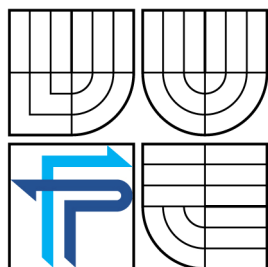


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

PROBLEMATIKA POJIŠTĚNÍ VOZOVÉHO PARKU VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

COMPANY CAR INSURANCE PROBLEMS OF A SELECTED BUSINESS SUBJECT

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

DAGMAR SMEJKALOVÁ

VEDOUcí PRÁCE
SUPERVISOR

ING. DANA MARTINOVIČOVÁ, Ph.D.

BRNO 2009

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Smejkalová Dagmar

Daňové poradenství (6202R006)

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 bakalářskou 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

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, J. a kol., Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X

KOLEKTIV AUTORŮ. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002, 104 s. ISBN 80-247-0146-4

MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E. a kol. Pojišťovnictví –Teorie a praxe. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1.

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: Vysoké učení technické v Brně, 2006. 123 s. ISBN 80-214-3257-8.

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 25.05.2009

Anotace

Předmětem této bakalářské práce je problematika pojištění motorových vozidel ve společnosti Internet Shop, s. r. o. Vyhodnocuje současný stav pojištění a porovnává ho s aktuální nabídkou pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu. Navrhuje opatření pro zlepšení pojistné ochrany motorových vozidel ve společnosti Internet Shop, s. r. o.

Annotation

This bachelor's thesis puts focus on the motor vehicle insurance provided by Internet Shop, s. r. o. It evaluates current state of the insurance and compares it with current offer of insurance policies of selected commercial insurance companies on the Czech insurance market. It is suggesting solution for improvement of the insurance coverage of motor vehicles within the company Internet Shop, s. r. o.

Klíčová slova

Pojištění, riziko, pojistný trh, pojistný produkt, pojištění motorových vozidel.

Keywords

Insurance, risk, insurance market, insurance product, motor vehicle insurance.

Bibliografická citace mé práce:

SMEJKALOVÁ, D. *Problematika pojištění vozového parku vybraného podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 66 s.
Vedoucí bakalářské práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.
Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 20. 5. 2009

.....

Podpis

Poděkování

Děkuji tímto vedoucí své bakalářské práce, paní Ing. Daně Martinovičové, Ph.D., za její odbornou pomoc, připomínky, cenné rady a vedení při zpracování této bakalářské práce. Děkuji také obchodnímu a marketingovému řediteli Radku Ondrášíkovi, že mi umožnil zpracovávat bakalářskou práci pro společnost Internet Shop, s. r. o. Chci také poděkovat jednatelům společnosti NETTO SERVIS s. r. o., panu Radku Vespalcovi a panu Petru Hlouškovi za jejich odbornou pomoc a rady při zpracování této bakalářské práce.

OBSAH

Úvod a cíle bakalářské práce	8
1 Teoretická východiska	10
1.1 Charakteristika pojištění	10
1.2 Pojistný vztah	12
1.3 Klasifikace pojištění	13
1.4 Charakteristika pojištění motorových vozidel	15
1.4.1 Havarijní pojištění	16
1.4.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	17
2 Analýza současného stavu pojištění motorových vozidel ve společnosti Internet Shop, s. r. o.	23
2.1 Stručná charakteristika společnosti	23
2.2 Analýza pojištění motorových vozidel	24
3 Nabídka pojištění motorových vozidel na českém pojistném trhu	27
3.1 Charakteristika pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven	27
3.1.1 Nabídka společnosti Česká pojišťovna, a. s.	28
3.1.2 Nabídka společnosti Allianz pojišťovna, a. s.	31
3.1.3 Nabídka společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	33
3.1.4 Nabídka společnosti UNIQA pojišťovna, a. s.	36
3.1.5 Nabídka společnosti Triglav pojišťovna, a. s.	38
3.1.6 Nabídka společnosti Generali Pojišťovna, a. s.	40
3.1.7 Nabídka společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	43
3.2 Srovnání jednotlivých pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven	46

4	Návrhy na zlepšení pojištění motorových vozidel společnosti	
	Internet Shop, s. r. o.	50
4.1	Návrh na změnu pojistitele	50
4.2	Doporučení na rozšíření pojistné ochrany	55
4.3	Přínosy a náklady navrhovaného řešení	56
	Závěr	58
	Seznam použité literatury	60
	Seznam tabulek a grafů	65
	Seznam příloh	66

ÚVOD A CÍLE BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tato bakalářská práce je zaměřena na problematiku pojištění motorových vozidel. Konkrétně pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a na druhé straně havarijní pojištění. Význam obou druhů pojištění spočívá především v tom, že chrání motoristy, ale také oběti dopravních nehod před škodami, které jim mohou vzniknout při dopravní nehodě.

