se pojištěním v oblasti pojištění motorových vozidel zabývá teprve třetím rokem a pojištění poskytuje zatím pouze na osobní automobily a nákladní automobily do 3 500 kg. Z tohoto důvodu nebyl od Wüstenrot požadován návrh pojištění, protože by nepokryl všechna vozidla vozového parku.

4.11 Vyhodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven poskytujících pojištění vozidel

V této kapitole provedu srovnání nabídek pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven, které jsem zanalyzoval v předešlé části této diplomové práce. Do srovnání nebude zařazena Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku, protože neposkytuje pojištění motorových vozidel na nákladní automobily nad 3 500 kg. Srovnání nabídek provedu pomocí dvou na sobě nezávislých metod z důvodu zjištění odlišnosti či neodlišnosti získaných výsledků. První metoda je scoring model a druhá metoda je fuzzy logika, která patří do pokročilejších metod analýz a modelování.

4.11.1 Scoring model

Srovnání nabídek pomocí scoring modelu provedu jako souhrnné srovnání nabídek pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a majetkového pojištění motorových vozidel. Výsledkem scoring modelu bude určení pořadí vybraných komerčních pojišťoven, na jehož základě doporučím analyzovanému podnikatelskému subjektu návrh na zlepšení pojistné ochrany motorových vozidel.

Scoring model je založen na bodovém ohodnocení subjektu podle předem stanovené metodiky. Bodové ohodnocení se získává z vybraných kritérií, které mohou být kvantitativní i kvalitativní, násobením váhového ocenění kritéria s přiděleným hodnocením kritéria od 1 do 5 (hodnota 1 vyjadřuje nejlepší hodnocení a hodnota 5 nejhorší hodnocení). Takto získaná bodová ohodnocení za jednotlivá kritéria se sečtou a následně se stanoví pořadí od nejnižší hodnoty po nejvyšší (nejnižší hodnota znamená nejlepší výsledek).

Výběr kritérií pro hodnocení a stanovení vah důležitosti pro jednotlivá kritéria jsem vybral s pomocí managementu podnikatelského subjektu, jelikož si podnikatelský subjekt tímto vybere ta kritéria, která od nabídky pojištění očekává. Vybraná kritéria se týkají jak kvality pojistného produktu, tak kvality komerční pojišťovny poskytující pojištění motorových vozidel. Mezi vybraná kritéria patří:

- **limity pojistného plnění** – vyjadřuje do jaké výše provede pojišťovna maximální plnění v mil. Kč v případě zavinění škody způsobené motorových vozidlem,
- **výše pojistného povinného ručení** – jedná se o cenu za pojišťovací službu vyjádřené v Kč,
- **výše pojistného havarijního pojištění** - jedná se o cenu za pojišťovací službu vyjádřené v Kč,
- **výše připojištění čelních skel** - jedná se o cenu za pojišťovací službu vyjádřené v Kč u motorových vozidel, pro která bylo navrhováno havarijní pojištění,
- **základní asistenční služby zdarma** – zda pojišťovna poskytuje či neposkytuje asistenční služby zdarma, jako je např. odtažení havarovaného vozidla,
- **základní kapitál pojišťovny** – představuje peněžní ocenění hmotných a nehmotných aktiv komerční pojišťovny a tudíž její velikost a sílu na trhu,
- **image pojišťovny** – má velký vliv na potenciální klienty a jedná se o to, jak danou komerční pojišťovnu potenciální klienti vnímají,
- **bonusy a malusy pro podnikatele u havarijního pojištění** – tento ukazatel vypovídá o tom, zda za bezeškodný průběh nebo naopak v případě škodné události může podnikatelský subjekt získat bonus nebo být postižen malusem (u povinného ručení je systém bonusů a malusů běžný, u havarijního pojištění ne),
- **výše spoluúčasti u havarijního pojištění** – je to podíl na úhradě vzniklé škody z pojistné události vyjádřené buď procentem nebo minimální částkou,
- **výše technických rezerv pojišťovny** – jedná se o speciální peněžní prostředky, které slouží jako cizí zdroj krytí závazků, jež vyplývají z uzavřených a spravovaných pojistných smluv,
- **dosavadní zkušenosti s pojišťovnou** – jde o subjektivní zkušenosti s danými komerčními pojišťovnami,
- **področní splátky bez navýšení** – zda je možné platit pojistné ve splátkách, např. měsíčních, čtvrtletních, půlročních, bez finančního navýšení,
- **předepsané pojistné** – tento ukazatel vypovídá o výsledku činnosti každé pojišťovny,
- **dostupnost poskytovaných služeb** – jedná se o počet a umístění poboček jednotlivých pojišťoven (menší pojišťovny budou mít méně poboček). (9)

Váhové ocenění k vybraným kritériím je možné stanovit pomocí metody párového srovnávání kritérií. Tato metoda je založena na tom, že jednotlivá kritéria se liší podle stupně důležitosti pro klienta a tím se různou mírou podílejí na výsledné hodnotě vah. Čím je důležitost kritéria větší, tím je větší i jeho váha. Metoda využívá informace, které ze dvou kritérií je srovnání důležitější, a postupně se porovnávají každá dvě kritéria mezi sebou. Nevýhodou této metody je, že výsledné váhy mají u všech kritérií lineární charakter (jsou od sebe odstupňovány násobkem stejné hodnoty). Management podnikatelského subjektu chtěl ovšem stanovit váhy nelineárně, a proto jsme k ocenění vah jednotlivých kritérií použily metodu subjektivního ohodnocení, tzn. management si stanovil výše jednotlivých vah podle svého uvážení.

Scoring model a jeho výsledky jsou uvedeny v tabulce č. 25. Po vynásobení číselných hodnot představující hodnocení pojistitele či pojistného produktu v žebříčku s procentními vahami získáme výsledné hodnoty. Podle výsledných hodnot je patrné, že nejpříjemnější varianta pojištění je od společnosti UNIQA pojišťovny, a.s., jež dosáhla výsledné hodnoty 2,33. Nejhoršího výsledku dosáhly společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group a ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB se shodnou výslednou hodnotou 3,37.

Tab. 25 – Souhrnný scoring model

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny						
		Allianz	ČPP	ČP	ČSOB	Generali	Kooperativa	Uniqua
Limity pojistného plnění povinného ručení (mil. Kč)	8%	18/35	54/54	20/40	60/60	18/35	70/70	18/35
		5	3	4	2	5	1	5
		0,4	0,24	0,32	0,16	0,4	0,08	0,4
Výše pojistného povinného ručení (Kč)	25%	515 644	720 125	719 904	843 900	577 040	808 850	489 153
		2	4	4	5	2	5	1
		0,5	1	1	1,25	0,5	1,25	0,25
Výše pojistného havarijního pojištění (Kč)	14%	456 427	462 053	404 194	412 760	294 516	321 870	294 251
		5	5	4	4	1	2	1
		0,7	0,7	0,56	0,56	0,14	0,28	0,14
Výše připojištění čelních skel u havarijního pojištění (Kč)	7%	20 880	22 500	7 500	26 880	46 500	22 500	30 949
		3	3	1	3	5	3	4
		0,21	0,21	0,07	0,21	0,35	0,21	0,28
Základní asistenční služby zdarma	6%	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
		1	1	1	1	1	1	1
		0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06
Základní kapitál pojišťovny (tis. Kč)	4%	600 000	1 000 000	4 000 000	1 536 400	500 000	2 800 000	480 000
		4	3	1	2	4	1	5
		0,16	0,12	0,04	0,08	0,16	0,04	0,2
Image pojišťovny	4%	výborná	velmi dobrá	velmi dobrá	dobrá	velmi dobrá	výborná	dobrá
		1	2	2	3	2	1	3
		0,04	0,08	0,08	0,12	0,08	0,04	0,12
Bonusy a malusy pro podnikatele u havarijního pojištění	7%	ne	ne	ne	ano	ano	ne	ano
		5	5	5	1	1	5	1
		0,35	0,35	0,35	0,07	0,07	0,35	0,07
Výše spoluúčasti u havarijního pojištění	8%	velmi dobrá	velmi dobrá	výborná	dobrá	dobrá	dobrá	velmi dobrá
		2	2	1	3	3	3	2
		0,16	0,16	0,08	0,24	0,24	0,24	0,16
Výše technických rezerv pojišťovny (tis. Kč)	4%	5 629 250	3 101 443	19 077 494	2 905 365	3 634 889	12 113 550	1 144 264
		3	4	1	5	4	2	5
		0,12	0,16	0,04	0,2	0,16	0,08	0,2
Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	4%	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	dobré	velmi dobré	výborné	dobré
		2	2	2	3	2	1	3
		0,08	0,08	0,08	0,12	0,08	0,04	0,12
Podrobní splátky bez navýšení	3%	ne	ano	ne	ne	ano	ano	ne
		5	1	5	5	1	1	5
		0,15	0,03	0,15	0,15	0,03	0,03	0,15
Předepsané pojistné (tis. Kč)	3%	9 373 216	4 345 158	39 667 243	7 674 006	6 388 077	27 427 383	3 147 661
		4	5	1	4	4	2	5
		0,12	0,15	0,03	0,12	0,12	0,06	0,15
Dostupnost poskytovaných služeb	3%	výborná	výborná	výborná	výborná	výborná	výborná	výborná
		1	1	1	1	1	1	1
		0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Celkem bodů	100%	3,08	3,37	2,89	3,37	2,42	2,79	2,33
Pořadí	x	5	6	4	6	2	3	1

Zdroj: Vlastní zpracování

4.11.2 Fuzzy logika

Fuzzy logika je podobor matematiky odvozený od teorii fuzzy množin, ve kterém se logické výroky ohodnocují stupněm příslušnosti, jehož hodnoty jsou v intervalu 0 až 1. Liší se od klasické výrokové a predikátové logiky, v nichž se výroky ohodnocují buď jako pravdivé, nebo nepravdivé. Fuzzy logika je mnohem vhodnější pro řadu reálných rozhodovacích úloh. (6)

Fuzzy množina a fuzzy logika byla vytvořena L. Zadehem v roce 1965, kdy se určuje, „jak moc“ prvek do množiny patří, nebo ne. Užití míry členství odpovídá v řadě situací lépe než užití konvenčních způsobů zařazování členů do množiny podle přítomnosti či nepřítomnosti. Fuzzy logika měří jistotu či nejistotu příslušnosti k množině. Podobně se rozhoduje člověk při aktivitách v oblasti duševní a fyzické u ne zcela algoritmizovaných činností. Pomocí fuzzy logiky lze najít řešení pro danou situaci z pravidel, která byla definována pro podobné případy. Metoda, užívající neostrých množin (fuzzy), patří mezi takové, které se používají v oblasti řízení firem. (6)

Pro řešení srovnání nabídek pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a majetkového pojištění motorových vozidel metodou fuzzy logiky použiji program MS Excel, který je pro toto řešení postačující. Existují i lepší programy, jako např. Matlab, ale k tomuto programu nemám přístup.

Výběr kritérií je stejný jako u scoring modelu a bodové ohodnocení je odvozeno o váhového ohodnocení použitého ve scoring modelu. Výsledkem fuzzy logiky budou procentuálně vyjádřené hodnoty, které se získají jako podíl dosažených bodů na maximálně možných dosažených bodech. Nejvyšší procentuální hodnota bude vyjadřovat nejlepší výsledek a nejnižší procentuální hodnota nejhorší výsledek.

Postup fuzzy logiky

Prvním krokem při zpracovávání fuzzy logiky bylo zjištění hodnot pro jednotlivá kritéria u všech vybraných společností poskytujících pojištění motorových vozidel. Pro tyto hodnoty jsem si následně stanovil intervaly a případy, kterých mohou hodnoty nabývat. Tyto intervaly a případy jsou uvedeny v tabulce č. 26.

Tab. 26 – Stavová matice

Kritéria	1	2	3	4	5
Limity pojistného plnění povinného ručení (mil. Kč)	70/70	60/60	54/54	20/40	18/35
Výše pojistného povinného ručení (tis. Kč)	do 500	500 - 599	600 - 699	700 - 799	800 a více
Výše pojistného havarijního pojištění (tis. Kč)	do 300	300 - 349	350 - 399	400 - 449	450 a více
Výše připojištění čelních skel (tis. Kč)	do 10	10 - 19	20 - 29	30 - 39	40 a více
Základní asistenční služby zdarma	ano	ne	x	x	x
Základní kapitál pojišťovny (mil. Kč)	2000 a více	1500 - 1999	1000 - 1499	500 - 999	499 a méně
Image pojišťovny	výborná	velmi dobrá	dobrá	x	x
Bonusy a malusy pro podnikatele u havarijního pojištění	ano	ne	x	x	x
Výše spoluúčasti	výborná	velmi dobrá	dobrá	x	x
Výše technických rezerv pojišťovny (mil. Kč)	15000 a více	10000 - 14999	5000 - 9999	3000 - 4999	2999 a méně
Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	výborná	velmi dobrá	dobrá	x	x
Področní splátky bez navýšení	ano	ne	x	x	x
Předepsané pojistné (mil. Kč)	30000 a více	20000 - 29999	10000 - 19999	5000 - 9999	4999 a méně
Dostupnost poskytovaných služeb	výborná	velmi dobrá	dobrá	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování

Po vytvoření stavové matice jsem si vytvořil transformační matici, ve které jsou uvedena bodová ohodnocení k jednotlivým intervalům a případům ze stavové matice.

Jednotlivá bodová ohodnocení vycházejí z váhového ohodnocení použitého ve scoring modelu. Transformační matice je uvedena v tabulce č. 27.

Tab. 27 – Transformační matice

Kritéria	1	2	3	4	5
Limity pojistného plnění povinného ručení (mil. Kč)	40	32	24	16	8
Výše pojistného povinného ručení (tis. Kč)	125	100	75	50	25
Výše pojistného havarijního pojištění (tis. Kč)	70	56	42	28	14
Výše připojištění čelních skel (tis. Kč)	35	28	21	14	7
Základní asistenční služby zdarma	30	6	x	x	x
Základní kapitál pojišťovny (mil. Kč)	20	16	12	8	4
Image pojišťovny	20	16	12	x	x
Bonusy a malusy pro podnikatele u havarijního pojištění	35	7	x	x	x
Výše spoluúčasti	40	32	24	x	x
Výše technických rezerv pojišťovny (mil. Kč)	20	16	12	8	4
Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	20	16	12	x	x
Področní splátky bez navýšení	15	3	x	x	x
Předepsané pojistné (mil. Kč)	15	12	9	6	3
Dostupnost poskytovaných služeb	15	12	9	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování

Dalším krokem je sestavení stavové matice (0,1), kde 0 znamená, že proměnná danou hodnotu z transformační matice nenabývá, a 1 znamená, že nabývá. Stavová matice (0,1) pro UNIQA pojišťovnu, a.s. je uvedena v tabulce č. 28.

Tab. 28 – Stavová matice UNIQA

Kritéria	1	2	3	4	5
Limity pojistného plnění povinného ručení (mil. Kč)	0	0	0	0	1
Výše pojistného povinného ručení (tis. Kč)	1	0	0	0	0
Výše pojistného havarijního pojištění (tis. Kč)	1	0	0	0	0
Výše připojištění čelních skel (tis. Kč)	0	0	0	1	0
Základní asistenční služby zdarma	1	0	x	x	x
Základní kapitál pojišťovny (mil. Kč)	0	0	0	0	1
Image pojišťovny	0	0	1	x	x
Bonusy a malusy pro podnikatele u havarijního pojištění	1	0	x	x	x
Výše spoluúčasti	0	1	0	x	x
Výše technických rezerv pojišťovny (mil. Kč)	0	0	0	0	1
Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	0	0	1	x	x
Področní splátky bez navýšení	0	1	x	x	x
Předepsané pojistné (mil. Kč)	0	0	0	0	1
Dostupnost poskytovaných služeb	1	0	0	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování

Po těchto krocích můžeme přistoupit k výpočtům a výslednému hodnocení jednotlivých nabídek pojištění na základě kvality pojistného produktu a kvality společnosti poskytující pojištění motorových vozidel. Výpočet se provede získáním hodnoty skalárním součinem transformační a stavové matice a následným dělením maximálně možné dosažené hodnoty (maximálně dosažená hodnota je dána součtem maximálních hodnot u jednotlivých kritérií v transformační matici). Dosažené hodnoty vybraných komerčních pojišťoven jsou uvedeny v tabulce č. 29.

Tab. 29 – Výsledné pořadí fuzzy logiky

Pořadí	Pojišťovna	Výsledek v %
1.	Uniqua	73,4
2.	Generali	71,6
3.	Kooperativa	64,2
4.	Česká pojišťovna	62,2
5.	Allianz	58,4
6.	ČPP	52,6
6.	ČSOB	52,6

Zdroj: Vlastní zpracování

Z dosažených výsledků vyplývá, že nejlepšího výsledku dosáhla společnost UNIQA pojišťovny, a.s. s výslednou hodnotou 73,4% a nejhoršího výsledku dosáhly společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group a ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB se shodnou výslednou hodnotou 52,6%.

Výsledné pořadí hodnocených komerčních pojišťoven je u obou použitých metod stejné. Je to způsobené lineárním nastavením hodnocení kritérií u scoring modelu i fuzzy logiky. Fuzzy logika má ale proti scoring modelu výhodu v tom, že nastavení vah může mít i nelineární charakter, tzn. že bodový rozdíl mezi pořadím u kritérií není stejný. Tímto nelineárním ohodnocením je možné preferovat zařazení do určitého intervalu hodnocených kritérií. Preferovanými skupinami společnosti SÚS Náchod je nejnížší navrhované pojistné u pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijního pojištění motorových vozidel a připojištění čelních skel. Na základě těchto preferencí sestavím nové bodové ohodnocení těchto kritérií, které bude mít nelineární charakter a bude více preferovat nižší hodnoty (ostatní kritéria zůstanou nezměněna), a provedu nové výpočty pomocí fuzzy logiky.

Nyní si vytvořím novou transformační matici s novým bodovým ohodnocením u výše popsaných kritérií. Stavová matici a stavové matici (0,1) zůstanou zachovány, není tedy nutné je znovu uvádět. Transformační matice 2 je uvedena v tabulce č. 30.

Tab. 30 – Transformační matice 2

Kritéria	1	2	3	4	5
Limity pojistného plnění povinného ručení (mil. Kč)	40	32	24	16	8
Výše pojistného povinného ručení (tis. Kč)	125	70	50	35	25
Výše pojistného havarijního pojištění (tis. Kč)	70	48	33	22	14
Výše připojištění čelních skel (tis. Kč)	35	22	15	10	7
Základní asistenční služby zdarma	30	6	x	x	x
Základní kapitál pojišťovny (mil. Kč)	20	16	12	8	4
Image pojišťovny	20	16	12	x	x
Bonusy a malusy pro podnikatele u havarijního pojištění	35	7	x	x	x
Výše spoluúčasti	40	32	24	x	x
Výše technických rezerv pojišťovny (mil. Kč)	20	16	12	8	4
Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	20	16	12	x	x
Področní splátky bez navýšení	15	3	x	x	x
Předepsané pojistné (mil. Kč)	15	12	9	6	3
Dostupnost poskytovaných služeb	15	12	9	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování

Váhové ohodnocení jsem změnil následovně:

- výše pojistného povinného ručení – z hodnot 125, 100, 75, 50 a 25 na nové hodnoty 125, 70, 45, 32 a 25,
- výše pojistného havarijního pojištění – z hodnot 70, 56, 42, 28 a 14 na nové hodnoty 70, 48, 31, 20 a 14,
- výše připojištění čelních skel – z hodnot 35, 28, 21, 14 a 7 na nové hodnoty 35, 22, 15, 10 a 7.

Z tohoto nastavení je vidět, že čím vyšší je pojistné, tím menšího počtu bodů za toto kritérium komerční pojišťovna dosáhne, tzn. je preferována nižší hodnota pojistného. Výsledky podle nově nastavených bodových hodnot jsou uvedeny v tabulce č. 31.

Tab. 31 – Nové výsledné pořadí fuzzy logiky

Pořadí	Pojišťovna	Výsledek v %
1.	Uniqa	72,6
2.	Generali	65,6
3.	Kooperativa	61,4
4.	Česká pojišťovna	58,0
5.	Allianz	51,2
6.	ČSOB	50,2
7.	ČPP	48,4

Zdroj: Vlastní zpracování

Nové výsledné pořadí přineslo změnu pouze u posledních dvou komerčních pojišťoven. Zatímco v prvním případě byly ČSOB a ČPP na shodném šestém místě, po změně bodových hodnot se ČSOB dostala před ČPP. Zbylé pořadí sice zůstalo stejné, ale výsledné hodnoty se u všech komerčních pojišťoven snížily z důvodu snížení bodového ohodnocení kritérií. Dále se i prohloubil rozdíl výsledných hodnot mezi komerčními pojišťovnami, nejvíce mezi první a druhou umístěnou komerční pojišťovnou, kterými jsou UNIQA a Generali. Společnost UNIQA pojišťovna, a.s. dosáhla opět nejlepšího umístění, na které má největší vliv výše jejího návrhu pojistného.

Obě použité metody jsou vhodné pro srovnávání nabídek komerčních pojišťoven, metoda fuzzy logiky je dle mého názoru vhodnější z důvodu možnosti nelineárního nastavení bodového ohodnocení.