Řada majitelů vozidel dosud nedbá jedné ze základních zákonných povinností a jezdí nepojištěným vozidlem, podceňují rizika a neuvědomují si závažnost možných následků. Na trhu pojištění motorových vozidel panuje vysoká konkurence a komerční pojišťovny se snaží získat co nejvíce klientů. Pro klienta je někdy složité se v nabídkách vyznat a rozhodnout se za jakých podmínek a u kterého pojistitele pojistku uzavřít.¹⁰

Téma z oblasti pojišťovnictví jsem si také vybrala, protože jsem několik měsíců pracovala v pojišťovně, následně jsem zde měla i povinnou školní praxi. Doufám, že využiji poznatky, které jsem v pojišťovně načerpala a efektivně je dokážu využít.

Cílem mé bakalářské práce je návrh vhodného havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla společnosti Internet Shop s.r.o. na vozidla v obchodním majetku společnosti. Dalším cílem je posouzení problematiky povinného ručení a havarijního pojištění podnikatelského subjektu pro pojistný rok 2008. Pojištění bude navrženo od několika vybraných pojišťoven. a následně vyhodnoceno, které je pro firmu nejvíce výhodné.

Má bakalářská práce se člení na čtyři základní části. První kapitola popisuje význam a důležitost pojištění, objasňuje jeho základní principy. Podrobněji zde potom rozebírám problematiku pojištění motorových vozidel v současnosti.

Ve druhé kapitole zmiňuji historii, charakteristiku a strategii zvolené společnosti Internet Shop, s. r. o. . Současně provádím rozbor analyzuji současný stav pojistných smluv. Všímám si hlavně výše pojistných částek, limitů plnění, výši spoluúčastí a dalších faktorů.

Ve třetí kapitole již přistupuji k samotným návrhům pojistných smluv od vybraných komerčních pojišťoven. Vybrány byly pouze pojišťovny, které nabízejí oba typy pojištění vozidel současně. Dosáhne se posouzení a srovnání těchto dvou produktů od jednotlivých komerčních pojišťoven dle jednotlivých kritérií – výše pojistného, rozsah krytí pojistných rizik, bonusy a další, ve vztahu ke složení vozového parku společnosti. Pro plánované pořízení dalších automobilů v příštím roce беру v potaz také možnost uzavírání hromadných smluv, tzv. flotil.

Ve čtvrté části se věnuji výběru optimální varianty pojistné ochrany společnosti dle jejích podmínek a požadavků. Na základě předchozích poznatků a analýz společnosti doporučuji návrh na změnu pojistné ochrany a komerční pojišťovny.

Díky snaze vypracovat práci z praktického hlediska a s důrazem na využití získaných podkladů a výpočtů, předpokládám, že společnost Internet Shop, s. r. o. dosáhne jistých finančních úspor, včetně různých výhod, plynoucích z uzavření pojistné smlouvy.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

Na základě problematiky zpracované v mé bakalářské práci se v rámci této kapitoly budu věnovat vysvětlení pojmu pojišťovnictví, bližšímu seznámení s problematikou pojištění a úvodu do havarijního pojištění vozidel a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

1.1 Charakteristika pojištění

Původní myšlenkou a obsahem pojištění byla pomoc v nouzi s cílem pomáhat tehdy, když se jednotlivec nemůže ubránit vzniku škody a krýt její následky. [8]

Pojištění a pojišťovnictví zasahuje do všech činností, týká se každého občana, společnosti, podniku a společnosti. [7]

Důležitým faktorem v pojišťovnictví je riziko. Pojem riziko, vyjadřuje situaci, kdy určitý jev nastává s jistou pravděpodobností, obsahuje pochybnost o budoucnosti, a vědomí, že se člověk může dostat do horší situace. Protože se v pojištění pracuje s náhodnými událostmi, má velký význam teorie pravděpodobnosti. Ta umožňuje popsat riziko spojené s pojistkou a vysvětluje princip, na němž je založena činnost pojišťoven – sdružením velkého počtu pojistek se průměrné riziko snižuje.