5 NÁVRHY ŘEŠENÍ A DOPORUČENÍ

Výsledkem návrhu řešení a doporučení v oblasti vhodné pojistné ochrany vozového parku **Správy a údržby silnic Královéhradeckého kraje, a. s., Oblasti Trutnov – Náchod, cestmistrovství Náchod** (dále jen SÚS Náchod) by mělo být optimální pojistné portfolio. Pojistné portfolio by mělo být sestavené tak, aby zahrnovalo pojistné produkty pokrývají všechna potenciální nebezpečí, která mohou na motorových vozidlech podnikatelského subjektu vzniknout. Naopak by v pojistném portfoliu neměla být taková pojistná ochrana, která by nebyla pro podnikatelský subjekt podstatná a zbytečně by tím zvyšovala celkovou cenu pojistného produktu.

Z výsledků návrhů nabídek pojistné ochrany vozového parku od vybraných komerčních pojišťoven se nejvhodnější variantou pojištění stal návrh nabídky pojištění od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s., jejíž návrh pojistného uvádím v tabulce č. 32.

Tab. 32 – Návrh pojistné ochrany - UNIQA

Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	489 153
Havarijní pojištění motorových vozidel	294 251
Připojištění čelních skel	30 949
Celkem	814 353

Zdroj: Vlastní zpracování

Společnost UNIQA pojišťovna, a.s. nepatří mezi špičku na českém pojistném trhu, přesto nabídka pojistného v oblasti pojištění motorových vozidel je vůči ostatním vybraným komerčním pojišťovnám výrazně nejnižší. Rozdíl nabídky společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. a druhé nejnižší nabídky od společnosti Generali Pojišťovna a.s. je více než 100 tis. Kč. Naopak kvalita pojistného produktu společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. není výrazně horší než u ostatních komerčních pojišťoven poskytujících pojištění motorových vozidel, a tudíž nebrání přijetí tohoto návrhu.

Nyní provedu porovnání současného stavu pojištění od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group a navrhované pojistné ochrany od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. Toto porovnání je zobrazeno v tabulce č. 33.

Tab. 33 – Porovnání současného a navrhovaného stavu pojištění

Srovnávací kritérium	Současné pojištění (Kooperativa)	Navrhované pojištění (UNIQA)
Limit pojistného plnění (mil. Kč)	24/54	18/35
Výše pojistného povinného ručení (Kč)	*****	489 153
Výše pojistného povinného ručení s bonusem 25% (Kč)	388 081	366 864
Výše pojistného havarijního pojištění (Kč)	*****	294 251
Výše připojištění čelních skel (Kč)	*****	30 949
Spoluúčast u havarijního pojištění	*****	0% (min. 1 000, 5 000, 10 000)
Področní splátky bez navýšení	ano	ne
Základní asistenční služby zdarma	ano	ano
Celkové pojistné s bonusem 25% u povinného ručení (Kč)	388 081	692 064

Zdroj: Vlastní zpracování

Návrh pojistné ochrany společností UNIQA pojišťovna, a.s. obsahuje tři druhy pojištění: pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijní pojištění motorových vozidel a připojištění čelních skel k havarijnímu pojištění motorových vozidel.

Společnost SÚS Náchod využívá v současné době pouze pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Celková cena tohoto pojištění je s bonusem 25% 388 081 Kč. Návrh pojištění od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. činí 489 153 Kč. Tento návrh byl ovšem stejně jako ostatní vytvořen jako nově uzavírané pojištění, tudíž nezahrnuje bonusové částky za bezeškodní průběh. Všechny komerční pojišťovny poskytující pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla mezi sebou bonusové hodnoty přebírají. To znamená, že pokud by si společnost sjednala toto pojištění u společnosti UNIQA pojišťovna, a. s., hodnota pojistného by byla o 25% nižší

a činila by 366 864 Kč, tedy o 21 217 Kč méně než současný stav pojištění. Jediným negativem návrhu od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. je nižší limit pojistného plnění, který je ve výši 18/35 mil. Kč. Limit pojistného plnění současného stavu pojištění je 24/54 mil. Kč. Ovšem oba limity jsou dostatečně vysoké, proto je nižší pojistné preferováno před vyšším limitem pojistného plnění.

Havarijního pojištění motorových vozidel společnost SÚS Náchod nevyužívá. Dle mého názoru je to špatně, protože společnost má ve svém vozovém parku i vozidla, která jsou relativně nová a mají vysokou zůstatkovou cenu. Zůstatková cena nejdražšího vozidla činí 4 587 945 Kč. Při možnosti jeho poškození či zničení se jeví návrh pojistného v oblasti havarijního pojištění motorových vozidel od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. ve výši 294 251 Kč jako zanedbatelná částka. Připojištění čelních skel u vozidel, pro která se navrhovalo havarijní pojištění motorových vozidel, je také důležité, protože u novějších vozidel jsou i náklady na znovupořízení čelních skel vyšší než u starších vozidel, a z analýzy škodných událostí je vidět, že rozbití čelních skel je docela časté.

Srovnání dalších poskytovaných služeb vyplývá lépe pro současný stav pojištění. Současný stav pojištění od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group nabízí základní asistenční služby zdarma i področní splátky bez navýšení. Návrh pojistné ochrany od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. nabízí také základní asistenční služby zdarma, ale již nenabízí področní splátky bez navýšení.

Při celkovém zhodnocení návrhu pojistného portfolia od společnosti UNIQA pojišťovny, a.s. můžu říci, že všechny navrhované druhy pojištění jsou pro SÚS Náchod potřebné. Ovšem záleží jen na samotném SÚS Náchod, zda je pro něj výsledná cena doporučeného pojistného portfolia dostupná a přiměřená určitému pocitu větší ekonomické stability, která by mohla být v budoucnu narušena nečekanými nepříznivými událostmi.

ZÁVĚR

Každá lidská činnost je spojena s riziky, v podnikatelské činnosti to platí dvojnásobně. Podnikatelské subjekty často podceňují vznik i důsledek hrozících rizik. Většina z nich je pak v případě existence rizika velice překvapena výši napáchané škody. Často jsou škody tak vysoké, že náklady na jejich odstranění nejsou v silách samotného podnikatelského subjektu. Potom musejí shánět finanční prostředky na odstranění těchto škod jinými způsoby, kterými mohou být např. úvěry. Přijetí nepředpokládaných úvěrů může negativně ovlivnit finanční situaci podnikatelského subjektu a v krajních případech ho přivést k bankrotu. K ochraně před vznikem těchto nepříznivých situací pomáhají různé způsoby snižování rizik, mezi nejvyužívanější patří pojištění podnikatelských rizik.

Cílem diplomové práce bylo navrhnout vhodnou pojistnou ochranu vybranému podnikatelskému subjektu na základě teoretických poznatků z odborné literatury, z informací o analyzovaném podnikatelském subjektu a z materiálů získaných od vybraných pojistitelů.

První a druhá kapitola je teoretickým podkladem pro zbývající část diplomové práce. První kapitola je rozdělena do dvou částí. V první části bylo charakterizováno riziko a jeho členění. Druhá část charakterizovala pojištění, vymezení pojmů pojistný vztah, pojistná smlouva a dalších informací souvisejících s těmito pojmy. Druhá kapitola byla zaměřena na charakteristiku pojištění motorových vozidel. V první části kapitoly jsem se zaměřil na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, vznik a zánik, kritéria výběru, faktory ovlivňující cenu a podmínky plnění tohoto pojištění. Obsahem druhé kapitoly je havarijní pojištění motorových vozidel, vznik a zánik a faktory ovlivňující cenu havarijního pojištění.

Třetí kapitola byla zaměřena na vybraný podnikatelský subjekt, kterým je **Správa a údržba silnic Královéhradeckého kraje, a. s., Oblast Trutnov – Náchod, cestmistrovství Náchod**. V první části byl charakterizován vybraný podnikatelský subjekt a předměty činnosti jeho podnikání. K výběru tohoto podnikatelského subjektu mě vedlo několik důvodů, a to zejména to, že hlavní činnost jeho podnikání je velice zajímavá a ochrana majetku pro případ vzniku možných rizik je nedostatečná. Podstatným důvodem byla také ochota podnikatelského subjektu spolupracovat a poskytovat potřebné informace k vypracování diplomové práce, protože v dnešní době je stále méně společností, které jsou ochotny poskytnout informace lidem z vně společnosti. Obsahem dalších částí této kapitoly je přehled a charakteristika vozového parku společnosti, analýza současného stavu pojištění a analýza škodných událostí způsobených motorovými vozidly. Z analýzy současného stavu pojištění v oblasti motorových vozidel bylo zjištěno, že podnikatelský subjekt k ochraně svého vozového parku využívá pouze pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, jehož uzavření vyplývá ze zákona.

Čtvrtá kapitola diplomové práce se zabývá výběrem vozidel pro jednotlivé druhy pojištění, výběrem vhodných komerčních pojišťoven poskytujících pojištění vozidel, analýzou nabídek pojistných produktů od vybraných komerčních pojišťoven a vyhodnocením jejich konkrétních návrhů. Výběr vozidel a vhodných komerčních pojišťoven byl proveden podle vhodně stanovených kritérií. Dále byly popsány vybrané komerční pojišťovny a analyzovány jejich produkty. Mezi vybrané komerční pojišťovny byly zařazeny společnosti Allianz pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Česká pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, UNIQA pojišťovna, a.s. a Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku. Prvním analyzovaným produktem bylo povinné ručení. Povinné ručení je pojištění smluvní povinné a tudíž je potřeba ho sjednat na všechna vozidla vozového parku podnikatelského subjektu. Druhým analyzovaným produktem bylo havarijní pojištění motorových vozidel.

Návrhy pojistné ochrany vozového parku byly získány od sedmi z osmi vybraných komerčních pojišťoven. Návrh od společnosti Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku nebyl po konzultaci se zástupcem společnosti požadován, neboť bylo zjištěno, že pojistný produkt této společnosti nedokáže pokrýt pojištění všech vozidel podnikatelského subjektu. Návrhy od vybraných komerčních pojišťoven byly uvedeny do souhrnných tabulek, u pojišťoven, které provedly podrobnější rozepsání, byly uvedeny i další tabulky ukazující návrhy pojištění.

V poslední části čtvrté kapitoly byly jednotlivé návrhy pojistné ochrany vyhodnoceny pomocí dvou použitých metod, kterými byly scoring model a fuzzy logika. Výsledky obou metod byly stejné. Jako nejlepší nabídka pojistné ochrany byla doporučena ta od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. především z důvodu nízkého ročního pojistného. Společnost UNIQA pojišťovna, a.s. nabízí povinné ručení pro celý vozový park podnikatelského subjektu nejnižší ze všech analyzovaných nabídek v celkové ceně pojištění 489 153 Kč s nastavenými limit pojistného plnění pro škodu na majetku 18 mil. Kč a pro škodu na zdraví 35 mil Kč. Po přepočtení s 25% bonusem (všechny komerční pojišťovny mezi sebou bonusy přebírají) činí celková cena pojištění 366 864 Kč, tedy o 21 217 Kč méně než současný stav pojištění. Havarijní pojištění společnost UNIQA pojišťovna, a.s. nabízí také ze všech analyzovaných nabídek nejnižší v celkové výši 294 251 Kč. Nabídka připojištění čelních skel k havarijnímu pojištění nebyla sice od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. nejnižší, ale v souhrnné části všech druhů pojištění byla celková cena pojištění za všechny tři druhy nižší o více než 100 000 Kč před druhou nejlepší nabídkou od společnosti Generali Pojišťovna a.s. V závěru kapitoly je uvedeno srovnání stávajícího stavu pojištění a doporučeného pojistného krytí podnikatelského subjektu.

Cíl práce byl splněn. Byla provedena analýza podnikatelského subjektu a analýza pojistných produktů. Na základě analýzy nabídek od vybraných komerčních pojišťoven byl vytvořen návrh optimálního pojistného krytí rizik podnikatelského subjektu. Podnikatelskému subjektu bylo navrženo rozšíření pojistné ochrany o havarijní pojištění motorových vozidel a připojištění čelních skel, a byla doporučena změna pojistitele.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Odborné publikace

- 1 ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- 2 DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- 3 DOSTÁL, P. *Pokročilé metody analýz a modelování*. 1. vyd. Brno: Akademické nakladatelství Cerm, s.r.o., 2006. 63 s. ISBN 80-214-3324-8.
- 4 DOSTÁL, P., RAIS, K. *Operační a systémová analýza II*. Brno: CERM, 2004. 160 s. ISBN: 80-214-2803-1.
- 5 DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, s.r.o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- 6 DYNTAR, L. *Fuzzy logika – výběr tenisové rakety*. Semestrální práce do předmětu Pokročilé metody analýz a modelování. Brno: VUT-FP, 2008. 12 s.
- 7 DYNTAR, L., KYLAROVÁ, L. *Nabídka pojistných produktů v oblasti pojištění majetku podnikatelů*. Semestrální práce do předmětu Pojišťovnictví. Brno: VUT-FP, 2007. 29 s.
- 8 *Interní materiály společnosti Správa a údržba silnic Královéhradeckého kraje, a. s., Oblast Trutnov – Náchod, cestmistrovství Náchod*.
- 9 MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- 10 SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2003. 270 s. ISBN 80-247-0198-7.
- 11 SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2., aktualizované a rozšířené vyd. Praha: Grada Publishing, 2006. 300 s. ISBN 80-247-1667-4.
- 12 TICHÝ, M. *Ovládání rizika. Analýza a management*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 396 s. ISBN 80-7179-415-5.
- 13 VOSTATEK, J. *Sociální a soukromé pojištění*. 1. vyd. Praha: Kodex Bohemia, 1996. 601 s. ISBN 80-85963-21-3.
- 14 ZÁKON č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ze den 13. července 1999.

Internetové zdroje

- 15 Autoflotily. *Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autoflotily/>
- 16 Autopojištění. *Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autopojisteni/>
- 17 Cena povinného ručení. *FINANCE.CZ.* [online]. [cit. 2008-1-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/povinne-ruceni/vyse-pojistneho/>
- 18 Doplnková připojištění. *UNIQA pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/uniqua_cz/cms/privat/vehicle/assistance/index.jsp
- 19 Doplnková připojištění k povinnému ručení. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni/doplnkova-pripojisteni_povinnemu-ruceni.shtml#a1
- 20 Generali v České republice. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/0/3ED785A3568D2679C125732A0052871C?OpenDocument&area=Spole%C4%8Dnost~Skupina%20Generali&isDoc=1>
- 21 Havarijní pojištění. *Česká asociace pojišťoven.* [online]. [cit. 2008-1-12]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ProduktyPojistoven.aspx>
- 22 Havarijní pojištění. *Česká pojišťovna a.s.* [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/firmy-havarijni-pojisteni.html>
- 23 Havarijní pojištění. *Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG.* [online]. [cit. 2008-1-26]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/prodejci/cpp/hv/havarijni-pojisteni.asp>
- 24 Havarijní pojištění. *MĚŠEC.CZ.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/texty/havarijni-pojisteni/>
- 25 Havarijní pojištění. *Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.wuestenrotpojistovna.cz/?idpg=96>
- 26 Historie. *ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/spolecnost/>
- 27 KASKO. *UNIQA pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/uniqua_cz/cms/privat/vehicle/hull/index.jsp
- 28 Kolik stojí havarijko? *FINANCE.CZ.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/havarijni-vyse-pojistneho/>

- 29 Komplexní pojištění vozidel GLOBAL. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/komlexni-pojisteni-global.shtml#a5>
- 30 Komplexní pojištění vozidel TANDEM. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-tandem.shtml>
- 31 Kooperativa posílila svoji pozici v Kapitolu. *MĚŠEC.CZ*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/tiskove-zpravy/kooperativa-posilila-svoji-pozici-v-kapitolu/>
- 32 Nárok na pojistné plnění. *FINANCE.CZ*. [online]. [cit. 2008-1-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/povinne-ruceni/plneni/>
- 33 Oblasti a cestmistrovství. *SÚS Královéhradeckého kraje, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-14]. Dostupné z: <http://www.sushk.cz/onas.html>
- 34 O společnosti. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/index.shtml>
- 35 Podle čeho vybírat pojišťovnu? *FINANCE.AKTUÁLNĚ.CZ*. [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://aktualne.centrum.cz/finance/prilohy/povinne-ruceni/clanek.phtml?id=513463>
- 36 Pojištění flotil. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-flotil.shtml>
- 37 Pojištění vozidel. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/index.shtml>
- 38 Pojištění vozidel MOBILITY. *ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/mobility.htm>
- 39 Pojištění vozidel pro podnikatele PARTNER. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-pro-podnikatele.shtml>
- 40 POV. *UNIQA pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/uniqua_cz/cms/privat/vehicle/liability/index.jsp
- 41 Povinné ručení. *Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-17]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autopojisteni/povinne-ruceni/>
- 42 Povinné ručení. *Česká asociace pojišťoven*. [online]. [cit. 2008-1-12]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ProduktyPojistoven.aspx>

- 43 Povinné ručení. *Česká pojišťovna a.s.* [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/firmy-povinne-ruceni.html>
- 44 Povinné ručení. *Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG.* [online]. [cit. 2008-1-26]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/prodejci/cpp/pr/index2008.asp>
- 45 Povinné ručení. *ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.* [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni.htm>
- 46 Povinné ručení. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni/povinne-ruceni.shtml>
- 47 Povinné ručení pro rok 2008. *Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.wuestenrotpojistovna.cz/?idpg=111>
- 48 Povinné ručení v kostce. *IDNES.CZ.* [online]. [cit. 2008-1-14]. Dostupné z: <http://fincentrum.idnes.cz/ruceni.asp>
- 49 Profil. *Česká pojišťovna a.s.* [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>
- 50 Profil. *Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG.* [online]. [cit. 2008-1-26]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/profil_zaklinfo.asp
- 51 Profil společnosti. *Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-17]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>
- 52 Přehled hlavních činností naší firmy. *SÚS Královéhradeckého kraje, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-14]. Dostupné z: <http://www.sushk.cz/>
- 53 Slovníček pojmů. *NETFINANCE.CZ.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.netfinance.cz/povinne-ruceni/slovnicek-pojmu.php?h=z>
- 54 Uniqa Pojišťovna. *UNIQA pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp
- 55 Územní platnost povinného ručení. *IDNES.CZ.* [online]. [cit. 2008-1-20]. Dostupné z: <http://fincentrum.idnes.cz/ruceni.asp?y=ruceni/platnost.htm>
- 56 Vozidla. *Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/>
- 57 Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku – profil společnosti. *TOP-POJIŠTĚNÍ.CZ.* [online]. [cit. 2008-2-6]. Dostupné z: <http://www.top-pojisteni.cz/content/pojisteni/wustenrot-profil-pojistovny.html>

- 58 Zajistný program. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-21]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/zajistny-program.shtml>
- 59 Základní havarijní pojištění. *Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. [cit. 2008-1-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autopojisteni/havarini-pojisteni/>
- 60 Živelní pojištění auta k povinnému ručení ZDARMA. *Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG*. [online]. [cit. 2008-1-27]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni/zivelni-pojisteni-auta-zdarma.shtml>

SEZNAM TABULEK

Tab. 1	Seznam vozidel dle kategorií.....	33
Tab. 2	Výše pojistného pro jednotlivé druhy vozidel.....	34
Tab. 3	Přehled škodných událostí způsobených jinému subjektu.....	36
Tab. 4	Přehled škodných událostí vzniklých podnikatelskému subjektu....	37
Tab. 5	Finanční vyčíslení škod.....	37
Tab. 6	Seznam a počet vozidel dle kategorií.....	39
Tab. 7	Seznam vybraných vozidel pro havarijní pojištění.....	40
Tab. 8	Návrh pojistného pro povinné ručení – Allianz.....	45
Tab. 9	Návrh pojistného pro havarijní pojištění a přípojištění čelních skel – Allianz.....	46
Tab. 10	Souhrnný návrh pojistného – Allianz.....	46
Tab. 11	Návrh pojistného pro povinné ručení – ČPP.....	49
Tab. 12	Návrh pojistného pro havarijní pojištění a přípojištění čelních skel – ČPP.....	50
Tab. 13	Souhrnný návrh pojistného – ČPP.....	50
Tab. 14	Návrh pojistného pro povinné ručení – ČP.....	53
Tab. 15	Návrh pojistného pro havarijní pojištění a přípojištění čelních skel – ČP.....	54
Tab. 16	Souhrnný návrh pojistného – ČP.....	54
Tab. 17	Návrh pojistného pro povinné ručení – ČSOB.....	57
Tab. 18	Souhrnný návrh pojistného – ČSOB.....	58
Tab. 19	Návrh pojistného pro povinné ručení – Generali.....	61
Tab. 20	Souhrnný návrh pojistného – Generali.....	62
Tab. 21	Souhrnný návrh pojistného – Kooperativa.....	65
Tab. 22	Návrh pojistného pro povinné ručení – UNIQA.....	68
Tab. 23	Návrh pojistného pro havarijní pojištění a přípojištění čelních skel – UNIQA.....	69
Tab. 24	Souhrnný návrh pojistného – UNIQA.....	69
Tab. 25	Souhrnný scoring model.....	75
Tab. 26	Stavová matice.....	77
Tab. 27	Transformační matice.....	78
Tab. 28	Stavová matice UNIQA.....	79
Tab. 29	Výsledné pořadí fuzzy logiky.....	80
Tab. 30	Transformační matice 2.....	81
Tab. 31	Nové výsledné pořadí fuzzy logiky.....	82
Tab. 32	Návrh pojistné ochrany – UNIQA.....	83
Tab. 33	Porovnání současného a navrhovaného stavu pojištění.....	84

SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha č. 1 **Důležité pojmy související s pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**
- Příloha č. 2 **Přehled vozového parku společnosti Správa a údržba silnic Královéhradeckého kraje, a. s., Oblast Trutnov – Náchod, cestmistrovství Náchod**
- Příloha č. 3 **Všeobecné pojistné podmínky společnosti UNIQA pojišťovna, a. s.**

Příloha č. 1 Důležité pojmy souvisejí s pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Vozidlo

Vozidlem se rozumí silniční vozidlo, zvláštní vozidlo a trolejbus; silničním vozidlem je vozidlo druhu moped, motocykl, tříkolka nebo čtyřkolka, osobní automobil, autobus, nákladní automobil, speciální automobil, tahač, přípojně vozidlo; zvláštním vozidlem je vozidlo druhu traktor, přípojná vozidla (včetně jednonápravového traktoru s přívěsem), pracovní stroj samojízdný, pracovní stroj přípojný a vozidla kategorie R; zvláštním vozidlem kategorie R jsou ostatní vozidla, která nelze zařadit do výše uvedených kategorií, zejména sněžný skútr, rolba, čtyřkolka určená pro přepravu materiálu nebo technologií; za vozidlo se nepovažuje invalidní vozík. (14)

Tuzemské vozidlo

Tuzemským vozidlem je vozidlo, které podléhá registraci silničních vozidel vedené podle zvláštního právního předpisu, nebo vozidlo, které nepodléhá evidenci vozidel a je ve vlastnictví fyzické osoby s bydlištěm na území České republiky nebo právnické osoby se sídlem na území České republiky. (14)

Cizozemské vozidlo

Cizozemským vozidlem je vozidlo, které je vybaveno cizí státní poznávací značkou, nebo vozidlo, které není vybaveno cizí státní poznávací značkou a je ve vlastnictví fyzické osoby s bydlištěm nebo právnické osoby se sídlem mimo území České republiky. (14)

Územní platnost

Mimo území České republiky se pojištění odpovědnosti vztahuje na škody způsobené provozem tuzemských vozidel na území států: Albánie, Andorru, Belgie, Bosny a Hercegoviny, Bulharska, Bývalé svazové republiky Makedonie, Dánska, Estonska, Finska, Francie, Chorvatska, Irska, Islandu, Itálie, Jugoslávie, Kypru, Lichtenštejnska, Lotyšska, Lucemburska, Maďarska, Malty, Moldavska, Monaka, Nizozemska, Norska, Polska, Portugalska, Rakouska, Rumunska, Řecka, San Marina, Slovenska, Slovinska,

Velké Británie, Německo, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Turecko, Ukrajina a Vatikán. (55)

Zelená karta

Je to mezinárodní karta automobilového pojištění, která slouží jako doklad o pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel, který je platný v zahraničí. Vydává ho příslušná pojišťovna, která praktickým vydáním zelené karty pojistníkovi může pověřit zprostředkovatele. Řidiči mohou mít bez zelené karty problémy už při vstupu do některých zemí - její platnost se totiž někdy kontroluje už na hranicích. Na základě jejího předložení provede zahraniční pojišťovna likvidaci škod způsobených třetím osobám provozem motorového vozidla a poskytne mu právní pomoc. (53)

**Příloha č. 2 Přehled vozového parku společnosti Správa a údržba silnic
Královéhradeckého kraje, a. s., Oblast Trutnov – Náchod,
cestmistrovství Náchod**

P.č.	Vozidlo	Datum zařazení	Pořizovací cena (Kč)	Zůstatková cena (Kč)	Specifikace
1.	Škoda Felicie	listopad 1998	251 400	0	OA 1 000 - 1 350 ccm
2.	Škoda Felicie	květen 1997	243 360	0	OA 1 000 - 1 350 ccm
3.	Škoda PIC-UP	leden 1997	282 024	0	OA 1 000 - 1 350 ccm
4.	Škoda Felicie	červenec 1998	238 300	0	OA 1 000 - 1 350 ccm
5.	Peugeot	duben 1995	423 600	0	OA 1 850 - 2 500 ccm
6.	Liaz - tahač návěsů	září 1998	183 000	0	tahač návěsů
7.	Nákladní automobil Avia	listopad 1975	97 164	0	ostatní 3 500 - 12 000 kg
8.	Nákladní automobil N2 kontejner	srpen 2003	1 761 153	1 229 119	ostatní 3 500 - 12 000 kg
9.	Nákladní automobil N2 kontejner	srpen 2003	1 761 153	1 229 119	ostatní 3 500 - 12 000 kg
10.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	září 2004	1 497 817	1 248 169	ostatní 3 500 - 12 000 kg
11.	Nákladní automobil Daewoo 90 L Avia	říjen 2004	1 497 817	1 263 772	ostatní 3 500 - 12 000 kg
12.	Univerzální nosič UNIMOG 1650	červenec 1999	5 501 189	802 187	ostatní 3 500 - 12 000 kg
13.	Univerzální nosič UNIMOG U 400	prosinec 2005	4 636 240	4 587 945	ostatní 3 500 - 12 000 kg
14.	Kia dodávkové vozidlo	července 2003	474 031	325 891	ostatní 3 500 - 12 000 kg
15.	Nákladní automobil Praga UV 80	duben 1998	2 954 953	0	ostatní 3 500 - 12 000 kg
16.	Nákladní automobil D90 kontejner	září 2003	1 761 153	1 247 465	ostatní 3 500 - 12 000 kg
17.	Nákladní automobil KIA	prosinec 2003	448 675	331 825	ostatní 3 500 - 12 000 kg
18.	Nákladní automobil KIA	prosinec 2003	448 675	331 825	ostatní 3 500 - 12 000 kg
19.	Nákladní automobil KIA	červen 2004	492 580	395 072	ostatní 3 500 - 12 000 kg
20.	Nákladní automobil KIA	červen 2004	458 874	368 054	ostatní 3 500 - 12 000 kg
21.	Nákladní automobil Avia	únor 1980	125 460	0	ostatní 3 500 - 12 000 kg
22.	Nákladní automobil Tatra 815	říjen 1990	1 036 924	0	ostatní nad 12 000 kg
23.	Nosič kontejnerů T148 + nástavba	duben 1995	874 486	0	ostatní nad 12 000 kg
24.	Nákladní automobil Liaz-SCHMIDT	prosinec 1997	1 220 000	0	ostatní nad 12 000 kg
25.	Nákladní automobil Liaz-SCHMIDT	listopad 1996	666 665	0	ostatní nad 12 000 kg
26.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	červen 1999	2 105 110	277 702	ostatní nad 12 000 kg
27.	Nákladní automobil Liaz - KW	červen 1993	2 677 481	0	ostatní nad 12 000 kg
28.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	září 1998	1 218 780	25 356	ostatní nad 12 000 kg
29.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	listopad 2002	1 195 600	722 310	ostatní nad 12 000 kg
30.	Nákladní automobil Liaz JA	prosinec 2002	1 195 600	734 765	ostatní nad 12 000 kg
31.	Sypač Liaz VSV 6	leden 1991	334 015	0	ostatní nad 12 000 kg
32.	Nákladní automobil Liaz-SCHMIDT	listopad 1996	666 665	0	ostatní nad 12 000 kg
33.	Nákladní automobil Liaz KW	listopad 1996	666 665	0	ostatní nad 12 000 kg
34.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	srpen 2000	1 212 680	0	ostatní nad 12 000 kg
35.	Nákladní automobil Liaz VSV 6	říjen 2001	1 244 400	0	ostatní nad 12 000 kg
36.	Nákladní automobil Tatra 815	leden 2002	3 484 930	0	ostatní nad 12 000 kg
37.	Traktor	říjen 1986	110 244	0	traktory, pracovní stroje
38.	Traktor	květen 1984	109 612	0	traktory, pracovní stroje
39.	Hlubič - údržba příkopů	duben 1977	131 000	0	traktory, pracovní stroje
40.	Traktor	listopad 1972	64 198	0	traktory, pracovní stroje
41.	Traktor	listopad 1972	64 198	0	traktory, pracovní stroje
42.	Traktor	leden 1985	120 107	0	traktory, pracovní stroje
43.	Traktor	červenec 1983	119 680	0	traktory, pracovní stroje
44.	Sněhová fréza	listopad 1998	383 250	0	traktory, pracovní stroje
45.	HON	prosinec 1986	219 123	0	traktory, pracovní stroje

P.č.	Vozidlo	Datum zařízení	Pořizovací cena (Kč)	Zůstatková cena (Kč)	Specifikace
46.	HON	prosinec 1987	216 123	0	traktory, pracovní stroje
47.	HON	listopad 1990	240 656	0	traktory, pracovní stroje
48.	STAR 852	duben 2001	2 305 800	28 564	traktory, pracovní stroje
49.	HON	listopad 1992	166 410	0	traktory, pracovní stroje
50.	Centrála - velká	únor 1996	44 674	12 064	traktory, pracovní stroje
51.	Vibromax JR	leden 1975	40 502	0	traktory, pracovní stroje
52.	Vibromax NA	prosinec 1973	36 748	0	traktory, pracovní stroje
53.	Vibromax BR	prosinec 1984	39 666	0	traktory, pracovní stroje
54.	Seřezávač SK85	duben 1990	625 970	0	traktory, pracovní stroje
55.	Grejdr	říjen 1986	371 500	0	traktory, pracovní stroje
56.	Fréza Wirtgen	prosinec 1990	2 647 911	0	traktory, pracovní stroje
57.	Štěpkovač R007	květen 1992	94 000	0	traktory, pracovní stroje
58.	Štěpkovač	listopad 1992	65 000	0	traktory, pracovní stroje
59.	Kompresor	prosinec 1971	47 425	0	traktory, pracovní stroje
60.	Kompresor	červen 1989	97 375	0	traktory, pracovní stroje
61.	STPC 133 cepák	květen 1998	181 000	0	traktory, pracovní stroje
62.	Zametač Horal	březen 1993	58 800	0	traktory, pracovní stroje
63.	Silniční zametač	listopad 1996	133 834	0	traktory, pracovní stroje
64.	Čistič příkopů	srpen 1975	256 908	0	traktory, pracovní stroje
65.	Stroj - údržba příkopů	duben 1976	122 763	0	traktory, pracovní stroje
66.	Vysokozdvíhový vozík	říjen 1976	141 519	0	vysokozdvíhový vozík
67.	Přívěs signalizační	červen 2000	151 120	26 378	připojná vozidla do 750 kg
68.	Přívěs - plošina	listopad 1972	12 776	0	připojná vozidla nad 750 kg
69.	Přívěs	srpen 1986	50 505	0	připojná vozidla nad 750 kg
70.	Vlek	červen 1992	51 000	0	připojná vozidla nad 750 kg
71.	Přívěs	září 1979	90 206	0	připojná vozidla nad 750 kg
72.	Přívěs	leden 1971	15 477	0	připojná vozidla nad 750 kg
73.	Návěs	srpen 1983	132 181	0	návěs
74.	Návěs	duben 1999	119 560	0	návěs

Příloha č. 3 Všeobecné pojistné podmínky společnosti UNIQA pojišťovna, a. s.

Všeobecné pojistné podmínky - obecná část -

Článek 1 Úvodní ustanovení

Soukromé pojištění, které uzavírá UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen „pojišťovna“), se řídí právním řádem České republiky. Platí pro ně zákon o pojištění smlouv, zákon o pojišťovnictví, příslušná ustanovení občanského zákoníku, tyto všeobecné pojistné podmínky (dále jen „VPP“), zvláštní část VPP a doplňkové pojistné podmínky. Obsahují-li některé z výše uvedených podmínek v souladu se zákonem odchýlnou úpravu, platí ustanovení uvedená v pojistných podmínkách nebo přímo v pojistné smlouvě.

Článek 2 Všeobecná ustanovení

2.1. Na základě uzavření pojistné smlouvy se pojišťovna zavazuje v případě vzniku pojistné události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojištěnec se zavazuje platit pojišťovně pojistné.

2.2. Pro právní úkony, týkající se pojištění, je třeba písemné formy. Veškeré změny musí být provedeny písemně, jinak jsou neplatné.

Článek 3 Vymezení pojmů

Pro účely pojištění se rozumí

- a) nahodilou skutečností skutečnost, která je možná a u které neníisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku,
- b) pojistnou událostí nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojišťovny poskytnout pojistné plnění,
- c) pojistnou dobou doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno,
- d) zájemcem osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojišťovnou,
- e) účastníkem soukromého pojištění pojišťovna a pojištěnec jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost,
- f) pojišťovnou právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona,
- g) pojištěním osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu,
- h) pojištěným osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje,
- i) oprávněnou osobou osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění,
- j) obmyšleným osoba určená pojištěním v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného,
- k) skupinovým pojištěním soukromé pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných blíže vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době uzavření této smlouvy není obvykle známa,
- l) pojistným nebezpečím možná příčina vzniku pojistné události,
- m) pojistným rizikem míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím,
- n) pojistným zájmem oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím,
- o) pojistnou hodnotou nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat,
- p) pojistným úplatem za soukromé pojištění,

- r) běžným pojistným pojistné stanovené za pojistné období,
- s) pojistným obdobím časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné,
- t) jednorázovým pojistným pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno,
- u) škodnou událostí skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění,
- v) časovou cenou cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem,
- w) novou cenou cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu,
- x) odkupným část nespotřebovaného pojistného ukládaná pojišťovnou jako technická rezerva vypočtená pojistně matematickými metodami k datu zániku soukromého pojištění,
- y) čekací dobou doba, po kterou nevzniká pojišťovně povinnost poskytnout pojistné plnění z události, které by jinak byly pojistnými událostmi,
- z) pojištěním škodovým soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události,
- ž) pojištěním obnosovým soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody.

Článek 4 Pojistná smlouva, doba trvání pojištění, pojistné období, předběžné pojištění

- 4.1. Není-li ujednáno jinak, návrh na uzavření a změnu pojistné smlouvy předkládá navrhovatel pojišťovně. Součástí návrhu jsou písemné dotazy pojišťovny týkající se sjednávání pojištění, které je navrhovatel povinen pravdivě a úplně zodpovědět.
- 4.2. Pojišťovna na základě návrhu rozhodne do 2 měsíců od jeho převzetí o jeho přijetí či nepřijetí. Okamžikem přijetí návrhu je pojistná smlouva uzavřena. Jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydá pojišťovna pojištěnímu pojišťovnu, v níž je den uzavření pojistné smlouvy uveden.
- 4.3. Obsahuje-li přijetí návrhu pojišťovnou dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny proti původnímu návrhu, považuje se takové přijetí za nový návrh. Nevylučuje-li se druhá strana k návrhu pojišťovny ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy jí byl doručen, a neuhradí-li v této lhůtě pojistné či jeho splátku stanovenou pojišťovnou, považuje se návrh za odmítnutý.
- 4.4. Pojistná doba je sjednaná doba trvání pojištění. Pokud je pojistná doba sjednaná na dobu 1 roku a není ujednáno jinak, prodlužuje se vždy automaticky o další rok, pokud některá ze smluvních stran smlouvu nevypoví nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby.
- 4.5. Není-li ujednáno jinak, pojištění začíná v 0.00 hod. dne sjednaného jako počátek pojištění a končí v 0.00 hod. dne sjednaného jako konec pojištění. Pojištění nelze přerušit, není-li ujednáno jinak.
- 4.6. Pokud pojistná doba činí alespoň 1 rok, je pojistným obdobím 12 měsíců.
- 4.7. Je-li tak ujednáno, poskytuje pojišťovna od data uvedeného v návrhu jako počátek pojištění do okamžiku rozhodnutí o návrhu předběžné pojištění. Rozsah předběžného pojištění určuje pojišťovna.

- 4.8. Předběžné pojištění končí dnem uzavření pojistné smlouvy, automatickým uplynutím 2 měsíců od data převzetí návrhu pojistitelem nebo dnem uvedeným v písemném odmítnutí pojistitele navrhovatele. Datum zániku předběžného pojištění v písemném odmítnutí musí být stanoveno pojistitelem tak, aby od data vyhotovení písemného odmítnutí do data zániku uplynulo alespoň 10 dní.
- 4.9. Pojistitel má právo na pojistné za dobu předběžného pojištění.
- 4.10. Dojde-li v době předběžného pojištění k pojistné události, má pojistitel právo na pojistné za celé pojistné období nebo na jednorázové pojistné.
- 4.11. V případě, že je návrh pojistitelem přijat, poskytuje pojistitel plný rozsah pojištění od počátku, který je uveden v návrhu.

Článek 5 Pojistné

- 5.1. Pojistné je úplatou za poskytování pojištění. Výše pojistného se určuje na základě sazeb stanovených pojistitelem pro jednotlivé druhy pojištění podle zásad pojistné matematiky. Základna pro výpočet pojistného je uvedena v návrhu pojistné smlouvy nebo ve zvláštní části VPP.
- 5.2. Pojistné se stanoví buď pro celou sjednanou dobu pojištění (jednorázové pojistné) nebo pro pojistné období (běžné pojistné). V pojistné smlouvě lze v rámci pojistného období dohodnout splátky pojistného a termíny jeho splatnosti. Jsou-li sjednány splátky pojistného, účtuje pojistitel přírážky odpovídající příslušnému področnímu placení.
- 5.3. Pojistné za první pojistné období či jeho splátku nebo jednorázové pojistné (první pojistné) je nutno uhradit do 14 dnů od data uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak. Totéž platí pro změnu pojistné smlouvy. Pojistné za další pojistná období je splatné vždy k výročnímu dni počátku pojištění, není-li ujednáno jinak.
- 5.4. Není-li pojistné či jeho splátka uhrazena ve stanoveném termínu, má pojistitel právo požadovat úhradu upomínacích nákladů a úroky z prodlení, jejichž výši stanoví právní předpis. Za datum úhrady pojistného či jeho splátky se pokládá den, kdy jsou připsány na účet pojistitele nebo jím hotovostně inkasovány.
- 5.5. Pojistitel je oprávněn upravit u škodového pojištění výši běžného pojistného pro další pojistné období. Pojistitel sdělí nově stanovenou výši pojistného pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník se změnou výše pojistného nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. Pojištění pak zanikne uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zaplacené.
- 5.6. Mimo pojistné může pojistitel účtovat pojistníkovi rovněž jednorázově poplatky (např. pojistný poplatek, poplatek za vinkulaci).
- 5.7. Pojistitel je oprávněn započíst dlužné částky pojistného a jiné splatné pohledávky ze soukromých pojištění proti pojistnému plnění nebo přeplatkům pojistného z jiných soukromých pojištění.

Článek 6 Zánik pojištění

- 6.1. Nezaplacením pojistného
- 6.1.1. Pojištění zaniká dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho splátky, doručené pojistníkovi. Lhůta k zaplacení je 45 kalendářních dní, nebylo-li dohodnuto jinak. Není-li však uhrazeno v uvedené lhůtě první pojistné, pojištění zaniká ke dni jeho počátku.
- 6.2. Výpověď
- 6.2.1. Pojištění rovněž zaniká výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období; výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná.

- 6.2.2. Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká.
- 6.2.3. Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká.
- 6.2.4. Pojistitel nemůže podle odstavců 6.2.1. a 6.2.3. vypovědět životní pojištění.
- 6.3. Odstoupením
- 6.3.1. Odpoví-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění, má pojistitel právo od pojistné smlouvy odstoupit, jestliže při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvu neuzavřel. Toto právo může pojistitel uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil. To platí i v případě změny pojistné smlouvy.
- 6.3.2. Odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší. Pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy, vrátit zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již z pojištění plnil. V případě odstoupení pojistitele se od zaplaceného pojistného odečítají i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Pojistník nebo pojištěný, který není současně pojistníkem, popřípadě obmyšlený, je ve stejné lhůtě jako pojistitel povinen pojistiteli vrátit částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného.
- 6.4. Odmítnutím pojistného plnění
- 6.4.1. Pojistitel plnění může z pojistné smlouvy odmítnout, jestliže
- a) příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel, nebo ji uzavřel za jiných podmínek, nebo
- b) oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí.
- 6.4.2. Dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.
- 6.5. Další důvody zániku
- 6.5.1. Pojištění zaniká dnem, kdy zaniklo pojistné riziko nebo pojištěná věc nebo jiná majetková hodnota, nebo dnem, kdy došlo ke smrti pojištěné fyzické osoby nebo zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, není-li dohodnuto jinak.
- 6.5.2. Pojištění zaniká rovněž dnem uvedeným v písemné dohodě pojistitele s pojistníkem nebo uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Článek 7 Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 7.1. V případě pojištění cizího pojistného rizika je pojistník povinen seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy týkající se pojištění jeho rizika.
- 7.2. Právo na pojistné plnění může pojistník uplatnit pouze tehdy, jestliže prokáže splnění této povinnosti a jestliže prokáže, že mu byl k přijetí pojistného plnění dán souhlas pojištěného, popřípadě zákonného zástupce takové osoby, není-li zákonným zástupcem pojistník sám.