Rizika se dají krýt z různých zdrojů, mezi něž patří například samopojištění, dohody o vzájemné pomoci mezi podniky, vytváření fondů či soukromé (komerční) pojištění. [8]

Za základní funkce transferu rizika na komerční pojišťovnu vyplývají zejména následující výhody

- peněžní prostředky k vyrovnání způsobených ztrát jsou zpravidla okamžitě k dispozici,
- náklady na pojistné jsou nižší než případná ztráta.

Nabídka a poptávka v oblasti přenášení rizika pojištěním se uskutečňuje na pojistném trhu. Na pojistném trhu převládá nabídka, naopak stranu poptávky představují fyzické osoby, podnikatelské či jiné subjekty. Pojistný trh je možné členit podle více kritérií, například podle předmětu činnosti pojistitele, podle pojistného rizika, podle předmětu pojištění, podle pojistných produktů a další. Rozhodujícím kritériem ovšem zůstává rozdělení podle předmětu činnosti pojistitele. [7]

Pojistný trh je tak rozdělen na dva relativně samostatné segmenty, a to na

- věcný pojistný trh – představuje nabídku a poptávku po pojištění a zajištění
- investiční pojistný trh – jsou na něm dočasně investovány volné peněžní prostředky pojistitele. [7]

Pojistný trh má stejné základní rysy jako jakýkoli jiný trh, někdy mezi klienta a pojistitele vstupují tzv. zprostředkovatelé pojištění. Jedna z podstatných odlišností spočívá v tom, že realizace prodaných služeb se podle smlouvy projeví až po delším časovém období od uzavření obchodu, nebo se nemusí objevit vůbec. Toto umožňuje komerčním pojišťovnám provádět investiční činnost. [2]

Základním předmětem činnosti komerční pojišťovny je přebírat na sebe předem definovaná rizika svých klientů. Plnění jejího závazku nastává v budoucím období, když dojde k smluvené události, která nepříznivě dopadá na klienta.

Zájmy státu vyjadřuje a zabezpečuje veřejnoprávní úprava, která se týká zejména pojišťovnictví a podmínek podnikání v pojišťovnictví včetně dohledu v této oblasti. Základem této právní úpravy je

- Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění pozdějších předpisů,

- Zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovny a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů. [7]

V České republice vykonává dohled nad pojišťovnictvím Česká národní banka. Každá tuzemská pojišťovna může vykonávat svoji činnost pouze na základě povolení od České národní banky.

1.2 Pojistný vztah

Pojistný vztah je v České republice vymezen zákonem č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě. Pojištění se tedy uskutečňuje prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu, tak vznikne pojistný vztah. [8]

Pojistný vztah vzniká mezi pojistiteli a pojistníky, resp. pojištěnými. Pojistitelem může být právnická osoba, která vykonává pojišťovací činnost. Osoba, která uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem je pojistník a je povinen platit pojistné. Osoba, na jehož rizika se pojištění sjednává, je pojištěný a má právo od pojišťovny obdržet plnění v případě vzniku pojistné události. Pojistník a pojištěný bývají ve většině případů tatáž osoba. Tzv. oprávněnou osobou je ta, v jejíž prospěch se pojistná smlouva sjednává. [2, 6]

Mezi náležitosti pojistné smlouvy patří vždy

- určení pojistitele a pojistníka,
- určení oprávněné osoby,
- určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové,
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výše pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové,

- vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena,
- pojistné podmínky,
- v případě pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet.

Součástí pojistné smlouvy jsou rovněž pojistné podmínky. Pojistník se s nimi musí před uzavřením smlouvy obeznámit a bez jeho souhlasu nelze tyto podmínky dodatečně měnit. S pojistnými podmínkami musí být proto pojistník před uzavřením smlouvy seznámen. Vymezují zejména podmínky vzniku, trvání a zániku pojištění, pojistnou událost, rozsah pojistného plnění a jeho splatnost a další. Zpravidla musí mít pojistná smlouva písemnou formu.