- 7.3. Zemře-li nebo zanikne-li bez právního nástupce pojistník, který sjednal pojištění cizího pojistného rizika, vstupuje pojištěný do soukromého pojištění namísto pojistníka, a to dnem, kdy pojistník zemřel nebo zanikl bez právního nástupce, není-li dohodnuto jinak.
- 7.4. Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastala pojistná událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události, předložit k tomu potřebné doklady a postupovat dohodnutým způsobem. Není-li pojistník současně pojištěným, má tuto povinnost pojištěný; je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, má tuto povinnost oprávněná osoba.
- 7.5. Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli změnu nebo zánik pojistného rizika. V případě pojištění cizího pojistného rizika má tuto povinnost pojištěný.
- 7.6. Jestliže se v pojistné době pojistné riziko podstatně sníží, je pojistitel povinen úměrně tomuto snížení snížit pojistné, a to s účinností ode dne, kdy se o snížení pojistného rizika dozvěděl.
- 7.7. Jestliže se v době trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, pojistitel by smlouvu uzavřel za jiných podmínek, vzniká pojistiteli právo do 1 měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika, navrhnout změnu pojistné smlouvy ode dne, kdy se pojistné riziko zvýšilo. Pojistník je povinen se k tomuto návrhu vyjádřit do 1 měsíce ode dne jeho doručení, nebylo-li dohodnuto jinak.
- 7.8. Nesouhlasí-li pojistník se změnou pojistné smlouvy nebo nevyjádří-li se k této změně ve lhůtě podle odstavce 7.7., má pojistitel právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy obdržel nesouhlas pojistníka se změnou pojistné smlouvy, nebo ode dne, kdy uplynula lhůta pro jeho vyjádření. V takovém případě pojištění zanikne uplynutím 8 dnů ode dne doručení výpovědi pojistníkovi.
- 7.9. Jestliže se v době trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, pojistitel by za těchto podmínek pojistnou smlouvu neuzavřel, má právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika. V takovém případě soukromé pojištění zanikne uplynutím 8 dnů ode dne doručení výpovědi pojistníkovi.
- 7.10. Ustanovení odstavců 7.6. až 7.9. se nepoužije u pojištění osob v případech, kdy se pojistné riziko mění v průběhu doby trvání soukromého pojištění a kdy je tato změna promítnuta ve výpočtu pojistného.

Článek 8 Následky porušení povinností

- 8.1. Porušil-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojištění, v průběhu pojištění nebo při změně pojistné smlouvy některou z povinností uvedených v právních předpisech nebo v pojistné smlouvě a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.
- 8.2. Pokud mělo porušení povinností uvedených v právních předpisech nebo v pojistné smlouvě podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, může pojistitel pojistné plně-

ní snížit úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

- 8.3. V případě, že nebyla splněna povinnost oznámit zvýšení pojistného rizika a pojistitel na základě svého zjištění pojistnou smlouvu vypověděl, náleží mu pojistné až do konce pojistného období, ve kterém došlo k zániku soukromého pojištění.

Článek 9 Pojistné plnění

Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření pojistitelem. Povinnosti a práva pojistitele v souvislosti s šetřením dále upravuje zákon o pojistné smlouvě.

Článek 10 Postup při rozdílných názorech

- 10.1. Při neshodě o výši pojistného plnění stanoveném pojistitelem lze dohodnout řízení znalců.
- 10.2. Každá smluvní strana určí vždy na vlastní náklady po jednom znalci a písemně o něm informuje druhou stranu. Nejmenuje-li jedna smluvní strana písemně znalce během 2 týdnů od okamžiku, kdy se obě strany dohodnou na zavedení řízení, platí tato skutečnost jako uznání názoru druhé strany.
- 10.3. Znalci nesmí mít k žádné ze smluvních stran závazky. Námitku proti osobě znalce lze vznést před zahájením jeho činnosti.
- 10.4. Znalecký posudek zpracovaný znalci obou stran bude předán pojistiteli i pojištěnému.
- 10.5. Oba určené znalci se dohodnou na osobě třetího znalce jako předsedy, který má rozhodující hlas v případě neshody; ten své rozhodnutí předá oběma smluvním stranám.
- 10.6. Náklady na činnost předsedy řízení hradí obě smluvní strany rovným dílem.

Článek 11 Doručování

- 11.1. Písemnosti doručuje pojistitel prostřednictvím pošty, případně jiným vhodným způsobem.
- 11.2. Nebyl-li adresát písemnosti zastížen, ačkoliv se v místě doručení zdržuje, doručí se jiné dospělé osobě bydlící v téže bytě nebo v téže domě, působící v téže místě podnikání anebo zaměstnané na téže pracovišti, je-li ochotna obstarat odevzdání písemnosti. Není-li možno ani takto doručit, písemnost se uloží u pošty, jež adresáta vhodným způsobem vyzve, aby si písemnost vyzvedl. Nevyzvedne-li si adresát zásilku do 10 dnů od uložení, považuje se poslední den této lhůty za den doručení, i když se adresát o uložení nedozvěděl. Není-li zjištěn opak, má se za to, že se adresát v místě doručení zdržoval.

Článek 12

Tyto VPP nabývají účinnosti dnem 1. 1. 2005.

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí všeobecných pojistných podmínek, Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část UCZ/05, které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

1. Pojištění se sjednává pro případ vzniku pojistné události na pojištěném vozidle v důsledku následujících příčin (pojistná nebezpečí) nebo jejich kombinace podle specifikace uvedené v pojistné smlouvě:

- dopravní nehodou,
- vandalismem,
- živelní událostí,
- pádem či nárazem věci živé nebo věci neživé, není-li ve vlastnictví nebo užívání pojištěného, a poškození měkkých částí vozidla zvířaty (např. kabeláže a hadic),
- odcizením (krádeží i loupeží) vozidla nebo jeho části.

2. Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, lze v souladu s odst. 1 tohoto článku sjednat kombinace pojistných nebezpečí v těchto variantách:

- Komplet – pojistná nebezpečí uvedená pod písmeny a) až e) odstavce 1 tohoto článku,
- Havárie - pojistná nebezpečí uvedená pod písmeny a), c), d) odstavce 1 tohoto článku,
- Odcizení - pojistná nebezpečí uvedená pod písmenem c), e) odstavce 1 tohoto článku,
- Komplet PLUS - pojistná nebezpečí uvedená pod písmeny a) až e) odstavce 1 tohoto článku, s rozsahem pojištění rozšířeným za podmínek podle odstavce 3 tohoto článku.

3. Varianta Komplet PLUS se sjednává na novou cenu (s pojistnou částkou ve výši nové ceny) s rozsahem plnění rozšířeném následovně:

- pojistné plnění za totální škody bez odpočtu opotřebení, jestliže došlo k odcizení, poškození či zničení vozidla v době kratší než 180 dnů od jeho prvního uvedení do provozu. V těchto případech, odchylně od čl. 6 odst. 1. těchto VPP, pojistitel uhradí náklady na zakoupení nového vozidla (vozidla stejného druhu, tovární značky, stejné technické specifikace a vybavení) snížené o ceny zbytků likvidovaného vozidla, a to až do výše sjednané pojistné částky za předpokladu splnění všech následujících podmínek:
 - likvidované vozidlo bylo zakoupeno jako nové a cena uvedená na faktuře uhrazené při pořízení likvidovaného vozidla odpovídala ceně nového vozidla,
 - nově zakoupené vozidlo bylo pojištěno opět u UNIQA pojišťovny, a.s. ve stejném rozsahu na dobu nejméně jednoho roku,
 - pojistné plnění za likvidované vozidlo je stejné nebo nižší než cena vozidla nového,
 - v případě poškození vozidla by náklady na opravu vypočtené v souladu s čl. 6 odst. 2 až 4 přesáhly 60% z pojistné částky,
 - pojistník neporušil žádné z povinností dané těmito VPP nebo pojistnou smlouvou, které mohly mít vliv na vznik předmětné pojistné události. Jinak pojistitel poskytne pojistné plnění s odpočtem amortizace.
- pojistné plnění z důvodu škody na čelním skle za podmínek definovaných VPP UCZ /Voz/05,
- pojistné plnění z důvodu příspěvku na náhradní vozidlo za podmínek definovaných VPP UCZ/Voz/05, přičemž pojistná částka pro příspěvek na náhradní vozidlo činí 4% z pojistné částky vozidla.

Článek 2

Územní platnost, počátek pojištění

1. Územní platnost pojištění se vztahuje na Evropu v geografickém smyslu, včetně asijské části Turecka. Při přepravě vozidla po vodě

se pojištění nepřerušuje, jestliže místa naložení a vyložení leží uvnitř územního rozsahu pojištění. Pokud místo vykládky vozidla leží mimo územní rozsah, pojištění končí okamžikem ukončení vykládky.

2. Není-li ve smlouvě dohodnuto jinak, je u nových vozidel pojištění platné od okamžiku sjednaného ve smlouvě v souladu s čl. 4 VPP - obecná část - UCZ/05. U vozidel, která nejsou nová, však nejdříve od okamžiku prohlídky vozidla pojistitelem nebo osobou pojistitelem pověřenou. To platí i pro předběžné pojištění.

Článek 3

Předmět pojištění

1. Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, je předmětem pojištění vozidlo specifikované v pojistné smlouvě, pokud je vybaveno platným technickým průkazem a je mu přidělena registrační značka.

2. Pojištění se vztahuje na škody vzniklé na:

- vozidle a součástech k němu pevně připevněných v rozsahu základní výbavy,
- dodatečné vybavě a vybavě předepsané právními předpisy až do výše 5% pojistné částky.

Článek 4

Pojistná částka

1. Pojistná částka je částka určená v pojistné smlouvě jako nejvyšší možná hranice pojistného plnění.

2. Vozidlo může být pojištěno na pojistnou částku ve výši:

- ceny nového vozidla (dále jen „nová cena“) nebo
- ceny ojetého vozidla (dále jen „obecná cena“) nebo
- jiné ceny blíže specifikované v pojistné smlouvě (dále jen „jiná cena“).

3. V případě uzavření pojištění na novou cenu se odchylně od VPP - obecná část - UCZ/05 rozumí, že pojistná částka je stanovena ve výši

a) nové ceny, tedy ve výši ceny nového vozidla téhož druhu a jakosti nebo vozidla s ním srovnatelného v období, ve kterém bylo sjednáno pojištění nebo

b) pojistné částky dohodnuté s pojistníkem, pokud je při výpočtu pojistného uplatněn koeficient korekce pojistné částky ve výši stanovené následovně: je-li poměr nová cena / obecná cena větší než jedna, je ve výpočtu pojistného započten koeficient shodný s hodnotou tohoto poměru, v ostatních případech se započte hodnota 1.

4. V případě pojištění na obecnou cenu se pojistná částka stanovuje ve výši obecné ceny vozidla. Obecnou cenou se rozumí obvyklá cena věci téhož druhu a téže jakosti, za kterou je možno pořídit věc na trhu v téže kvalitě a stupni opotřebení či jiném znehodnocení ke dni sjednání pojištění s přihlédnutím na situaci na trhu použitého zboží (tržní cena, kterou by bylo možno v den ocenění dosáhnout za konkrétní věc jako předmět koupě v rozhodné době a místě).

5. V případě pojištění na jinou cenu musí být podmínky určení pojistné částky a pojistného plnění stanoveny ve smlouvě.

Článek 5

Pojistné, Bonus / Malus

1. Výše pojistného se stanoví sazbou z pojistné částky vozidla. Sazbu v závislosti na pojistné technických parametrech určuje pojistitel.

2. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojistné za pojištění KASKO je upravováno systémem BONUS - MALUS:

a) BONUS je sleva ze základního pojistného za bezeškodní průběh,

b) MALUS je přírůstek k základnímu pojistnému v závislosti na počtu pojistných událostí.

3. Pro přiznání bonusu nebo uplatnění malusu je rozhodující škodní průběh v předchozím období, jehož výsledkem je bezeškodní doba. Bezeškodní doba se udává v měsících a v návaznosti na škodní průběh může nabývat kladných i záporných hodnot.

Bezeškodní doba v měsících	Třída	% z ročního pojistného
120 až 132 a více	B 10	50%
108 až 119	B 9	55%
96 až 107	B 8	60%
84 až 95	B 7	65%
72 až 83	B 6	70%
60 až 71	B 5	75%
48 až 59	B 4	80%
36 až 47	B 3	85%
24 až 35	B 2	90%
12 až 23	B 1	95%
0 až 11	Z	100%
-12 až -1 měsíc	M 1	110%
-24 až -13 měsíců	M 2	120%
-36 až -25 měsíců	M 3	130%
-48 až -37 měsíců	M 4	140%
-60 až -49 měsíců	M 5	150%
-72 až -61 měsíců	M 6	160%
-84 až -73 měsíců	M 7	170%
-96 až -85 měsíců	M 8	180%
-108 až -97 měsíců	M 9	190%
-109 a více měsíců	M10	200%

4. Ke změně třídy Bonusu - Malusu (úpravě pojistného) dochází vždy jedenkrát ročně ke dni a měsíci shodnému s počátkem pojištění. Rozhodná doba pro započítání škodního průběhu končí 3 měsíce před datem uvedené úpravy pojistného. Škody vzniklé po této době se započítají až v další úpravě (za jeden rok).
5. Netrvá-li doba od zániku předmětného pojištění do vzniku následujícího déle než jeden rok, bezeškodní doba se nemění.
6. Bezeškodní dobu lze zvýšit pouze za dobu celých měsíců, po kterou nedošlo k pojistné události z KASKO. Vozidlo bude zařazeno v následujícím pojistném období o 12 měsíců výše a bude placeno nižší pojistné.
7. Za každou pojistnou událost z KASKO se bezeškodní doba snižuje o 36 měsíců a bude placeno vyšší pojistné.
8. Bezeškodní doba se nesnižuje v případech:
- kdy pojistník sdělí písemně pojistiteli, že se vzdává pojistného plnění za již nahlášenou škodnou událost, jestliže pojistitel dosud pojistné plnění neuhradil nebo
 - jestliže pojistník plnění vrátil do 6ti týdnů poté, kdy výplatu pojistného plnění obdržel a písemně o tom pojistitele informoval nebo
 - pojistné události způsobené živelní událostí hromadného charakteru nebo
 - pojistné události vzniklé odcizením vozidla, které se v době škodné události nalézalo v uzamčené garáži.
9. Pojistitel může rozhodnout, že se bezeškodní doba nesnižuje také v případě pojistné události prokazatelně zaviněné třetí osobou, vůči níž lze uplatnit regres.
10. Jestliže doba od zániku předmětného pojištění do vzniku následujícího pojištění trvá déle než jeden rok, ale méně než pět let, kladná bezeškodní doba se snižuje o počet celých měsíců, které uplynuly mezi zánikem předmětného pojištění do vzniku následujícího, nejvýše však o celou výši kladné bezeškodní doby. Záporná bezeškodní doba se v tomto případě nemění. Jestliže doba od zániku předmětného pojištění do vzniku následujícího trvá déle než pět let, předchozí bezeškodní doba se nezapočítává.
11. Po zániku předmětného pojištění lze bezeškodní dobu převést na stejný druh pojištění (KASKO-KASKO), vztahující se pouze k jednomu vozidlu téhož pojistníka resp. jeho manžela/manželky. Ustanovení předchozí věty lze uplatnit i na leasingového nájemce, který měl pronajato vozidlo pojištěné leasingovou společností za předpokladu, že vozidlo uvedené v leasingové smlouvě přechází do jeho vlastnictví a že bývalý nájemce nebo jeho manžel/manželka do jednoho roku od konce leasingu uzavře novou pojistnou smlouvu.

12. Pojistná událost uplatněná z KASKO pojištění nemá vliv na bezeškodní dobu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen „POV“) a naopak.

13. Promítnutí vlivu Bonusu Malusu není změnou běžného pojistného ve smyslu ustanovení zákona o pojistné smlouvě. Oznámení výše pojistného po započtení Bonusu / Malusu je prováděno jako součást běžného předpisu pojistného k datu výročí smlouvy.

Článek 6 Pojistné plnění

Při pojištění na novou cenu poskytne pojistitel pojistné plnění následovně:

- V případě totální škody vzniklé na pojištěném vozidle (včetně odcizení vozidla) jsou pojistným plněním přiměřené náklady na pořízení nové věci stejného druhu a kvality snížené o částku odpovídající stupni opotřebení či jiného znehodnocení s přihlédnutím k dané situaci na trhu a po odpočtu případných zbytků (obecná cena). Pro stanovení výše obecné ceny vozu při likvidaci škodné události pojistitel vychází z ceny, která je uvedena v ceníku ojetých vozidel EUROTAX / SCHWACKE, IBS EXPERT nebo jiného, znaleckou obcí uznávaného ceníku platného ke dni pojistné události.
- V případě partiální škody vzniklé na pojištěném vozidle (případy, kdy se nejedná o totální škodu podle ustanovení odstavce 1 tohoto článku) jsou pojistným plněním přiměřené náklady na opravu vozidla v nových cenách po odpočtu využitelných zbytků, maximálně však do výše částky vypočtené podle ustanovení odstavce 1 tohoto článku.
- Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, přiměřenými náklady na opravu se rozumí náklady na účelné odstranění škody vzniklé na vozidle, a to v opravě, nejlépe značkové, na území České republiky, která je v dosahu, resp. v místě
 - nehody, došlo-li k opravě na území České republiky nebo
 - v místě trvalého bydliště či sídla držitele vozidla.
 Náklady na opravu nesmějí přesáhnout ceníky a normy výrobce nebo ceny databáze automatizovaných systémů např. AUDATEX nebo jiné relevantní ceníky uznávané znaleckou obcí, např. EUROTAX-SCHWACKE. Při provádění rozpočtu jsou:
 - náklady na provedenou práci stanoveny ve výši rozpisu pracovních časů potřebných k opravě či výměně poškozeného dílu (tzn. součástí, podskupiny či skupiny vozidla), které jsou násobeny hodinovou sazbou opravny, maximálně však sazbou stanovenou v pojistné smlouvě; bez omezení částky za jednu hodinu práce (na limit oprav uvedený ve smlouvě se nepřihlíží) jsou náklady uhrazeny jen tehdy, bylo-li vozidlo opravováno ve smluvní opravě pojistitele,
 - náklady na materiál stanoveny rozpisem vyměněných dílů či použitého materiálu;
 - ostatní náklady jsou posuzovány individuálně podle doporučení výrobce, značkové opravny či nařízení souvisejících právních předpisů (například proplacení DPH, nemá-li pojištěný nárok na odpočet).
- Přiměřenými náklady na opravu nejsou smluvní ceny dohodnuté mezi opravnou a objednatelem opravy. Smluvní cena za opravu vozidla bude pojistitelem akceptována pouze za předpokladu, že nepřevyší částku, vypočtenou podle podmínek výše uvedených.
- Při pojistné události v zahraničí může být v místě nehody provedena oprava:
 - se souhlasem pojistitele ve výši limitované ustanoveními odst. 2 až 4 tohoto článku nebo
 - nouzová, resp. provizorní oprava, pokud je to účelné vzhledem k místu škodné události a dále k rozsahu a povaze poškození vozidla. Tyto náklady budou hrazeny do výše 20% z pojistného plnění za opravu vozidla, a to nad rámec nákladů dle odstavce 2 tohoto článku. Náklady na nouzovou opravu však nelze uhradit
 - ve výši přesahující náklady, které by musely být vynaloženy na odtah vozidla nebo
 - byly-li z téže pojistné události hrazeny náklady na odtah vozidla.
- V rámci sjednané pojistné částky pojistitel uhradí tyto zachraňovací náklady:
 - účelné vynaložené náklady na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události,

- b) vynaložené náklady z důvodu hygienických, ekologických či bezpečnostních při odklizení poškozeného pojištěného vozidla nebo jeho zbytků.
Úhrada zachraňovacích nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života a zdraví se omezuje do výše sjednané pojistné částky. Úhrada ostatních vynaložených zachraňovacích nákladů podle písm. a), b) tohoto odstavce se omezuje do výše 5% ze sjednané pojistné částky. Zachraňovací náklady, které pojistník vynaložil na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.
7. Náklady na vyproštění a dopravu poškozeného vozidla pojistitel uhradí do výše 10% z obecné ceny vozidla platné v České republice, pokud byly účelně vynaloženy na přemístění poškozeného pojištěného vozidla, a to z místa škodné události do místa opravy vozidla, nejdále však do místa trvalého bydliště nebo sídla držitele pojištěného vozidla.
8. Pokud není v těchto VPP nebo v pojistné smlouvě uvedeno jinak, je opotřebením uplatňováno pouze v případech:
- a) totální škody (odst. 1. tohoto článku),
 - b) škody na akumulátoru, pneumatikách, výfukovém potrubí včetně lambda sondy a katalyzátoru,
 - c) škody na motoru,
 - d) škody na dodatečné výbavě vozidla (dle čl. 3 odst. 2 b) těchto VPP).
9. Předmětem pojistného plnění nejsou nepřímé škody všeho druhu jako např. ušlý zisk, škody vzniklé nemožností vozidlo užívat v době poškození aj.
10. V případě vyčerpání sjednané pojistné částky uhradí pojistitel účelně vynaložené náklady ve výši dle odstavce 7 tohoto článku nad rámec této částky.
11. Pojistitel uhradí ostatní náklady pouze tehdy, vydal-li k nim písemný pokyn.
12. Pojistitel je oprávněn pojistné plnění snížit v případech podpojištění. Snížení se provede v poměru, v jakém je pojistná částka k nové ceně, pokud pojistná částka byla stanovena nižší než nová cena, a zároveň nebyl uplatněn koeficient korekce podle čl. 4. odst. 3. písm. b) tohoto článku. Dále se snížení neuplatňuje v případech, kdy je pojišťováno vozidlo nové a pokud se pojistná částka stanovena na základě faktury oficiálního prodejce vozidla neliší o více než 10% od nové ceny.
13. Pokud není dále uvedeno jinak, pojistné plnění za jednu nebo všechny škody vyplacené z pojistných událostí za jedno vozidlo, které nastaly v průběhu jednoho pojistného období, nesmí přesáhnout pojistnou částku uvedenou ve smlouvě pro toto vozidlo. Je-li pojištění sjednáno na kratší dobu, nesmí vyplacená částka přesáhnout pojistnou částku za tuto kratší dobu.