Zákon o pojistné smlouvě stanovuje přesně definované způsoby zániku soukromého pojištění

- uplynutí pojistné doby,
- nezaplacení pojistného,
- dohoda,
- výpověď,
- odstoupení,
- jiné důvody zániku. [8]

1.3 Klasifikace pojištění¹

Komerční pojišťovny nabízejí a realizují množství pojištění, které je třeba rozdělovat a klasifikovat podle různých kritérií. Názory na třídění a klasifikaci však nejsou jednotné, a proto jich existuje několik druhů.

¹ Tato kapitola je zpracována dle literárního zdroje (Martinovičová, D., 2007.)

A) Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění

Toto členění vyjadřuje rozdělení pojištění podle způsobu vzniku. V České republice se plně využívá dělení na zákonné pojištění a smluvní pojištění, přičemž smluvní pojištění se dále dělí na dobrovolné nebo povinné.

Zákonné pojištění vzniká automaticky ze zákona, dojde-li ke skutečnosti, s níž zákon vznik tohoto pojištění spojuje a trvá po celou dobu existence této skutečnosti bez pojistné smlouvy a bez ohledu na vůli jeho účastníků. **Smluvní povinné pojištění** je rovněž dáno právním předpisem. Pokud daný subjekt smlouvu na pojistné riziko neuzavře, nepovolí příslušný státní orgán výkon činnosti. **Smluvní dobrovolné pojištění** vzniká dobrovolně, na základě vlastního projevu vůle a je zde v plném rozsahu respektována smluvní volnost a rovné postavení účastníků.

B) Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv

Dělení pojištění podle způsobu tvorby rezerv rozlišuje riziková nebo-li neživotní a rezervotvorná nebo-li životní pojištění.

Neživotní pojištění je pojištění, ve kterém pojistitel neví jistě a jednoznačně, jestli pojistná událost vznikne nebo ne, jestli se bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši. Pojistné plnění se poskytuje pouze v případě, že pojistná událost vznikne a cílem je pouze krytí rizika. Jedná se o pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, léčebných výloh a další.

Životní pojištění je pojištění, ve kterém se vytváří rezerva. Pojistitel ví, že pojistná událost v budoucnu vznikne. Jedná se zejména o pojištění osob.

V České republice je základní klasifikace pojištění dána zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, a to právě na odvětví životního a neživotního pojištění.

C) Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění

Podle klasifikace předmětu pojištění rozlišujeme

- pojištění majetku – poškození, zničení, ztráta, odcizení a jiné škody

- pojištění odpovědnosti za škodu – poskytuje pojištěnému ochranu pro případ, kdy pojištěný způsobí jinému subjektu škodu za kterou odpovídá a kterou mu je povinen nahradit. Takováto škoda může být způsobena na majetku, zdraví či životě.
- pojištění osob – pojištění odpovědnosti vzniklou na živote a zdraví, nebo věci.

1.4 Charakteristika pojištění motorových vozidel

Počet vozidel na silnicích rok od roku stoupá. Užívání automobilu však přináší nejen užitek v podobě pohodlí a úspory času, ale i nezanedbatelná rizika. Tím nejvýraznějším je hrozba dopravních nehod spojených s nepříjemnými následky nejen na vozidle nebo majetku, ale i na zdraví či životech cestujících. Vzhledem ke své relativně vysoké hodnotě a zároveň omezené možnosti dokonalého zabezpečení se vozidlo často stává předmětem odcizení. Mezi další rizika můžeme zařadit riziko zničení či poškození živelní událostí. Z těchto důvodů je zřejmé, že rizika spojená s provozem motorových vozidel, jsou značná a musí být kryta pojištěním. Konkrétní členění a podoba pojištění motorových vozidel jsou dány podmínkami v jednotlivých zemích. [9]

V České republice lze sjednat dva typy pojištění motorových vozidel, to

- havarijní pojištění motorových vozidel,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Pojištění motorových vozidel v České republice spadá do neživotního pojištění. Přičemž havarijní pojištění motorových vozidel je smluvní pojištění a lze je zařadit do pojištění majetku a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla je povinné smluvní a patří do pojištění odpovědnosti za škodu.

Většina komerčních pojišťoven, které nabízejí povinné ručení, nabízí havarijní pojištění jako doplněk k pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla za zvýhodněných podmínek. Je proto výhodné pořizovat obě pojištění současně a zvážit možnost jejich sjednání u jedné pojišťovny. [9]

1.4.1 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění, je smluvní pojištění, které slouží ke krytí škod vzniklých na vozidle a nezáleží, zda je škoda způsobena dopravní nehodou, odcizením celého vozidla nebo jeho části, vandalismem či živelnou událostí (např. požárem, krupobití, přímým působením blesku, pádem kamení, sesuvem půdy, tlakem sněhu, povodněmi nebo záplavami a vichřicí). Toto pojištění kryje vzniklé škody i v případech, které si pojištěný způsobí neúmyslně sám – například autonehodou. [10]

Klient má možnost k havarijnímu pojištění využít také následující připojištění :

- **Připojištění čelního skla nebo všech skel** - toto pojištění se sjednává pouze pro případ poškození či zničení skel
- **Připojištění zavazadel přepravovaných pojištěným vozidlem** - jedná se o doplňkové pojištění pro případ odcizení či poškození zavazadel z vozidla.
- **Úrazové pojištění osob dopravovaných pojištěným vozidlem** - toto pojištění poskytuje cestujícím ve vozidle finanční náhradu za škody na životě, trvalých následků na zdraví v souvislosti s úrazem při dopravní nehodě. Pojištění je možné sjednat na všechna sedadla ve vozidle dle velkého technického průkazu nebo jen na sedadlo řidiče.
- **Připojištění nákladů na nájem náhradního vozidla** - pojištění se vztahuje na úhradu nákladů na nájemné za náhradní vozidlo, pronajaté v důsledku poškození vlastního vozidla následkem dopravní nehody.
- **Asistenční služby** - poskytují pomoc v případě nehody či nenadálé poruchy, pomohou zajistit opravu a odtah nepojízdného vozidla, ať již v České republice nebo v zahraničí. Asistenční služby zajišťuje smluvní partner pojišťovny a to v rozsahu stanoveném pojistnými podmínkami dané pojišťovny. [10]

Výše **pojistného** závisí na několika faktorech, mezi které patří

- výše pojistné částky - stanovení pojistné ochrany, k čemuž se využívá zejména:
 - ceny nového vozu - vhodné pro nová vozidla
 - ceny obecné - využívá se při sjednání havarijního pojištění pro starší vozidla.

- výše spoluúčasti,
 - pevná částka - tou bývá většinou minimální spoluúčast, např. 1000,- Kč
 - procentuální spoluúčast z pojistného plnění.
- stáří vozidla,
- typ vozidla,
- účel užívání,
- vybavenost vozidla nebo jeho zabezpečení,
- rizikovitost řidičů užívajících vozidlo,
- různé slevy,
- způsob platby,
- jiné.

U havarijního pojištění není ovšem výše pojistného 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 a další. [13]

1.4.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Zákon č. 168/ 1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ukládá vlastníkově nebo spoluvlastníkovi vozidla, fyzické nebo právnické osobě s trvalým pobytem nebo sídlem na území ČR povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla. V případě nesplnění povinnosti hrozí danému subjektu pokuta až do výše 20.000 Kč. Ten, kdo neuzavře pojistnou smlouvu a způsobí vozidlem druhému škodu na zdraví nebo na majetku, bude navíc muset uhradit veškerou škodu z vlastních prostředků.

Povinné smluvní pojištění vozidel se nevztahuje pouze na cizozemská vozidla s cizí státní poznávací značkou nebo vozidla, která jsou ve vlastnictví fyzické nebo právnické

osoby s trvalým pobytem nebo sídlem mimo území České republiky¹. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidel se dále nevztahuje na vozidla zařazené do integrovaného záchranného systému (hasiči, policie) a invalidní vozíky.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla poskytuje pojistnou ochranu pojištěnému pro případ škody způsobené provozem motorového vozidla. Pojištěného chrání před možným nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného v případě vzniklé škody způsobené provozem vozidla. Pojištění nabízí pojistnou ochranu v základním limitu 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrčeného a 35 mil. Kč na majetkovou škodu pro všechny poškozené.