Článek 7

Pojistné plnění na obecnou cenu

1. Obecnou cenou se rozumí obvyklá cena věci téhož druhu a téže jakosti, za kterou je možno pořídit věc na trhu v téže kvalitě a stupni opotřebením či jiném znehodnocení ke dni pojistné události s přihlédnutím na situaci na trhu použitého zboží (tržní cena, kterou by bylo možno v den ocenění dosáhnout za konkrétní věc jako předmět koupě v rozhodné době a místě).
2. Pojistné plnění bude s ohledem na způsob stanovení pojistné částky dle čl. 4 odst. 4 těchto VPP upraveno dle níže uvedených ustanovení.
3. Při pojištění na obecnou cenu se rozsah škody stanoví nejprve rozpočtem (výpočetní systém AUDATEX, apod.) podle článku 6, odst. 2 a 3. Jestliže částka vypočtená dle předchozího ustanovení je
 - vyšší než obecná cena vozidla po odpočtu zbytků, jedná se o totální škodu a pojistné plnění je vypláceno dle článku 6 odst. 1 těchto VPP,
 - nižší než obecná cena vozidla po odpočtu zbytků, má pojištěný nárok na výplatu částečné škody (dále jen „parciální škody“) podle článku 6 odst. 2 a 3 s tím, že pojistné plnění za parciální škody je po odpočtu sjednané spoluúčasti kráceno ve stejném poměru jako je pojistná částka k nové ceně vozidla. Navíc pojistitel může pro výpočet ceny dílů vycházet z ceníků neoriginálních, avšak nových náhradních dílů.

Článek 8

Spoluúčast

1. Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, každé vozidlo je pojištěno se spoluúčastí na každé pojistné události. Výše spoluúčasti je uvedena v pojistné smlouvě.

2. Pro všechna pojistná nebezpečí pojištění KASKO platí stejná spoluúčast (i v případech odcizení vozidla), není-li v pojistné smlouvě nebo dále výslovně uvedeno jinak. Výše sjednané spoluúčasti je určena dvěma hodnotami:
 - minimální spoluúčastí a
 - spoluúčastí z pojistného plnění.Konečná výše této spoluúčasti je stanovena až v době pojistné události jako výsledná hodnota vzniklá porovnáním spoluúčasti minimální a spoluúčasti z pojistného plnění.
3. Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, sjednaná spoluúčast se automaticky zvyšuje:
 - a) na dvojnásobek za každé chybějící dodatečně montované zabezpečovací zařízení, uvedené v pojistné smlouvě. Zvýšením spoluúčasti není dotčeno právo pojistitele přiměřeně snížit pojistné plnění v souladu s platnými právními předpisy (bylo-li chybějící nebo nefunkční zabezpečení ve smlouvě uvedeno jako povinné a zároveň za něho pojistitel poskytl slevu)
 - b) na 50% z pojistného plnění pro nákladní vozidla, tj. vozidla s celkovou hmotností vyšší než 3500 kg, došlo-li k odcizení na území států vzniklých z evropské části bývalé SSSR; stejná spoluúčast bude odečtena i v případě přívěsů či návěsů pro tato vozidla, došlo-li k jejich odcizení na území těchto států.
4. Pojistitel může rozhodnout o neuplatnění spoluúčasti v případě pojistné události prokazatelně zaviněné třetí osobou, vůči níž lze uplatnit regres.

Článek 9

Zbytky

1. Nebylo-li před výplatou pojistného plnění s pojistitelem písemně dohodnuto jinak, zůstávají při škodě na vozidle pojištěnému původní části, součástí i případně vrah vozidla poškozeného pojistnou událostí, přičemž hodnota těchto využitelných zbytků stanovená pojistitelem bude vždy odečtena od pojistného plnění.
2. Nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, vlastnictví nalezeného pojištěného vozidla nebo jeho části na pojistitele nepřechází a osoba, které bylo vyplaceno pojistné plnění, je povinna pojistné plnění pojistiteli vrátit do 1 měsíce od jeho nalezání. Pojistitel považuje pojistné plnění za vrácené, jestliže je na jeho účet uhrazena
 - a) částka, kterou pojistitel uhradil jako pojistné plnění za odcizení vozidla nebo
 - b) částka, kterou by pojistitel obdržel při prodeji nalezeného vozidla třetí osobě dle jeho pokynů.

Článek 10

Výplata pojistného plnění

1. Je-li poškozené vozidlo opravováno ve smluvní opravě pojistitele resp. v opravě určené pojistitelem, může pojistitel uhradit pojistné plnění přímo na účet této opravy. Případné rozdíly ve výši poskytnutého plnění pojistitelem a nároky opravy za opravu uhradí pojistník resp. objednavatel opravy.
2. Je-li vozidlo opravováno v jiné (nesmluvní) opravě, pojistné plnění vypočtené jako náklady na opravu je pojistitelem uhrazeno za předpokladu, že mu budou předloženy faktury za opravu.
3. Pojistná plnění bez předložení faktur (plnění rozpočtem) jsou uhrazena v souladu s čl. 6 těchto VPP v případech:
 - a) totální škody,
 - b) kdy pojištěný prodá vozidlo v poškozeném stavu třetí osobě a prokáže tuto skutečnost pojistiteli kupní smlouvou a kopií technického průkazu,
 - c) bylo-li tak s pojistitelem písemně dohodnuto.

Článek 11

Povinnosti pojistníka

1. Pojistník je povinen dodržovat právní předpisy upravující provoz na pozemních komunikacích a podmínky provozu vozidel.
2. Pojistník je povinen seznámit vlastníka vozidla (pojištěného), držitele, řidiče a popřípadě další osoby, které byly pověřeny obsluhou vozidla, s podmínkami pojištění a zajistit, aby tyto osoby plnily povinnosti uvedené v příslušných právních předpisech a podmínkách pojištění.

3. Pojistník je povinen:

- vozidlo vybavit zabezpečovacími zařízeními uvedenými ve smlouvě a po celou dobu pojištění vozidlo a veškeré jeho zabezpečovací zařízení udržovat v provozuschopném stavu (vyžaduje-li to povaha tohoto zařízení) dle pokynů výrobce,
- doložit pojistiteli doklady o vybavení zabezpečovacími zařízeními před vznikem pojistné události. Jinak je pojistitel oprávněn považovat dodatečně zabezpečení vozu za neprokázané.
- při každém opuštění vozidla uvádět veškeré jeho zabezpečení v činnost tak, aby bylo funkční po celou dobu opuštění vozidla,
- zajistit výměnu všech dotčených zámků, jestliže dojde ke ztrátě nebo odcizení jednoho a více klíčů; v případě odcizení vozidla předat všechny klíče a ovládání od vozidla a jeho zabezpečení, pokud si jej pojistitel vyžádá,
- bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že předmět pojištění je pojištěn pro stejný případ u jiného pojistitele,
- pokud dojde ke škodné události, učinit taková opatření, aby nastala škoda, vzniklá touto událostí nebo v souvislosti s ní, byla co nejmenší,
- oznámit neprodleně příslušným policejním orgánům každou škodu:
 - pokud tato povinnost vyplývá z právních předpisů,
 - jestliže škoda vznikla za okolností vzbuzujících podezření z trestného činu či pokusu o něj,
- v případech, kdy na vozidle vznikla škoda, z níž bude uplatňovat právo na pojistné plnění
 - poskytnout pojistiteli písemně na předepsaném formuláři bez zbytečného odkladu, nejpozději do čtrnácti dnů, pravdivé informace o jejím vzniku, příčině, o časových dispozicích souvisejících s nastalou škodou a o rozsahu jejích následků, předložit pojistiteli potřebné doklady, které si vyžádá, a umožnit pořízení jejich kopií a dále umožnit pojistiteli vykonat šetření potřebná ke zjištění příčiny a rozsahu vzniklé škody,
 - vyčkat s opravou poškozené věci nebo s odstraňováním zbytků takto zničené nebo poškozené věci na písemný pokyn pojistitele a to nejdéle do doby 30 dnů od nahlášení pojistné události, pokud z bezpečnostních, hygienických nebo jiných vážných důvodů není nutno s opravou nebo s odstraňováním zbytků začít neprodleně. V těchto případech je povinen zabezpečit dostatečně průkazné důkazy o rozsahu vzniklé škody uschováním věci, vyměněných poškozených dílů, fotografickým, filmovým nebo video záznamem,
 - umožnit pojistiteli provést prostřednictvím jím pověřených osob potřebná šetření o příčinách vzniklé škody, o okolnostech rozhodných pro posouzení nároku na pojistné plnění, jeho rozsahu a výše, včetně ohledání pojištěné věci, prohlídky místa škodné události; umožnit pojistiteli pořízení zvukové a obrazové dokumentace z místa škodné události, odebrání vzorků, poškozených věcí, zabezpečovacích zařízení pro účely provedení expertního zkoumání atd.; v rámci šetření pojistitele je pojistník povinen strpět případné ověřování pravdivosti a úplnosti sdělených údajů, předložených dokladů a věcí prováděných u třetích fyzických nebo právnických osob; pro případ potřeby ověření údajů pojistník prohlašuje v souladu s ust. § 39 zákona č. 363/1999 Sb., že souhlasí s poskytnutím údajů pojistiteli o jeho minulém či současném pojištění vedených u jiných pojišťoven nebo u právnické osoby, ve které mají majetkový podíl či vklad pouze pojišťovny,
 - učinit opatření, aby nedošlo k promlčení nebo zániku práva na náhradu škody, které podle právních předpisů přechází na pojistitele,
- zajistit uložení originálu technického průkazu na bezpečném místě mimo vozidlo a v případě totální škody na vozidle jej předat pojistiteli, pokud si jej pojistitel vyžádá,
- plnit další povinnosti dohodnuté ve smlouvě resp. podmínkách pojištění.

4. Následky porušení těchto povinností určuje článek 8 odst. 8.2 VPP - obecná část - UCZ/05. Toto ustanovení se nevztahuje na běžná porušení pravidel silničního provozu.

5. Zjistí-li pojistník po oznámení pojistné události, že se našla odcizená či ztracená věc postižená pojistnou událostí je povinen:

- tuto skutečnost neprodleně oznámit pojistiteli,
- v souladu s článkem 9 odst. 2 těchto VPP poskytnout součinnost potřebnou pro převod vlastnictví vozidla nebo jeho části na pojistitele.

6. Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, je pojistník povinen uhradit náklady na provedení prohlídky vozidla před přijetím do pojištění, jestliže byla tato prohlídka provedena a doba, po kterou je vozidlo u pojistitele pojištěno, je kratší jednoho roku.

Článek 12

Zvláštní ujednání pro vozidla pronajatá na leasing

1. Při pojistné události na dodatečně namontované výbavě má nárok na

pojistné plnění vlastník věci. Pro dané případy se však ujednává, že přednostní právo na plnění z pojistné události má vždy vlastník vozidla.

2. Změnou vlastníka pojištěného vozidla pojištění nezaniká, jestliže je pojistníkem nájemce vozidla, na něhož po ukončení leasingu přechází vlastnické právo z leasingové společnosti, není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak.

Článek 13

Výluky

1. Pojištění podle těchto VPP se nevztahuje na události:

- způsobené přímo nebo nepřímo povstáním, stávkami, jinými ozbrojenými konflikty a vnitrostátními nepokoji, teroristickými činy, válečnými událostmi, vojenskými policejními a úředními opatřeními, vyšší mocí, zemětřesením nebo účinky jaderné energie,
- při nichž došlo k poškození či zničení pneumatik, disků kol (ráfků), krytů kol (poklic) nebo elektrického zařízení zkratem, pokud nedošlo současně i k jinému poškození, za které je pojistitel povinen plnit,
- při nichž došlo k poškození, zničení či odcizení záznamů na magnetických mediích všeho druhu (zvukové, obrazové, datové aj.),
- při nichž došlo k poškození či zničení vozidla nebo jeho části jejím funkčním namáháním, přirozeným opotřebením nebo únavou materiálu; tím se rozumí např. též drobná poškození laku vzniklá obvyklým používáním vozidla,
- při nichž došlo k poškození či zničení vozidla nebo jeho části v důsledku nesprávné obsluhy nebo údržby mající přímý vliv na vznik této události např.
 - v důsledku nadměrného opotřebení pneumatik,
 - nesprávné nakládání či vykládání vozidla či uložení nákladu během jízdy,
 - jiné nesprávné činnosti analogicky odvoditelné z uvedených případů,
- kdy vozidlo bylo použito v rozporu s pokyny stanovenými výrobcem dopravního prostředku nebo k jiným účelům, než je uvedeno v pojistné smlouvě.

2. Pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, pojištění se dále nevztahuje na události:

- kdy pojištěný dopravní prostředek byl použit k takové akci, při které dochází k dosahování nejvyšší rychlosti, překonání překážek a nebo kdy jsou nutné zvláštní jízdní dovednosti řidiče a nebo k výcviku pro tyto akce. Tímto se rozumí zejména závody jakéhokoliv druhu, soutěže s rychlostní vložkou, jakož i přípravné jízdy pro tyto akce.
- způsobené výbuchem hořlavých a nebo třaskavých látek, které dopravní prostředek sám převážel (touto látkou není palivo potřebné k pohonu pojištěného dopravního prostředku),
- poškození či zničení vozidla nebo jeho části při jeho činnosti jako pracovního stroje,
- poškození, zničení či odcizení vozidla nebo jeho části, za které je odpovědný opravce nebo dodavatel ze zákona či ze smlouvy,
- kdy osoba řídící vozidlo neměla v době vzniku události předepsané řidičské oprávnění,
- způsobené úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného či jiného oprávněného uživatele vozidla nebo jiné osoby jednající z podnětu některé z těchto osob nebo byly-li způsobeny nesplněním povinnosti těchto osob k odvrácení škody,
- kdy vozidlo bylo použito v době události k trestné činnosti osob uvedených v předešlém odstavci,
- kdy osoba řídící vozidlo se odmítla podrobit dechové či krevní zkoušce na alkohol nebo návykové látky.

3. Ustanovení odst. 1 a), c) až f) a odst. 2 písm. a) až f) tohoto článku se nevztahuje na případy, kdy došlo ke škodám na vozidle v době od odcizení vozidla do jeho vrácení, bylo-li toto odcizení kryto pojištěním a příslušnými orgány činnými v trestním řízení byl případ uzavřen.

4. Pojistitel nehradí z uplatněné škodné události žádné náklady na opravu či výměnu těch dílů, které by musely být vynaloženy na odstranění poškození existujícího již v okamžiku přijetí do pojištění či před vznikem škodné události. Ustanovení věty první neplatí, pokud se prokáže oprava nebo výměna těchto dílů v době před okamžikem vzniku škodné události, z níž jsou uplatňovány nároky na pojistné plnění.

Článek 14

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí všeobecných pojistných podmínek včetně připojištění. Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část UCZ/05, zvláštní část UCZ/POV/05, zvláštní část UCZ/Kas/05, které spolu tvoří nedílnou součást.

Část první - všeobecná ustanovení

Článek 1

1. Tyto VPP stanovují společná ustanovení pro pojištění vozidel, za jakých podmínek je pojištění POV a KASKO uzavřeno v jedné smlouvě a stanovují podmínky dalších připojištění doplňujících samostatné druhy pojištění (POV nebo KASKO).
2. V jedné pojistné smlouvě lze ujednat i pojištění pro více vozidel za podmínek ve smlouvě uvedených.
3. V jedné pojistné smlouvě lze rovněž ujednat více druhů pojištění (připojištění), které se vážou k pojištěnému vozidlu.

Článek 2

Výklad pojmů

Ve smyslu těchto VPP se rozumí:

1. Dopravní nehodou událost, která se stala v přímé souvislosti s jízdou na pozemní komunikaci, při níž došlo ke škodě na zdraví a nebo ke škodě na majetku (tzn. i na pojištěném vozidle).
2. Garáží vlastní nebo pronajatá uzamykatelná nemovitost určená k úschově odstaveného vozidla. Pro účely tohoto pojištění se může však jednat o garáž specifikovanou výše nebo garážové stání, kde sice vozidlo nelze samostatně uzamknout, avšak je odstaveno na krytém místě hlídaném stálou službou, za něž odpovídá určitá právnická či fyzická osoba.
4. Homologovaným zařízením funkční zařízení, které bylo odzkoušeno a na něž bylo vydáno osvědčení o technické způsobilosti příslušným orgánem ČR.
5. Neoprávněným užíváním zmocnění se pojištěné věci bez vědomí vlastníka, s úmyslem ji přechodně užívat.
6. Neoprávněným řidičem osoba, která nebyla pověřena pojistníkem nebo pojištěným k řízení pojištěného dopravního prostředku.
7. Novým vozidlem vozidlo max. 6 měsíců staré a s najetými max. 100 km, není-li ve smlouvě uvedeno jinak.
8. Odcizením:
 - krádež vloupáním, tj. přisvojení si pojištěného motorového vozidla nebo jeho části tím, že se jej pachatel zmocní způsobem, při kterém prokazatelně překonal uzamčení nebo překonal jinou jistící překážku nebo opatření chránící věc před odcizením nebo
 - loupež, tj. přivlastnění si pojištěného motorového vozidla nebo jeho části tak, že pachatel prokazatelně užíje proti pojištěnému, jeho zaměstnanci nebo jiné osobě pojištěným pověřené násilí nebo pohrůžku bezprostředního násilí v úmyslu zmocnit se pojištěného motorového vozidla nebo jeho části.
9. Použitím vozidla způsob užívání vozidla během doby pojištění. Tento způsob musí být stanoven ve smlouvě, jinak se předmětné pojištění eviduje s použitím „soukromé“ (s následky možného krácení pojistného plnění v případě použití vozidla jiným způsobem). V pojistné smlouvě může být stanoven i jiný způsob použití vozidla, než je uveden níže:
 - „soukromé“, vozidlo je užíváno výhradně pro soukromé potřeby fyzických osob,
 - „podnikatelské“, vozidlo je užíváno pro podnikatelské účely fyzických nebo právnických osob nebo pro jiné než podnikatelské účely právnických osob, bez zvláštního určení tohoto vozidla (vyjma dále uvedeného); za podnikatelské vozidlo se považuje též vozidlo soukromé, které je v průběhu pojistného období opakovaně použito k podnikatelským účelům,
 - „přednost v jízdě“, vozidlo je užíváno jako vozidlo s právem přednostní jízdy (vyjma vozidel dále uvedených),
 - „sanitka“, vozidlo je užíváno pro přepravu nemocných či zraněných osob,
 - „úklid“, vozidlo je užíváno pro svoz odpadu a úklid pozemních komunikací,
 - „doprava“, vozidlo je užíváno k přepravě nákladu za úplaty,
 - „MHD“, vozidlo je užíváno pro městskou hromadnou přepravu,
 - „taxi“, vozidlo je užíváno pro účely taxislužby nebo kurýrní služby a nebo smluvní přepravy osob,
 - „autopůjčovna“, vozidlo je užíváno pro půjčování za úplaty,
 - „předváděcí“, vozidlo je užíváno pro půjčování klientům autoprodejen či autoopraven,
 - „požární“, vozidlo je užíváno v souvislosti s likvidací požárů a pro jiné záchranné a vyprošťovací činnosti,
 - „nebezpečný náklad“, vozidlo je užíváno pro přepravu nebezpečného nákladu, tzv. ADR, (výbušnin, hořlavin aj.).
10. Registrační značka - rozeznávací značka vozidla (RZ), dříve užívaný název je státní poznávací značka (SPZ).
11. Smluvní Autosklo – je smluvní opravná pojistitele specializovaná pro výměnu autoskel.
12. Smluvní opravná – je opravná vozidel, která má s pojistitelem uzavřen smluvní vztah.
13. Technickým průkazem se rozumí technický průkaz vozidla (k datu vydání těchto VPP má dokument název „Technický průkaz silničního motorového vozidla a přípojného vozidla“), nevystavuje-li se ke konkrétnímu dopravnímu prostředku technický průkaz, rozumí se tím jiný obdobný doklad.
14. Vandalismem škoda na pojištěné věci vzniklá v důsledku úmyslného jednání třetí osoby.
15. VIN je identifikační číslo vozidla (vehicle identification number) uvedené v technickém průkazu vozidla a vyznačené na skeletu karosérie zpravidla na více místech.
16. Výbavou vozidla:
 - dodatečná, tzn. výbava dodatečně zamontovaná (i prodejcem vozidla) nad rámec výbavy základní, přičemž u některého vozidla může být konkrétní díl vozidla ve výbavě základní, u jiného v dodatečné. Pokud nejsou výrobem vyjmenovány ve výbavě základní, rozumí se touto výbavou následující díly: ABS, ampérmetr, autosvítilna (i baterka), bezpečnostní pásy, centrální zamykání, dětská sedačka, ekonotester, HF sada, hasicí přístroj včetně pomocných prostředků, hustilka či kompresor na huštění pneumatik, katalyzátor, kapotáž u motocyklů, klakson (i jiná homologovaná signalizační zařízení), klimatizace, koberečky, kryt zavazadla (např. vak), lékárníčka, lůžkové sedadlo, mapa (i autoatlas), mlhovky (přední i zadní), nafukovací bezpečnostní vak, nářadí (obvyklá sada), ochranná přilba, otáčkoměr, poklice na kolech (i ozdobné mezikruží), panoramatické zrcátko (i s dig. hodinami), poplašné a zabezpečovací zařízení, potahy, přídatné chladičové žaluzie a dečky, rádio (i s přehrávačem CD disků včetně zásobníku nebo přehrávačem kazet či radiovým dopravním dekodérem), ráfky z lehkých kovů, reproduktory, rezervní kolo, rezervní kanýstr, sada náhradních žárovek včetně pojistek, spoilery, sportovní volant, startovací kabely k baterii, střešní okno, střešní zahrádka vč. jedné sady úchyty, tašky na jednopých vozidlech, tažné lano (i tyč), tažné zařízení, tlakoměr, voltmetr, vyprošťovací řetězy a zařízení včetně lopatky, výstražná lampa, trojúhelník či praporek, zvedák a další zařízení či výbava zvyšující bezpečnost posádky a vozidla v silničním provozu.

U vozidel speciálně pojištěných se může dále jednat o držák reklamy, radiové zařízení s anténou, světelný maják, štítek Taxi, tachograf, taxametr, vyhledávací reflektor.

Výše uvedená specifikace dodatečné výbavy neplatí v případech, kdy je ve VPP nebo v pojistné smlouvě stanovena pro určité případy povinnost dodatečnou výbavu přesně specifikovat.

- základní, tzn. výbava dodávaná výrobcem za základní cenu vozidla.

17. Zabezpečovací zařízení:

- a) MZ, mechanické zabezpečení – např. zamykací tyč, zamykací řetěz, zamykací vidlice do kola, zámek brzdového kotouče nebo jiné obdobné zařízení určené k uzamčení vozidla nebo jiná jističí překážka,
- b) MZZ, homologované mechanické zabezpečovací zařízení pevně spojené s vozidlem namontované dodatečně zevnitř vozidla, a to nad rámec provedený výrobcem. Zámky řadicí páky jsou do vozidla dodatečně trvale namontovány (např. Construct, Defend Lock, Medvěd Blok, Mul-T-Lock apod.),
- c) EZZ, homologované elektrické či elektronické zabezpečovací zařízení, které vozidlo chrání před neoprávněným použitím,
- d) IZZ, imobilizér, tj. elektrické zabezpečovací zařízení, které zablokuje nejméně jednu řídící či hnací funkci vozidla, např. zapalování, palivové čerpadlo, řízení aj.,
- e) AZZ, homologované aktivní EZZ nejvyššího stupně, které kromě obvyklých funkcí (blokování hnacích agregátů, optická a zvuková signalizace) navíc komunikuje s uživatelem i centrálním dispečinkem a umožňuje dálkově určit polohu vozidla popř. zablokovat vozidlo (např. SHERLOG),
- f) SBZ, systém bezpečnostního značení, tj. evidence vozidla a jeho vlastníka v evropské databázi a ochranné značení vozidla vyznačením číselného kódu na sklech vozidla provedené metodou pískování.

18. Živelní události, škoda vzniklá v důsledku působení:

- požáru, resp. ohně vzniklého mimo určené ohniště nebo ohně, který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil nebo byl třetí osobou úmyslně rozšířen (za požár se nepovažují účinky užitkového ohně nebo sálavého tepla a doutnání s omezeným přístupem vzduchu),
- výbuchu, tj. náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par; výbuchem není výbuch ve spalovacím prostoru spalovacího motoru nebo aerodynamický třesk,
- úderu blesku, tj. bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na pojištěné věci,
- povodní a záplavou, tj. zaplavení vozidla a jeho bezprostředního okolí vystoupaním stojatého nebo tekoucího povrchového vodstva z břehů, a to i v případě došlo-li k záplavě z důvodu poruchy na vodovodním zařízení,
- víchřicí, tj. pohyb větru o rychlosti větší než 20,8 m/s,
- krupobitím,
- sesouváním půdy,
- zřícením skal, pádem lavin,
- tíhou sněhu.

Článek 3

Kategorizace vozidel

Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, jsou pro účely stanovení pojistného pro všechny druhy pojištění vozidla rozdělena na následující kategorie.

- A - motocykly – motocykl, skútr, mokik, moped, motocykl soutěžní, jízdní kolo s motorem (druh vozidla „motocykly“),
- B - osobní automobily vč. elektromobilů - zahrnuje vozidla pro přepravu max. 9ti sedících osob a zavazadel, jejichž celková hmotnost nepřevyšuje 3 500 kg, zahrnuje též vozidla speciální do 3 500 kg jako např. sanitní, pohřební, obytné, požární, záchranné, montážní, sportovní, technické zásahové vypořádkovací apod. (druh vozidla „osobní automobily“),
- C - autobusy - zahrnuje autobusy a minibusy, tj. vozidla pro přepravu více než 9ti osob, jejichž celková hmotnost převyšuje 3 500 kg (druh vozidla „autobusy“),
- D - trolejbusy - zahrnuje vozidla na elektrický pohon určená pro přepravu více než 9ti osob (druh vozidla „autobusy“),
- G - nákladní automobily (N2 a N3) - zahrnuje vozidla pro přepravu věcí, jejichž celková hmotnost převyšuje 3 500 kg (druh vozidla „nákladní automobily“),
- H - speciální automobily do 3 500 kg – vozidla se speciálním použitím, jejichž celková hmotnost nepřevyšuje 3 500 kg (druh vozidla „speciální vozidla“),
- I - speciální automobily nad 3 500 kg – vozidla se speciálním použitím,

jejichž celková hmotnost převyšuje 3 500 kg (druh vozidla „speciální vozidla“),

- J - tahače – zahrnuje vozidla určená k tažení návěsu nebo přívěsu,
- K - traktory – zahrnuje všechna vozidla s koly nebo pásy s nejméně dvěma nápravami, jejichž funkce je dána tažnou silou, konstrukčně určené pro tažení, tlačení, nesení nebo pohon určitých nářadí strojů nebo přípojných vozidel určených pro užívání v zemědělském, lesním nebo jiném hospodářství (druh vozidla „zvláštní vozidla“),
- L - přípojná vozidla vyjma návěsů – zahrnuje všechna vozidla vyjma traktorových bez omezení celkové hmotnosti, která nemají vlastní pohon a jsou určena k tažení za osobním či nákladním vozidlem nebo vozidla speciální sloužící k vykonávání určitých pracovních úkonů, např. vrtná souprava, požární, obytný (druh vozidla „přípojná vozidla“),
- M - návěsy – zahrnuje všechna vozidla bez omezení celkové hmotnosti, která nemají vlastní pohon, převážná část jejich celkové hmotnosti se přenáší na tahač návěsů a jejich náprava (nápravy) jsou umístěny za těžištěm vozidla (druh vozidla „přípojná vozidla“),
- N - nemotorová vozidla nebo nemotorový pracovní stroj tažený nebo tlačný pěšky jdoucí osobou (druh vozidla „zvláštní vozidla“),
- O - nákladní automobily (N1) - zahrnuje vozidla pro přepravu věcí, jejichž celková hmotnost nepřevyšuje 3 500 kg (druh vozidla „nákladní automobily“),
- P - přípojná vozidla traktorů vyjma návěsů – zahrnuje všechna vozidla bez omezení celkové hmotnosti, která nemají vlastní pohon a jsou určena k tažení za traktory (druh vozidla „přípojná vozidla“),
- Q - tříkolky nad 400 kg – zahrnuje tříkolová nebo čtyřkolová vozidla nad 400 kg,
- R - terénní vozidla – zahrnuje osobní vozidla svojí konstrukcí určená pro provoz na silnici i v terénu (druh vozidla „osobní automobily“ nebo „nákladní automobily“),
- S - pracovní stroje – zahrnuje samojízdné pracovní stroje s vlastním zdrojem pohonu určené k vykonávání určitých činností i pracovní stroje bez vlastního zdroje pohonu, tj. pracovní stroje přípojně a pracovní stroje nesené, vysokozdvizné vozíky (druh vozidla „zvláštní vozidla“),
- T - tříkolky a čtyřkolky do 400 kg – zahrnuje tříkolová nebo čtyřkolová vozidla do 400 kg (druh vozidla „motocykly“),
- W - ostatní vozidla – zahrnuje potahové vozidlo, jednoúpravový traktor s přívěsem, sněžný skútr, rolba (druh vozidla „ostatní silniční vozidla“).

Článek 4

Všeobecná ustanovení pro připojištění

1. Není-li dále uvedeno jinak, a je-li sjednáno POV nebo KASKO, lze k těmto pojištěním rovněž sjednat připojištění uvedená níže, pojištění právní ochrany a asistenční služby.
2. Územní platnost pojištění se vztahuje na Evropu v geografickém smyslu, včetně asijské části Turecka. Při přepravě vozidla po vodě se pojištění nepřerušuje, jestliže místa naložení a vyložení leží uvnitř územního rozsahu pojištění. Pokud místo vykládky vozidla leží mimo územní rozsah, pojištění končí okamžikem ukončení vykládky.
3. Případná výplata pojistného plnění z připojištění sjednaných podle této zvláštní části VPP nemá vliv na systém B/M v POV nebo KASKO.
4. Na připojištění skel, připojištění zavazadel a připojištění příspěvku na náhradní vozidlo se analogicky vztahují příslušná ustanovení VPP UCZ/Kas/05.

Část druhá – Připojištění SKLA

Článek 5

Předmět pojištění

1. Předmětem pojištění jsou skla vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Ve smyslu zákona o pojistné smlouvě je toto pojištění pojištěním škodovým.
2. Toto pojištění se sjednává na pojistnou hodnotu ve výši ceny nového skla pro případy poškození či zničení skla nárazem, dojde-li k prasknutí resp. lomu skla na vozidle.

Článek 6

Rozsah pojištění a pojistné plnění

1. Pojištění skel lze sjednat v těchto variantách:
 - a) „Čelní sklo“. Toto připojištění se vztahuje pouze na čelní sklo.

- b) „Všechna skla“. Toto připojištění se vztahuje na všechna skla kabiny vozidla a dále na skla předních světlometů, do nich integrovaných směrových světel a skla mlhových světlometů i na skla střešní.
2. Pojistné plnění zahrnuje náklady na práci i materiál potřebné pro výměnu poškozeného skla za nové. Při poškození skla světlometů uhradí pojistitel náklady na celý světlomet pouze v případě, neprodává-li se sklo světlometu jako samostatný náhradní díl.
3. Sjednaná spoluúčast se neodečítá při opravě čelního skla lepením.

Část třetí – připojištění SEDADEL

Předmětem pojištění jsou osoby přepravované v motorovém vozidle. Ve smyslu zákona o pojistné smlouvě je toto pojištění pojištěním obnosovým.

Článek 7

Předmět a rozsah pojištění, pojistné nebezpečí, škodná a pojistná událost

- Pojištění se sjednává pro případ úrazu pojištěné osoby při řízení či užívání motorového vozidla, dále při nakládce nebo vykládce motorového vozidla, eventuálně jeho návěsu nebo přívěsu. Rovněž jsou pojištěny osoby, které utrpí úraz při nastupování nebo vystupování z motorového vozidla bezprostředně před nebo po jízdě.
- Pojistným nebezpečím je možná příčina úrazového děje, v jehož důsledku dojde k poškození zdraví nebo smrti pojištěného.
- Škodnou událostí je úraz pojištěného. Škodná událost se stává pojistnou událostí v okamžiku, kdy pojistitel může z doložených podkladů jednoznačně určit, že pojištěné osobě vznikl nárok na pojistné plnění. Šetření škodné události pojistitel zahájí ihned po doručení vyplněného oznámení o škodě včetně přiložené lékařské zprávy; pro šetření ve věci nároků z pojištění trvalých následků úrazu je rozhodující předání písemného rozhodnutí lékaře pojistiteli o jejich existenci.
- Úrazové pojištění může být sjednáno pro:
 - případ trvalého tělesného poškození pojištěného následkem úrazu (dále jen „trvalé následky“),
 - případ smrti pojištěného následkem úrazu (dále jen „smrt úrazem“),
 - dobu hospitalizace v důsledku úrazu (dále jen „nemocniční odškodné“),
- Rozsah pojištění je určen v pojistné smlouvě.

Článek 8

Varianty pojištění a pojištěné osoby

- Pojištění se uzavírá v rozsahu uvedeném v článku 7 v následujících variantách:
 - „Paušální systém“ - pojištění se vztahuje na osoby, které v pojištěném vozidle cestovaly v době pojistné události, nejvýše však na maximální přípustný počet osob uvedený v technickém průkazu vozidla. Výše dohodnuté pojistné částky se vztahuje na každou osobu zvlášť.
 - „Řidič“ - pojištění a výše dohodnuté pojistné částky se vztahují pouze na řidiče vozidla v době pojistné události.
- Varianta pojištění je určena v pojistné smlouvě.

Článek 9

Úraz

- Úrazem se pro účely tohoto pojištění rozumí neočekávané a náhlé působení vnějších sil nebo vlastní tělesné síly nezávislé na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt. Za úraz se též považuje stav, kdy v důsledku zvýšené svalové síly vyvinuté na končetiny nebo páteř dojde k vymknutí kloubu nebo k přetržení nebo natržení svalů, šlach, vazů nebo pouzder.
- Za úraz se považují i následující události nezávislé na vůli pojištěného:
 - smrt utonutím,
 - tělesná poškození způsobená popálením, opařením, působením úderu blesku, elektrickým proudem, plyny nebo parami, požitím jedovatých

nebo leptavých látek, vyjma případů, kdy jejich působení probíhá postupně a dlouhodobě,

- nákaza tetanem při úrazu.
- Za úraz se považuje pouze takové poškození páteře vč. hernií plotýnek, ke kterému došlo přímým mechanickým působením na páteř a nejedná-li se pouze o zhoršení projevu nemoci, která již existovala před úrazem. Poruchy hybnosti páteře v důsledku obvykle vykonávaných pohybů nebo zvedání břemene nejsou považovány za úraz.
 - Břišní nebo tříselná kýla jakéhokoliv druhu se považuje za úraz pouze tehdy, pokud byla způsobena přímým mechanickým působením zvenčí a nebyla-li dispozičně podmíněna.
 - Za úraz se nepovažují
 - psychické nebo duševní nemoci (chorobné stavy), i když k nim došlo v důsledku tělesného poškození nebo v důsledku psychického traumatu;
 - nemoci vč. infekčních onemocnění, srdeční infarkt a mozková mrtvice, i když nastaly jako následek úrazu;
 - sociální nebo psychická nepohoda, i když vznikla jako následek úrazu;
 - sebevražda, pokus o ni, ani úmyslné sebepoškození nebo způsobení úrazu jinou osobou z podnětu pojištěného.

Článek 10

Pojistné plnění z úrazového pojištění

A. Trvalé následky úrazu

- Prokáže-li se během jednoho roku od vzniku úrazu, že úraz zanechá trvalé následky, tj. omezení funkce tělesných orgánů nebo jejich ztrátu, vzniká pojištěnému nárok na pojistné plnění. Rozsah trvalých následků určuje lékař pojistitele v procentech podle Základní tabulky A), se kterou je pojistitel povinen pojištěného seznámit. Jestliže však pojištěný v důsledku úrazu během jednoho roku od vzniku úrazu zemře, nárok na pojistné plnění za trvalé následky nevzniká.
- Při částečné ztrátě nebo částečném omezení funkce tělesných orgánů stanoví lékař pojistitele výši pojistného plnění podílově ze sazeb uvedených v Základní tabulce A). Pokud rozsah trvalých následků podle tabulky není možné stanovit, je rozhodující, do jaké míry je podle lékařského hlediska ovlivněna tělesná funkce.
- Zemře-li pojištěný během jednoho roku po úrazu z jiné příčiny, která nesouvisí s úrazem, vyplatí pojistitel pojistné plnění podle stupně trvalých následků, který je možno určit na základě naposledy vystavených lékařských nálezů.
- V důsledku jedné pojistné události plní pojistitel nejvýše do 100% sjednané pojistné částky pro případ trvalých následků, pokud není ve smlouvě sjednáno jinak.
- Pokud je ve smlouvě sjednáno progresivní plnění, stanoví se výše plnění podle rozsahu trvalých následků (TN) úrazu takto:
 - pro TN od 0,5% do 25% - plnění ze sjednané pojistné částky pro TN,
 - pro TN od 25,1 – 50% - plnění z dvojnásobku sjednané poj. částky pro TN,
 - pro TN od 50,1 do 75% - plnění z trojnásobku sjednané poj. částky pro TN,
 - pro TN od 75,1 do 100% - plnění ze čtyřnásobku sjednané poj. částky pro TN.
- V prvním roce po úrazu poskytne pojistitel plnění pouze v tom případě, lze-li z lékařského hlediska jednoznačně stanovit konečný rozsah trvalých následků úrazu.
- Pokud procento trvalých následků není možno jednoznačně určit jeden rok od data úrazu, je oprávněn jak pojistitel, tak pojištěný nechat rozsah trvalých následků každoročně po dobu čtyř let ode dne úrazu prověřit lékařem.
- Při určení procenta trvalých následků se odečítá procento předchozích trvalých následků, které měl pojištěný ještě před úrazem. Předchozí následky se stanoví podle Základní tabulky A) pro určování rozsahu trvalých následků.

B. Smrt úrazem

1. Pokud ve smlouvě bylo sjednáno pojištění pro případ smrti úrazem a pojištěný zemře
 - a) během jednoho roku ode dne úrazu na následky úrazu, vyplátí pojišťitel pojistnou částku pro případ smrti úrazem a není již nárok na plnění z pojištění trvalých následků;
 - b) v přičinné souvislosti s úrazem do tří let ode dne úrazu, poskytne pojišťitel pojistné plnění rovněž podle stupně trvalých následků, který určí na základě naposledy vystavených lékařských nálezů.
2. Do pojistného plnění v důsledku smrti úrazem se započítává i plnění, které bylo vyplaceno v důsledku stejné události za trvalé následky. Poskytnuté plnění za trvalé následky, přesahující pojistnou částku pro případ smrti úrazem, nemůže pojišťitel požadovat zpět.
3. U osob mladších 15-ti let plní pojišťitel v případě smrti úrazem maximálně do výše 25.000 Kč. Plnění ve výše uvedených případech je poskytnuto tomu, kdo je v pojistné smlouvě určen jako obmyšlená osoba nebo obmyšleným osobám v uvedeném podílu. Není-li uvedena obmyšlená osoba, je pojistné plnění vyplaceno tomu, komu vzniklo právo na plnění dle příslušného právního předpisu.

Článek 11

Plnění za pobyt v nemocnici následkem úrazu – nemocniční odškodné

1. Nemocničním odškodným se rozumí v pojistné smlouvě sjednaná částka za kalendářní den nutného pobytu pojištěného v nemocnici v důsledku léčení úrazu, nejdéle však za 365 dní v průběhu 2 let od data úrazu.
2. Pojistné plnění se neposkytuje za pobyt v léčebných, pečovatelských či kosmetických ústavech, v léčebnách pro dlouhodobě a chronicky nemocné, v ozdravovnách, v lázních, v domovech důchodců a pod.