U závažných nehod mohou částky za věcné škody a škody na zdraví dosahovat řádově miliony korun. Podmínkou náhrady škody je samozřejmě to, že ke škodě došlo v době trvání pojistné smlouvy. Plnění pojišťovny je podle zákona splatné do 15 dnů ode dne, kdy skončila šetření nutná ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit. V některých případech může zpětně pojišťovna požadovat uhrazenou škodu po pojištěném. Například v případě, že se řidič odmítne podrobit na výzvu příslušníka Policie ČR dechové zkoušce na přítomnost alkoholu nebo jiné omamné nebo psychotropní látky nebo léku označeného zákazem řídit motorové vozidlo. [11]

V případě nehody či jiného poškození vozidla musí být splněno několik předpokladů, aby vznikl nárok na plnění a pojišťovna případnou škodu uhradila, a to

- škodná událost nevznikne v důsledku zavinění poškozeného,
- škodná událost nastane v době trvání pojištění,
- škodná událost nastane na území určených států.

Výše pojistného obvykle závisí na následujících faktorech

- *Druh vozidla* – základní členění vozidel na motocykly, osobní či nákladní automobily,

¹ Tyto subjekty mají povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla ve svém státě. K prokázání tohoto pojištění v zahraničí slouží tzv. „zelená“ karta. Je jediný mezinárodně uznávaný doklad o existenci pojištění, a řidič cizozemského vozidla tak nemusí platit hraniční pojištění.

- *Objem válců* – s rostoucím objemem roste i výše sazeb,
- *Výkon motoru*,
- *Užití vozidla* – pokud se vozidlo nevyužívá pro soukromé účely, ale např. jako vozidlo taxislužby nebo autoškoly, budou sazby o něco vyšší,
- *Stáří vozidla*,
- *Typ klienta* – záleží, zda se vozidlo užívá pro soukromé nebo podnikatelské účely,
- *Věk*,
- *Odpovědnostní limity* – záleží na tom, jakou výši krytí případných škod na zdraví a majetku si pojistník zvolí,
- *PSC* – pojišťovny stanovují sazby pro jednotlivé okresy, záleží na rizikovosti místa. Nejrizikovější jsou velká města s vysokou hustotou provozu,
- *Frekvence placení* – při ročním placení poskytují některé pojišťovny slevu,
- *systém BONUS/MALUS* - zohledňuje bezeškodní průběh pojištění klienta na základě kterého lze poskytnout slevu na pojistném a naopak. Pojistitel má tak každoročně možnost zvýhodnit dobrého klienta. V případě malusu se naopak jedná o přírůstek k pojistnému, kdy má pojistitel možnost zohlednit zvýšené riziko v případě uzavření nebo trvání pojistné smlouvy s majitelem vozidla, která má zvýšená počet zaviněných pojistných událostí. [12]

Předešlý výčet faktorů, na kterých je závislá výše pojistného, není směrodatný pro každou komerční pojišťovnu. Každá pojišťovna má navolen různý výběr kritérií na základě kterých výši pojistného stanovuje.

Ke sjednání nabídky pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla je potřeba zejména následující:

- 1. Klient** – výpis z obchodního rejstříku (pokud je zapsán), charakteristika klienta, IČ/RČ, jméno nebo firma, trvalý pobyt nebo sídlo, osoba jednající jménem klienta, plátce DPH, číslo bankovního účtu.
- 2. Vozidlo** – druh, tovární značka, typ, model, dodatečná specifikace (obytné vozidlo, sanitní, MHD), číslo a série technického průkazu, RZ, VIN, číslo motoru, zdvihový objem, výkon motoru, hmotnost, počet míst k sezení, rok výroby,

uvedení do provozu, druh použití.

3. Ostatní – počátek pojištění, délka pojištění, druh splátky pojistného.

Po uzavření povinného ručení obdrží pojištěný mimo jiné tzv.zelenou kartu, sloužící jako mezinárodní osvědčení o platnosti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Před vycestováním do zemí, kde tato karta neplatí, je nutné si sjednat potřebné pojištění odpovědnosti.

Přehled komerčních pojišťoven, které mají licenci nabízet pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla, je následující:

- AIG EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku,
- Allianz pojišťovna, a.s.,
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.,
- Česká pojišťovna, a.s.,
- ČSOB pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB,
- DIRECT pojišťovna, a.s.,
- Dolnorakouská pojišťovna, pobočka pro ČR,
- Generali Pojišťovna, a.s.,
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
- Kooperativa, pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group,
- Slavia pojišťovna, a.s.
- Triglav pojišťovna, a.s.,
- UNIQA pojišťovna, a.s.,
- Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro ČR. [11]

Pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla na základě zákona č.168/1999 Sb. zaniká

- a) dnem, kdy pojistník oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla,
- b) dnem, kdy vozidlo přestalo jako vozidlo fyzicky existovat,
- c) dnem vyřazení vozidla z evidence,

- d) odcizením vozidla,
- e) uplynutím 30 dnů od doručení upomínky pojistitele k zaplacení dlužného pojistného, nebylo-li v této lhůtě zaplaceno,
- f) výpovědí podle zvláštního právního předpisu,
- g) uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno.

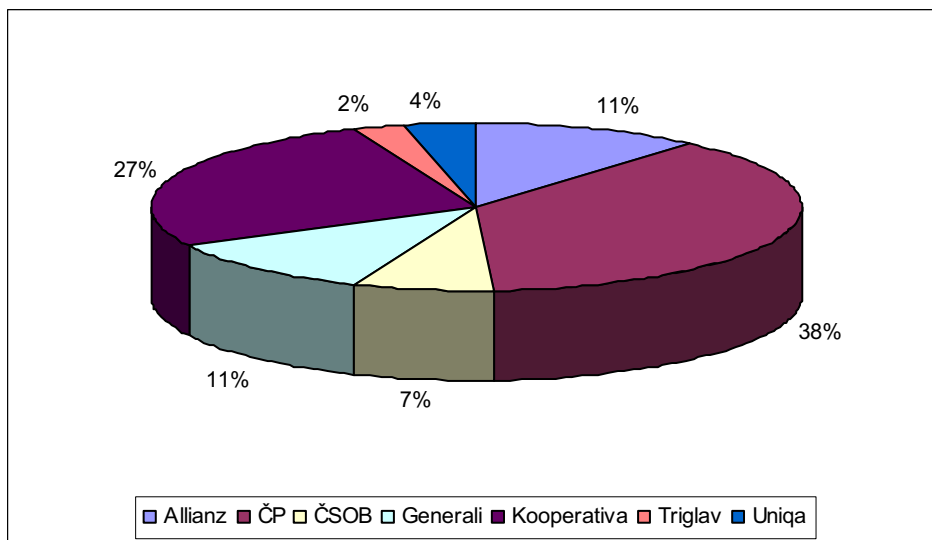
1.5 Charakteristika českého pojistného trhu v současnosti

V České republice jezdí podle České kanceláře pojistitelů zhruba 200.000 až 300.000 vozidel bez povinného pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla. Počet škod způsobených nepojištěnými vozidly neroste, zvyšuje se ale jejich závažnost. Pro občany je pak finančně náročné hradit škody způsobené nepojištěným vozidlem. Podceňovat pojištění za škody způsobené provozem vozidla proto není na místě. [11]

V České republice bylo k 1. 1. 2008 registrováno 6 788 165 motorových vozidel. Dle údajů České kanceláře pojistitelů mělo k 31. 12. 2007 celkem 5 997 461 vozidel sjednáno pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Podle kvalifikovaného odhadu České kanceláře pojistitelů je však v České republice 200–300 tisíc vozidel, která nemají sjednáno pojištění odpovědnosti a jsou reálně provozovaná. [11]

Podíl jednotlivých komerčních pojišťoven na trhu povinného ručení za pojistný rok 2008 zobrazuje následující graf. Z něj vyplývá, že největší podíl na trhu měla Česká pojišťovna s téměř 38%, za ní následovala Kooperativa s přibližně 27%.