Článek 12

Povinnosti pojištěného (pojistníka)

1. Všichni pojištění jsou povinni respektovat platné právní normy týkající se jízdy motorovým vozidlem.
2. Pojištěný je povinen nejpozději do 10 dnů písemně nahlásit úraz. Výjimky jsou možné pouze v případě, kdy vzhledem k zdravotnímu stavu nebylo možné tuto zprávu odeslat.
3. Pojištěný je povinen ihned po obdržení vyplnit podrobně a pravdivě formulář oznámení o škodě, nechat vyplnit lékařskou zprávu a zaslat neprodleně pojišťiteli.
4. Pokud je pojištěno nemocniční odškodné, musí pojištěný zaslat ihned po propuštění z nemocnice doklad o hospitalizaci s uvedením jména, rodného čísla, data přijetí a propuštění, jakož i diagnózy.
5. Pojištěný je povinen bez zbytečného odkladu vyhledat po úrazu lékařské ošetření, léčit se podle pokynů lékaře a vyžaduje-li to pojišťitel, dát se na jeho náklady vyšetřit lékařem, kterého pojišťitel určí.
6. V případě vzniku škodné události je pojišťitel oprávněn zjišťovat a přezkoumávat zdravotní stav pojištěného. Zjišťování zdravotního stavu se provádí na základě zpráv a zdravotnické dokumentace vyžádaných pojišťitelem pověřeným zdravotnickým zařízením od ošetřujících lékařů, a v případě potřeby i prohlídkou nebo vyšetřením provedeným zdravotnickým zařízením. Pojištěný je povinen těmto požadavkům pojišťitele vyhovět. I v případě smrti pojištěného je pojišťitel oprávněn vyžadovat lékařské zprávy potřebné k šetření.
7. Pojištěný je povinen zplnomocnit pojišťitele k jednání s ošetřujícími lékaři a zdravotnickými zařízeními a zprostit je mlčenlivosti. Souhlas se zjišťováním a přezkoumáváním svého zdravotního stavu dává pojištěný zejména podpisem smlouvy, na jejímž základě vzniká pojištění a také podpisem na příslušném tiskopisu, kterým škodu oznamuje.
8. V případě rozdílných názorů nechat se vyšetřit znalci nebo jimi určenými lékaři a podrobit se takovým opatřením, které znalci pokládají za nutné

Článek 13

Snížení pojistného plnění

1. Pojišťitel může snížit pojistné plnění, došlo-li k úrazu následkem požití

alkoholu nebo aplikací návykových látek nebo přípravků obsahujících návykové látky pojištěným. Pokud to okolnosti, za kterých k úrazu došlo, odůvodňují, může pojišťitel pojistné plnění odmítnout.

2. Pojišťitel má právo snížit pojistné plnění:

- a) ovlivnily-li následky úrazů nebo onemocnění existující již před úrazem vznik úrazu, následky úrazu nebo délku léčení, a to v poměru, v jakém je negativní působení nemoci a tělesných poškození k následkům úrazu;
 - b) došlo-li k úrazu pojištěného s následkem smrti v souvislosti s úmyslným jednáním, jímž jinému způsobil těžkou újmu na zdraví nebo smrt.
3. Pojišťitel má právo snížit pojistné plnění pro nesplnění povinností pojistníka, resp. pojištěného zejména v těchto případech:
 - a) pojištěný nevyhledal neodkladně lékařské ošetření;
 - b) pojištěný nedodržel léčebný režim;
 - c) pojištěný nepodstoupil vyšetření smluvním lékařem pojišťitele;
 - d) pojištěný porušil povinnost včasného nahlášení pojistné události.
 4. Dále může pojišťitel přiměřeně snížit pojistné plnění v následujících případech:
 - a) pojištěný jako řidič používal vozidlo, které nebylo podle právních předpisů technicky způsobilé k provozu,
 - b) vozidlo bylo použito v rozporu s podmínkami stanovenými výrobcem nebo právními předpisy pro přepravu osob v příslušném druhu vozidla,
 - c) ve vozidle cestoval vyšší počet osob než je maximální počet osob uvedený v technickém průkazu vozidla; v takovém případě bude pojistné plnění kráceno ve stejném poměru všem pojištěným osobám,
 - d) k úrazu dojde v důsledku ztráty vědomí, srdečního infarktu nebo mozkové mrtvice.
 5. Způsobila-li pojištěnému smrt osoba, která je podezřelá ze spáchání úmyslného trestného činu s následkem smrti pojištěného a která podle smlouvy má nárok na plnění v případě smrti pojištěného, pak pojišťitel vyplátí pojistné plnění až po nabytí právní moci osvobozujícího rozsudku. V opačném případě nárok na pojistné plnění této osobě nevzniká.

Článek 14

Výluky

Pojištění se nevztahuje na úrazy, které vznikly:

- a) v souvislosti s jednáním, pro které byl pojištěný uznán vinným úmyslným trestným činem, nebo při kterém si úmyslně poškodil zdraví;
- b) válečnými událostmi, teroristickými činy, stávkami, jinými ozbrojenými konflikty a vnitrostátními nepokoji;
- c) při vnitřních nepokojích, pokud se jich pojištěný aktivně zúčastnil na straně organizátora;
- d) jakýmkoliv působením nukleárních, chemických nebo biologických zbraní;
- e) přímo či nepřímo působením jaderné energie nebo vlivem ionizovaného záření;
- f) tělesným poškozením při léčebných opatřeních a zákrocích, které pojištěný provede nebo nechá provést na svém těle, pokud důvodem těchto zákroků nebyla pojistná událost;
- g) při aktivní účasti na motoristických závodech a s tím souvisejících tréninkových jízdách;
- h) pojištěnému při řízení motorového vozidla bez toho, že by vlastnil příslušné platné řidičské oprávnění;
- i) osobám, které vozidlo užívaly bez souhlasu držitele vozidla.

Článek 15

Další informace o závazku

V případě sjednání doplňkového pojištění sedadla v souladu s těmito VPP a s platnou právní úpravou zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě (§ 66) poskytujeme další informace o závazku:

- Podmínky a lhůty týkající se možnosti odstoupení od smlouvy se řídí ustanovením § 23 zákona o pojistné smlouvě. Odstoupení od smlouvy je možno zaslat na adresu uvedenou v záhlaví návrhu.
- Aktuálním daňovým právním předpisem, který se vztahuje k životnímu

pojištění, pojištění přerušení provozu a případně k soukromému zdravotnímu pojištění, je zákon 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů, ve znění pozdějších platných předpisů.

- Případné stížnosti (rozumí se stížnosti pojistníka, pojištěných nebo oprávněných osob) lze adresovat na výše uvedenou adresu nebo na adresu:
UNIQA pojišťovna, a.s.
kontrolní útvar
Bělohorská 198
160 12 Praha 6
další možností je obrátit se stížností na Ministerstvo financí.

Část čtvrtá - připojištění ZAVAZADEL

Článek 16

Předmět a rozsah pojištění

1. Předmětem pojištění jsou věci specifikované v odstavci 4. tohoto článku (dále jen zavazadla).
2. Ve smyslu zákona o pojistné smlouvě je toto pojištění pojištěním škodovým.
3. Pojistnou událostí je škoda vzniklá v důsledku následujících příčin:
 - a) dopravní nehodou,
 - b) vandalismem,
 - c) živelní událostí,
 - d) pádem či nárazem věci živé nebo věci neživé, není-li ve vlastnictví nebo užívání pojištěného,
 - e) odcizením.
4. Pojištění se sjednává ve dvou variantách:
 - a) „Zavazadla“ - předmětem pojištění je výhradně škoda vzniklá na souboru věcí movitých (včetně zvířat) přepravovaných osob cestujících v pojištěném vozidle. Zavazadlem není část, součást či vybava vozidla, v němž jsou zavazadla převážena.
 - b) „Zavazadla plus“ - předmětem pojištění je škoda vzniklá na:
 - zavazadlech dle odstavce 4 písm. a) tohoto článku a dále na
 - autopříslušenství, tj. autopotazích, autorádiu (včetně autorádia s CD měničem), dětských autosedačkách a autoboxu a dále na
 - dodatečné vybavě vozidla uvedené na detailním soupisu v příloze pojistné smlouvy a dále na
 - přístrojích a věcech převážených pro výkon povolání řidiče nebo provozovatele vozidla, pokud jsou uvedeny na detailním soupisu v příloze pojistné smlouvy.

Článek 17

Pojistná částka

Pojistná částka ve smlouvě určená pro jedno vozidlo je maximálním limitem pro všechna pojistná plnění v jednom pojistném roce za zavazadla.

Článek 18

Pojistné plnění

1. V případě totálního zničení zavazadla (včetně odcizení) jsou pojistným plněním přiměřené náklady na pořízení nové věci stejného druhu a kvality snížené o částku odpovídající stupni opotřebení či jiného znehodnocení po odpočtu zbytků s přihlédnutím k dané situaci na trhu.
2. V případě opravitelného poškození zavazadla (případy, kdy se nejedná

o totální škodu podle ustanovení odstavce 1 tohoto článku) jsou pojistným plněním přiměřené náklady na opravu věci v nových cenách snížené o částku odpovídající stupni opotřebení či jiného znehodnocení, maximálně však do výše částky rovnající se částce, která by byla pojistitelem vyplacena jako pojistné plnění za totální škodu vypočtené v souladu s ustanovením odstavce 1 tohoto článku po odpočtu využitelných zbytků.

3. Přiměřenými náklady na opravu se rozumí náklady na účelné odstranění škody vzniklé na věci.
4. V případě odcizení zavazadla z kabiny vozidla vyplatí pojistitel max. 20% ze sjednané pojistné částky.
5. Týká-li se škoda více cestujících a přesahuje pojistnou částku, bude pojistné plnění poskytnuto především pojistníkovi. Není-li plně vyčerpána, bude pojistné plnění poskytnuto ostatním cestujícím ve stejném poměru podle výše vzniklé škody.

Článek 19

Výluky

Pokud není ujednáno jinak, z připojištění ZAVAZADEL se škoda nehradí:

- a) v případě odcizení zavazadel z vozidla, kdy nedošlo k prokazatelnému překonání překážek nebo
- b) došlo k odcizení zavazadel v době od 22. hodiny večerní do 5. hodiny ranní nebo
- c) na penězích, drahých kovech a předmětech z nich vyrobených, cennostech, platební kartách, vkladních a šekových knížkách, cenných papírech a ceninách.

Část pátá – Připojištění příspěvku na náhradní vozidlo

Článek 20

Předmět pojištění

1. Předmětem pojištění je příspěvek na náklady se zapůjčením náhradního vozidla, jestliže pojistiteli současně vznikla povinnost plnit za parciální škodu z KASKO pojištění.
2. Ve smyslu zákona o pojistné smlouvě je toto pojištění pojištěním škodovým.

Článek 21

Pojistné plnění

1. Pojistitel uhradí příspěvek na zapůjčení náhradního vozidla stejné značky a stejné nebo nižší kategorie než vozidlo opravované, nejdéle však po dobu opravy, nebylo-li vypůjčené vozidlo vráceno dříve.
2. Výše příspěvku činí maximálně 5% z pojistné částky na jeden den výpůjčky, přičemž souhrn příspěvků vyplacených v jednom pojistném roce nesmí přesáhnout výši pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě jako příspěvek na náhradní vozidlo.
3. Fakturovaná cena za jeden den výpůjčky bude akceptována jen do výše ceny obvyklé za jeden den výpůjčky v autorizovaném servisu a regionu.

Článek 22

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek (dále jen „VPP – zvláštní část“), Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část - UCZ/05 (dále jen „VPP – obecná část“), které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Všeobecná ustanovení

1. Z pojištění právní ochrany pro vlastníky a řidiče motorových vozidel má pojištěný právo, aby mu pojistitel poskytl pojistné plnění ve sjednaném rozsahu, maximálně však do výše pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě, nastane-li nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.
2. Pojištění právní ochrany pro vlastníky a řidiče motorových vozidel se sjednává ve dvou typech pojištění a to jako právní ochrana motorového vozidla nebo právní ochrana řidiče.
3. Není-li ujednáno jinak, pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, které nastaly na území České republiky a v případech uvedených ve VPP – zvláštní část, čl. 3 odst.1 bodě 1.1. písm. a), 1.2. a 1.3. i na území cizího státu, na který se vztahuje platnost mezinárodní automobilové pojišťovací karty (dále jen „zelená karta“).

Článek 2

Pojistné, spoluúčast, předběžné pojištění, doba trvání pojištění, zánik pojištění

1. Pojistné je ve smyslu zákona o pojistné smlouvě běžným pojistným.
2. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojištění se sjednává bez spoluúčasti pojištěného.
3. Pojistitel poskytuje od data uvedeného v návrhu jako počátek pojištění do okamžiku rozhodnutí o návrhu předběžné pojištění. Rozsah předběžného pojištění je shodný s rozsahem stanoveným pojistnými podmínkami.
4. Kromě případů zániků pojištění uvedených ve VPP – obecná část pojištění zaniká:
 - a) dnem odcizení motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě;
 - b) změnou v osobě vlastníka motorového vozidla.
5. Je-li motorové vozidlo, jehož je pojištěný vlastníkem, dočasně vyřazeno z registru silničních vozidel, avšak není pojištěným prodáno, pojištění nezaniká.
6. Je-li pojistná smlouva uzavřena leasingovým nájemcem motorového vozidla, změnou vlastníka motorového vozidla pojištění nezaniká v případě, kdy dojde ke změně vlastnického práva z leasingové společnosti na nájemce motorového vozidla.

Článek 3

Pojistná událost, pojistné riziko, pojistné nebezpečí

1. Pojistnou událostí je:
 - 1.1. vznik práva pojištěného na náhradu škody zakládajícího se na:
 - a) odpovědnosti za škodu způsobenou provozem dopravních prostředků, nebo
 - b) odpovědnosti za škodu vzniklou pojištěnému jako uživateli pozemní

komunikace, jejíž příčinou byla závada ve sjízdnosti, za podmínky, že závada byla šetřena policejním nebo správním orgánem, nebo

- c) odpovědnosti za škodu způsobenou účastníkem provozu na pozemních komunikacích.

Podmínkou pro vznik povinnosti pojistitele plnit je, že škůdce na základě písemně uplatněného nároku ze strany pojištěného odmítne plnit, nebo považuje nárok pojištěného co do základu nebo výše sporným, nebo do doby 3 měsíců od platného uplatnění nároku na náhradu škody se k nároku nevyjádří, nebo jde o uplatnění nároku vůči subjektu, který má sídlo nebo pobyt mimo území České republiky.

- 1.2. zahájení úkonů tržby proti pojištěnému pro nedbalostní trestný čin v souvislosti s dopravní nehodou;
- 1.3. faktické nebo domnělé porušení právních předpisů z nedbalosti vztahujících se k pravidlům provozu na pozemních komunikacích za podmínky, že došlo k dopravní nehodě a lze důvodně předpokládat zahájení řízení o přestupku proti bezpečnosti a plynulosti silničního provozu proti pojištěnému;
- 1.4. zahájení správního řízení o odnětí nebo pozastavení řidičského oprávnění pojištěného;
- 1.5. uplatnění práva pojistitele na náhradu toho, co plnil za pojištěného z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla proti pojištěnému;
- 1.6. faktické nebo údajné porušení právní povinnosti ze smluvního vztahu, předmětem kterého je motorové vozidlo uvedené v pojistné smlouvě, jiným účastníkem smlouvy nebo v důsledku neplatné smlouvy, pokud neplatnost způsobil druhý účastník (prodej, koupě, pronájem, leasing, oprava a jiné).

Nárok na pojistné plnění nevzniká v případech:

- a) že k porušení právní povinnosti ze smluvního vztahu došlo během 3 měsíců od počátku pojištění. To neplatí, jestliže jde o spor z kupní nebo leasingové smlouvy, která byla uzavřena dnem, který je shodný se dnem vzniku pojištění, nebo jde o nové pojištění, které bylo uzavřeno z důvodu změny motorového vozidla stejného druhu a od zániku předchozího pojištění právní ochrany u pojistitele neuplynula doba 1 roku a pojištění bylo uzavřeno nejpozději do dne následujícího po jeho nabytí.
- b) sporů, které se konají u soudu se sídlem mimo území České republiky;
- c) sporů, které vyplývají ze smluv, jež pojištěný uzavřel jako obchodník s motorovými vozidly, provozovatel garáže, podnikatel s předmětem podnikání v oblasti pronájmu a půjčování motorových vozidel, oprav motorových vozidel apod.;
- d) sporů, týkajících se pojištěného u typu pojištění „Právní ochrana řidiče“.

Článek 4

Účastníci pojištění právní ochrany

1. V závislosti na rozsahu sjednaného pojištění jsou účastníky pojištění právní ochrany:
 - 1.1. U volby pojištění typu „Právní ochrana motorového vozidla“
 - a) vlastník a v technickém průkazu uvedený provozovatel motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě;
 - b) řidič - řídící mot. vozidlo odpovídající příslušné skupině jeho řidičského oprávnění, který je oprávněn k užívání motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě;
 - c) osoby oprávněné přepravované v motorovém vozidle uvedeném v pojistné smlouvě, maximálně však v počtu osob uvedených počtem míst k sezení nebo k stání v technickém průkazu vozidla.

1.2. U volby pojištění typu "Právní ochrana řidiče"

- a) řidič motorového vozidla uvedený v pojistné smlouvě, za podmínky, že řídí vozidlo odpovídající příslušné skupině jeho řidičského oprávnění;
 - b) je-li tak ujednáno v pojistné smlouvě, všichni zaměstnanci pojištěné právnické nebo fyzické osoby - podnikatele, kteří pracují ve funkci řidiče a to při výkonu jejich pracovní činnosti, pokud jsou držiteli řidičského oprávnění příslušné skupiny odpovídající řízenému mot. vozidlu.
2. V případě smrti pojištěného přecházejí nároky z tohoto pojištění na právoplatné dědice.
3. Účastníkem pojištění právní ochrany není leasingová společnost, která je vlastníkem (pronajímatelem) motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě v případě, že vozidlo uvedené v pojistné smlouvě je předmětem finančního pronájmu s jeho následnou koupí (finanční leasing).

Článek 5 Pojistné plnění

1. Pojistitel hradí náklady pojištěného spojené s uplatněním nebo hájením jeho práva a poskytuje služby v níže uvedeném rozsahu.
2. Pojistitel hradí:
 - a) přiměřené náklady advokáta zastupujícího pojištěného do výše stanovené právním předpisem o odměnách advokátů a náhradách advokátů za poskytování právních služeb (advokátní tarif) pro mimosmluvní odměnu, nezávisle na dohodě mezi pojištěným a jeho advokátem;
 - b) soudní poplatky;
 - c) paušální částku nákladů trestního řízení;
 - d) hotové výdaje pojištěného za cesty k soudnímu nebo přestupkovému řízení, u kterých je nezbytně nutná jeho přítomnost, maximálně však ve výši jízdného hromadných dopravních prostředků;
 - e) v občanskoprávních sporech náhradu nákladů protistrany, pokud je pojištěný dle rozhodnutí povinen je uhradit;
 - f) zálohu na náklady důkazů, pokud je tak soudem uloženo;
 - g) znalečné, tlumočné, je-li to nezbytně nutné a účelné pro hájení právních zájmů pojištěného;
 - h) v občansko soudním řízení náhradu nákladů řízení, které platil stát, je-li tak uloženo rozhodnutím pojištěnému.
3. Pojistitel nehradí zejména:
 - a) paušální částku nákladů řízení o přestupcích;
 - b) správní poplatky;
 - c) cestovní náhrady právního zástupce, náležející nad rámec vzdálenosti 50 km od jeho sídla nebo bydliště do místa úkonu právní služby nebo zpět, není-li pojistitelem písemně prohlášeno jinak;
 - d) náhradu za čas promeškaný v souvislosti s poskytnutím právní služby při úkonech prováděných v místě, které není sídlem nebo bydlištěm advokáta, za čas strávený cestou do tohoto místa a zpět nad rámec 1 hodiny, není-li pojistitelem písemně prohlášeno jinak.
4. Rozsah služeb poskytovaných pojistitelem:
 - a) ochrana právních zájmů pojištěného prostřednictvím pojistitele, pokud jde o mimosoudní řízení;
 - b) zprostředkování právního zástupce, pokud o to pojištěný požádá, v případě soudního či správního řízení.
5. Pro případ vzniku pojistné události dle čl.3 odst.1, bod 1.1. písm. a), 1.2.,1.3., která nastala na území cizího státu, na který se vztahuje platnost zelené karty pojistitel poskytuje dále níže uvedené služby:
 - a) poskytnutí administrativních informací v rozsahu:
 1. rady o postupech po nehodě,

2. adresy právních zástupců,
 3. adresy administrativních a správních orgánů, policejních orgánů, event. soudu,
 - b) poskytnutí tlumočnických a překladatelských služeb v rozsahu :
 1. telefonického tlumočení při silniční kontrole z důvodu porušení dopravních předpisů, případně odebrání dokladů (řidičský průkaz, technický průkaz) – telemost,
 2. telefonického tlumočení při styku s policií v souvislosti s dopravní nehodou na místě dopravní nehody – telemost,
 3. telefonického překladu a rady při vyplňování dokladů v souvislosti s dopravní nehodou – telemost,
 4. překladu dokladů telefaxem v souvislosti s šetřením dopravní nehody,
 5. pomoci při zajištění tlumočnicka při policejním šetření, resp. při správním či soudním řízení,
 - c) zprostředkování oznámení obvinění a vzetí do vazby v souvislosti s dopravní nehodou a o odebrání dokladů (řidičský a technický průkaz) českému zastupitelskému úřadu;
 - d) zprostředkování vztahů s policejními a správními orgány po dopravní nehodě v rozsahu:
 1. deklarace nehody (pomoc při vyplňování protokolu),
 2. zajištění protokolu za podmínky, že byl vystaven a nevýdán,
 3. zprostředkování navrácení zadržených dokladů (technický a řidičský průkaz) v zahraničí, za podmínky, že došlo k zadržení v souvislosti s dopravní nehodou;
 - e) zprostředkování složení peněžité záruky (kauce) do výše 3.000,- EUR za účelem ponechání pojištěné osoby na svobodě nebo jejího propuštění na svobodu z vyšetřovací vazby formou poskytnutí bezúročné půjčky.Podmínkou poskytnutí bezúročné půjčky je zajištění závazku třetí osobou (např. rodinného příslušníka apod.). Bezúročná půjčka se poskytuje na dohodnutou dobu 3 měsíců.
6. Uplatnění práva na plnění ve vztahu k službám uvedeným v čl. 5. odst. 5 se uskuteční telefonickým kontaktováním UNIQA ASSISTANCE¹⁾ a požádáním o poskytnutí služeb.
7. Pojištěný je povinen při uplatnění práva na plnění formou služeb uvedených v čl.5 odst.5 sdělit následující údaje:
– jméno, příjmení, resp.obchodní firmu pojistníka (osoby, která poj.smlouvu s pojistitelem sjednala),
– číslo pojistné smlouvy,
– spojení na pojištěného, případně jeho právního zástupce (adresa, telefon, fax, e-mail),
– podle situace popis problému.
8. Poskytnutí služeb uvedených v čl. 5 odst. 5. může pojistitel odmítnout v případě, že:
– nelze provést identifikaci pojistné smlouvy, event. pojistníka zaviněním pojištěného;
– pojištěný odmítne respektovat pokyny UNIQA ASSISTANCE.
9. Uplatní-li pojištěný právo na pojistné plnění z pojištění právní ochrany, uhradí mu pojistitel odůvodněné náklady vzniklé od okamžiku uplatnění nároku vyplývajícího z pojistné smlouvy, jsou-li nutné k ochraně právních zájmů pojištěného, nebo poskytne vyjmenované služby.
10. Náklady nebo služby jsou považovány za odůvodněné, pokud uplatnění práva nebo hájení právních zájmů je účelné, oprávněné a vyhlídky na úspěch jsou dostatečné. Vyhlídky na úspěch nejsou zjišťovány při poskytování právní ochrany v trestním řízení.
11. Na náklady vzniklé před uplatněním práva na pojistné plnění (oznámením škody) se pojištění vztahuje pouze v případě, že tyto náklady vznikly ne více než 30 dnů před oznámením pojistné události v důsledku opatření odpůrce, správního orgánu, soudu nebo neodkladných opatření v zájmu pojištěného.

¹⁾ Viz pokyny pro pojištěného

12. Domnívá-li se pojistitel, že nejsou dostatečné vyhlídky na úspěšné vyřízení případu, je oprávněn odmítnout úhradu nákladů právní ochrany a stanovisko neprodleně sdělit s udáním důvodů pojištěnému.
13. Horní hranicí plnění poskytovaných pojistitelem pro jednu a všechny škodné události vzniklé v jednom pojistném období tvoří pojistná částka stanovená v pojistné smlouvě.
14. Vznikne-li na základě jednoho skutkového děje více pojistných událostí, které jsou navzájem v příčinné souvislosti a tvoří jednotný proces, lze vyčerpat pojistnou částku pouze jednou.
15. V případě narovnání (smíru) hradí pojistitel náklady v poměru nákladu stran, které ve sporu dosáhly úspěchu či neúspěchu.
16. Po vzniku právního titulu k exekuci hradí pojistitel náklady na uplatnění právního nároku maximálně při jednom pokusu o exekuční titul.
17. Pokud v občanskoprávním řízení vzniknou takové nároky, na které se pojištění vztahuje pouze částečně, pak pojistitel hradí náklady pouze poměrně. Pokud je předmětem trestního řízení vícenásobné porušení práva, na které se pojištění vztahuje pouze částečně, pak pojistitel hradí náklady v takovém poměru, jaký je poměr porušení práva, na které se vztahuje pojistná ochrana ke všem porušením práva tvořících předmět řízení.
18. Pojistitel hradí pouze náklady uplatňování nároků a poskytuje služby vztahující se k pojistným událostem, ke kterým došlo v době pojištění, v případě probíhajícího soudního řízení a řízení před správním orgánem i v případě, že pojištění mezitím zaniklo.

Článek 6

Výluky z pojištění

1. Povinnost poskytnout pojistné plnění nevzniká v případě:
 - a) potřeby ochrany právních zájmů, které mají přímou či nepřímou souvislost s válečnými událostmi, teroristickými činy, stávkami, jinými ozbrojenými konflikty a vnitrostátními nepokoji, mimořádnými opatřeními orgánů státní správy, katastrofami a škodami způsobenými účinky atomové energie;
 - b) sporů mezi pojištěným a pojistitelem vzniklé na základě pojistné smlouvy;
 - c) sporů mezi osobami pojištěnými stejnou pojistnou smlouvou;
 - d) uplatňování nároků, které byly na pojištěného převedeny nebo které jsou uplatňovány jménem pojištěného pro třetí osobu;
 - e) sporů o náhradu škody, kterou třetí osoby uplatňují vůči pojištěnému;
 - f) trestního řízení nebo přestupkového nebo jiného správního řízení v důsledku události, která nastala při řízení vozidla, které nebylo řádně registrováno v evidenci vozidel nebo pokud pojištěný řídil vozidlo pod vlivem alkoholu či jiné návykové látky nebo při řízení vozidla bez platného řidičského oprávnění;
 - g) sporů vzniklých v důsledku účasti motorového vozidla na sportovních závodech nebo při akrobatických soutěžích;
 - h) řízení v souvislosti se zahájením konkurzu, likvidace nebo vyrovnání;
 - i) jakékoliv uložené pokuty;
 - j) nákladů, k jejichž uhrazení je povinna jakákoliv jiná osoba neuvedená v čl. 4;
 - k) náhrady škody, kterou pojištěný dluží;
 - l) škodní události, kterou pojištěný způsobil úmyslně nebo které vznikly jako přímý nebo nepřímý následek úmyslného trestného činu spáchaného pojištěným, nebo na kterém byl účasten;
 - m) sporů vyplývajících z jiných než vyjmenovaných pojistných smluv;
 - n) trestního či správního řízení, kdy řidič nesplnil po dopravní nehodě povinnost poskytnutí pomoci vyplývající ze zákona;
 - o) uplatňování nároků na náhradu škody dle čl. 3 odst. 1 bodu 1.1. vzniklé na podnikatelsky přepravovaném nákladu, jehož není

pojištěná osoba vlastníkem, pokud výslovně není v pojistné smlouvě ujednáno jinak;

- p) dovolání proti pravomocnému rozhodnutí v občanskoprávním řízení, žalobě na obnovu řízení a pro zmatečnost v občanskoprávním řízení, řízení před Ústavním soudem.
2. Kromě výše uvedených výluk lze v pojistné smlouvě dohodnout i výluky další, vyžaduje-li to účel a povaha pojištění.

Článek 7

Další práva a povinnosti pojištěného

1. Pokud pojištěný požaduje v důsledku pojistné události pojistné plnění, je povinen neprodleně, úplně a pravdivě objasnit pojistiteli situaci a okamžitě mu doručit všechny dostupné podklady, obsílky, úřední záslky, korespondenci, poskytnout pojistiteli plnou moc pro mimosoudní řízení, apod.
2. Ohlášení pojistné události pojistiteli nezprošťuje pojištěného od stejných povinností vůči ostatním pojistitelům (povinné smluvní, havarijní, úrazové aj. pojištění).
3. Pojištěný a v daném případě spolupojištěné osoby jsou povinny udělat vše, co by mohlo přispět k objasnění skutkové podstaty případu. On sám a také pověřený právní zástupce musí vyloučit vše, co by mohlo způsobit zvýšení nákladů a rozsah škod. Při vyrovnání nesmí být otázka nákladů uspořádána nevýhodněji, než jak to odpovídá poměru vítězné a poražené strany. Pojištěný se proto zavazuje nepřistoupit na žádné vyrovnání bez předchozího souhlasu pojistitele.
4. Pojištěný je povinen být nápomocen pojistiteli při získání soudních i mimosoudních nákladů a odškodnění od protistrany.
5. Pojištěný je povinen, pokud jeho zájmy nejsou neoprávněně poškozovány, vyčkat s uplatňováním svých nároků soudně, pokud rozhodnutí v důsledku případného jiného řízení nenabude právní moci, pokud toto řízení může mít význam pro zamýšlený právní spor, případně uplatnit jen část nároků a až do pravomocného rozhodnutí zbývající nároky neuplatňovat. Konečné uplatnění veškerých nároků pojištěného tím není dotčeno.
6. V případě pojištění právní ochrany řidiče je pojistník povinen oznámit vznik pracovního či obdobného poměru každého ještě neohlášeného řidiče a to nejpozději do 1 měsíce. Pokud nastane pojistná událost a nástup řidiče není včas ohlášen pojistiteli, není řádně a včas neohlášený řidič pojištěn.
7. Každé zaviněné porušení povinnosti ze strany pojištěného dává pojistiteli právo snížit pojistné plnění v závislosti na tom, jaký podíl mělo toto porušení na vzniku a rozsahu škody.
8. Povinnosti uvedené v předchozích ustanoveních tohoto článku lze rozšířit pojistnou smlouvou, vyžaduje-li to účel a povaha pojištění.
9. Práva a povinnosti vztahující se na pojištěného platí i pro další oprávněné.

Článek 8

Přizvání právního zástupce

1. Ukáže-li se, že přes pojistitelem poskytovanou podporu je nezbytné pověřit zastupováním pojištěného advokáta, může pojištěný zvolit a navrhnout vhodnou osobu. Plnou moc takové osobě pak udělí pojištěný pouze po předchozím informování pojistitele.
2. Pokud pojištěný toto právo, poté co byl písemně vyzván, nevyužije a požádá o zprostředkování právního zástupce, zajistí právního zástupce v zájmu pojištěného sám pojistitel a pojištěný je povinen takto určeného zástupce zmocnit.
3. Dokud pojistitel není informován o pověření právního zástupce k zastupování pojištěného, není pojistitel povinen nést náklady s tím spojené s výjimkou případů, kdy by pojištěnému v důsledku prodloužení přímo hrozil vznik škody.

4. Za účelem co možná nejlepší obhajoby svých zájmů pověří pojištěný osobu pověřenou jeho zastupováním, aby informovala pojistitele o vývoji případu. Před provedením podstatných kroků je třeba si vyžádat stanovisko pojistitele.

Článek 9

Postup při rozdílných názorech

Ustanovení čl. 10 VPP – obecná část se na pojištění právní ochrany nevztahuje.

Článek 10

Rozhodčí doložka

1. Pojistník má právo požádat o uzavření rozhodčí smlouvy podle zvláštního právního předpisu pro řešení sporů vyplývajících z pojištění právní ochrany.

2. Pokud pojištěný nesouhlasí se stanoviskem pojistitele, že nejsou dostatečné vyhlídky na úspěšné vyřízení případu, dojde-li při řešení sporu ke střetu zájmu nebo neshodě při urovnání sporu, pojistitel informuje pojištěného o jeho právu na svobodu výběru jeho zástupce a o možnosti řešit spor rozhodčím řízením.

Článek 11

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 1. 2005.

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí všeobecných pojistných podmínek, Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část UCZ/05 a zákonem o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla č. 168/99 Sb. ve znění pozdějších novel (dále jen „zákon POV“), které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Všeobecná ustanovení

- Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti provozovatele, řidiče a dalších osob (dále jen „pojištěný“) za škodu způsobenou provozem tuzemského motorového vozidla.
- Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit poškozenému škodu způsobenou provozem motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě.

Článek 2

Rozsah pojištění (plnění pojistitele)

- Pro rozsah pojištění (plnění pojistitele) platí ustanovení zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla upravující rozsah pojištění a pojistné plnění¹⁾.
- Nestanoví-li zákon o pojištění odpovědnosti jinak, má pojištěný nárok, aby pojistitel za něho uhradil poškozeným:
 - škodu na zdraví nebo usmrcením,
 - škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat,
 - škodu, která má povahu ušlého zisku,
 - účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c).
- Limity pojistného plnění jsou ujednány v pojistné smlouvě.
- Pojistitel v rámci limitu pojistného plnění pro škodu na zdraví nebo usmrcením rovněž uhradí náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, pokud je pojištěný povinen uhradit je podle zvláštního právního předpisu.

Článek 3

Územní platnost pojištění

Pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, vztahuje se pojištění podle těchto VPP na události, které nastanou na území uvedeném v prováděcí vyhlášce zákona POV, jakož i na území států vyznačených na zelené kartě pojistitele.

Článek 4

Pojistné, Bonus-Malus

- Pojistné se stanovuje v závislosti na výsledcích škodního průběhu dané skupiny vozidel dle sazebníku pojistitele.
- Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojistné za pojištění POV je upravováno systémem BONUS – MALUS:
 - BONUS je sleva ze základního pojistného za bezeškodní průběh.
 - MALUS je přírůstek k základnímu pojistnému v závislosti na počtu pojistných událostí.

- Pro přiznání bonusu nebo uplatnění malusu je rozhodující škodní průběh v předchozím období, jehož výsledkem je bezeškodní doba. Bezeškodní doba se udává v měsících a v návaznosti na škodní průběh může nabývat kladných i záporných hodnot.

Bezeškodní doba v měsících	Třída	% z ročního pojistného
120 až 132 a více	B10	50%
108 až 119	B 9	55%
96 až 107	B 8	60%
84 až 95	B 7	65%
72 až 83	B 6	70%
60 až 71	B 5	75%
48 až 59	B 4	80%
36 až 47	B 3	85%
24 až 35	B 2	90%
12 až 23	B 1	95%
0 až 11	Z	100%
-12 až -1 měsíc	M 1	110%
-24 až -13 měsíců	M 2	120%
-36 až -25 měsíců	M 3	130%
-48 až -37 měsíců	M 4	140%
-60 až -49 měsíců	M 5	150%
-72 až -61 měsíců	M 6	160%
-84 až -73 měsíců	M 7	170%
-96 až -85 měsíců	M 8	180%
-108 až -97 měsíců	M 9	190%
-109 a více měsíců	M10	200%

- Ke změně třídy Bonusu - Malusu (úpravě pojistného) dochází vždy jedenkrát ročně ke dni a měsíci shodnému s počátkem pojištění. Rozhodná doba pro započítání škodního průběhu končí 3 měsíce před datem uvedené úpravy pojistného. Škody vzniklé po této době se započítají až v další úpravě (za jeden rok).
- Netrvá-li doba od zániku předmětného pojištění do vzniku následujícího déle než jeden rok, bezeškodní doba se nemění.
- Bezeškodní dobu lze zvýšit pouze za dobu celých měsíců, po kterou nedošlo k pojistné události z POV. Vozidlo bude zařazeno v následujícím pojistném období o 12 měsíců výše a bude placeno nižší pojistné.
- Za každou pojistnou událost z POV se bezeškodní doba snižuje o 36 měsíců a bude placeno vyšší pojistné.
- Pojistná plnění se nezohledňují, jestliže byla pojistníkem nahrazena do 6ti týdnů poté, co se o výplatě pojistného plnění nebo o vytvoření rezervy a jejich okolnostech pojistník dověděl.
- Bezeškodní doba se nesnižuje za pojistnou událost, která nastala při užívání vozidla neoprávněným řidičem.
- Jestliže doba od zániku předmětného pojištění do vzniku následujícího trvá déle než jeden rok, kladná bezeškodní doba se nezapočítává. Záporná bezeškodní doba se v tomto případě nemění.
- Po zániku předmětného pojištění lze bezeškodní dobu převést na stejný druh pojištění (POV-POV), vztahující se pouze k jednomu vozidlu téhož pojistníka resp. jeho manžela/manželky. Ustanovení předchozí věty lze uplatnit i na leasingového nájemce, který měl pronajato vozidlo pojištěné leasingovou společností za předpokladu, že vozidlo uvedené v leasingové smlouvě přechází do jeho vlastnictví a že bývalý nájemce nebo jeho manžel/manželka do jednoho roku od konce leasingu uzavře novou pojistnou smlouvu.
- Pojistná událost uplatněná z POV nemá vliv na bezeškodní dobu v KASKO a naopak.

13. Promítnutí vlivu Bonusu Malusu není změnou běžného pojistného ve smyslu ustanovení zákona o pojistné smlouvě. Oznámení výše pojistného po započtení Bonusu / Malusu je prováděno jako součást běžného předpisu pojistného k datu výročí smlouvy.

Článek 5 Povinnosti pojistníka

1. Pojistník, jakož i pojištěný je povinen dodržovat právní předpisy upravující provoz na pozemních komunikacích a podmínky provozu vozidel a řídit se specifickými povinnostmi uvedenými v zákoně POV a VPP UCZ/05.
2. Pojistník je povinen seznámit vlastníka vozidla (pojištěného), držitele, řidiče a popřípadě další osoby, které byly pověřeny obsluhou vozidla, s podmínkami pojištění a zajistit, aby tyto osoby plnily povinnosti uvedené v příslušných právních předpisech a podmínkách pojištění.

Článek 6 Výluky

1. Pojistitel nehradí:
 - a) škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
 - b) škodu podle § 6 odst. 2 písm. b) a c) zákona POV, za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti, s výjimkou škody podle § 6 odst. 2 písm. c) zákona POV, jestliže tato škoda souvisí se škodou podle § 6 odst. 2 písm. a) zákona POV,
 - c) škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem, s výjimkou škody způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe, a to v rozsahu, v jakém pojištěný za škodu odpovídá,
 - d) škodu podle § 6 odst. 2 písm. b) a c) zákona POV vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, jakož i škodu na věcech přepravovaných těmito vozidly, nejedná-li se o škodu způsobenou provozem jiného vozidla,
 - e) škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,
 - f) náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění (péče) nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena,
 - g) škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodě nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích,
 - h) škodu vzniklou provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, jestliže má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí.
2. Byla-li škoda způsobena vlastníku vozidla provozem jeho vozidla, které v době vzniku škody řídila jiná osoba, nebo osobě, která s vozidlem, jehož provozem byla této osobě škoda způsobena, oprávněně nakládá jako s vlastním nebo se kterým oprávněně vykonává právo pro sebe, a jestliže v době vzniku škody řídila vozidlo jiná osoba, je pojistitel povinen uhradit tomuto vlastníku nebo této osobě pouze škodu podle § 6 odst. 2 písm. a) zákona POV.
3. V případě střetu vozidel, která jsou ve vlastnictví téže osoby, se škoda způsobená této osobě hradí pouze tehdy, jestliže jde o různé provozovatele vozidel zúčastněných na vzniku škodné události a jestliže není současně tato osoba provozovatelem vozidla, na němž byla tato škoda způsobena.

Článek 7 Právo pojistitele na úhradu vyplacené částky a na snížení pojistného plnění

1. Pro právo pojistitele na úhradu vyplacené částky platí příslušná ustanovení zákona POV. Pro právo snížit pojistné plnění platí v ustanovení čl. 8 odst. 8.1. a 8.2. VPP UCZ/05.
2. Pokud pojistitel nahradil za pojištěného škodu, přechází na něho až do výše vyplacených částek právo pojištěného na náhradu škody proti jinému, případně jiné obdobné právo, které mu v souvislosti s jeho odpovědností za škodu vzniklo.
3. Pojištěný, resp. pojistník je povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastaly okolnosti odůvodňující práva uvedená v předchozím odstavci a předat mu doklady potřebné k uplatnění těchto práv.

Článek 8 Spoluúčast

Pojištění je sjednáno se spoluúčastí jen tehdy, je-li tak uvedeno v návrhu.

Článek 9 Zánik pojištění

1. Pojištění zaniká:
 - a) dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, je-li osobou odlišnou od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla; to neplatí, pokud je pojistná smlouva uzavřena nájemcem vozidla a vlastnické právo bylo převedeno z pronajímatele - leasingové společnosti na nájemce,
 - b) dnem, kdy vozidlo přestalo jako vozidlo fyzicky existovat,
 - c) dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence vozidel,
 - d) odcizením vozidla; nelze-li dobu odcizení přesně určit, považuje se vozidlo za odcizené, jakmile Policie České republiky přijala oznámení o odcizení vozidla,
 - e) v případech uvedených v obecné části VPP.
2. Se zánikem pojištění zaniká pojistná ochrana i tehdy, je-li v dokladu o pojištění odpovědnosti a mezinárodní kartě automobilového pojištění vyznačena delší doba trvání.
3. Po zániku pojištění je:
 - a) pojistník povinen bez zbytečného odkladu odevzdat pojistiteli doklad o pojištění a zelenou kartu, pokud byla vydána,
 - b) pojistitel povinen pojistníkovi na základě jeho žádosti vydat ve lhůtě 15 dnů potvrzení o době trvání pojištění a škodném průběhu zaniklého pojištění.
4. Zanikne-li pojištění před uplynutím doby, na kterou bylo pojistné zapláceno, má pojistitel právo na pojistné do konce kalendářního měsíce, ve kterém pojištění zaniklo. Zbývající část pojistného je pojistitel povinen vrátit. Nastala-li v době do zániku pojištění škodná událost, vzniká pojistiteli právo na pojistné podle věty první; povinnost zbývající část pojistného vrátit má pouze tehdy, jestliže mu z této škodné události nevznikne povinnost plnit.
5. Jestliže pojistník nesplnil povinnost podle odstavce 3. písm. a) tohoto článku, není pojistitel povinen do doby splnění této povinnosti vrátit pojistníkovi pojistné podle odstavce 4. ani vydat potvrzení podle odstavce 3. písm. b) tohoto článku.

Článek 10 Účinnost

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2005.

¹⁾ viz § 6 a násl. zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, jehož výňatek je přílohou těchto VPP

²⁾ viz § 10 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, jehož výňatek je přílohou těchto VPP