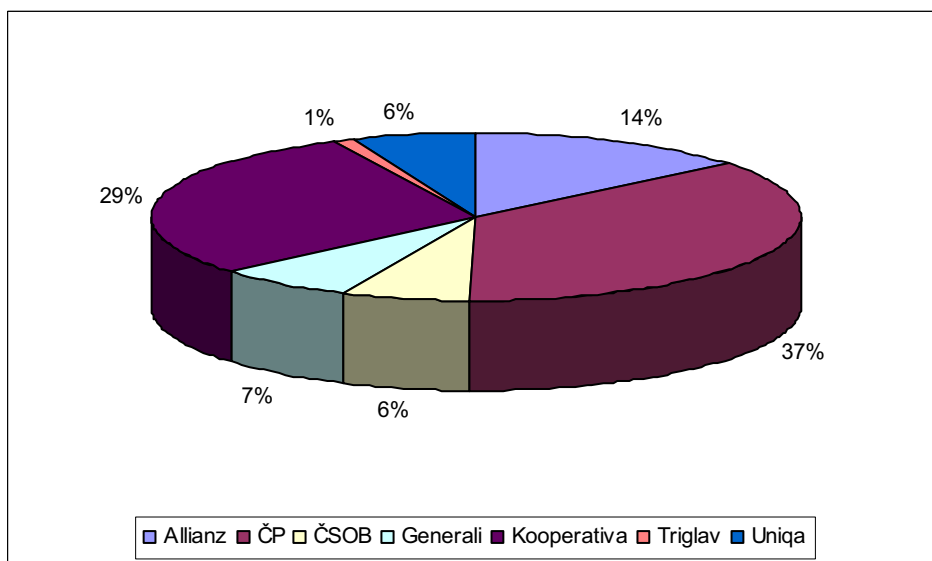
Graf č. 1: Podíl vybraných komerčních pojišťoven na trhu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla



Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2. 5. 2009

Na trhu havarijního pojištění je statistika podobná jako u pojištění odpovědnosti za škodu způsobené provozem vozidla. Hlavní podíl na trhu v počtu uzavřených pojistných smluv na havarijní pojištění měla v roce 2008 Česká pojišťovna s 37% , za ní následuje opět pojišťovna Kooperativa s 29% a na třetím místě se umístila pojišťovna Allianz s 14%.

Graf č. 2: Podíl vybraných komerčních pojišťoven na trhu havarijního pojištění



Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2. 5. 2009

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL VE SPOLEČNOSTI INTERNET SHOP, S. R. O.

Cílem této kapitoly bude seznámení se společností Internet Shop, s. r. o. a navrhnout havarijní pojištění a povinné ručení od vybraných pojišťoven pro její vozový park.

2.1 Stručná charakteristika společnosti

Historie jedné z největších internetových parfumerií v České republice sahá do roku 2000, kdy pan Michal Zámec založil svůj první internetový obchod. Zpočátku provozoval firmu s jedním spolupracovníkem. V současnosti má společnost přibližně 20 zaměstnanců.

V důsledku rozvoje byla změněna právní forma na společnost s ručením omezeným a společnost nazvána Internet Shop s.r.o. Obchod www.parfums.cz se podstatnou měrou podílel na rozvoji prodeje parfému prostřednictvím sítě internet. To přineslo možnost podstatného snížení cen parfémů světových značek nejen v České republice, ale i na Slovensku, v Německu, Rakousku, Maďarsku a Polsku, kde společnost také působí. Zákazníci oceňují zejména profesionální přístup a kvalitní, v českém prostředí nadstandardní služby. Mezi ně patří zejména rychlost dodání, korektní jednání a jasná orientace na zákazníka. [38]

Vize a strategie společnosti

Budoucnost společnosti vidí její majitelé především v expanzi do ostatních států, především do východní Evropy, kde mají lidé stále ještě k nákupům přes internet nedůvěru a obchodování je v mnoha východních zemích teprve ve svých počátcích.

2.2 Analýza pojištění motorových vozidel

Společnost má v současné době uzavřeny na své automobily pojistné smlouvy jak na povinné ručení, tak na havarijní pojištění. Společnost vlastní pět automobilů. Z následujícího přehledu je patrné, že firma neupřednostňuje žádnou značku aut a pořizuje si je dle aktuální potřeby. Důležitá je pro společnost dodávka, díky které zajišťuje v Brně a jeho okolí zdarma rozvoz svého zboží. Následující tabulka uvádí druhy aut a jejich technická a pojistná specifika.

Tab. č. 1: Vozový park společnosti

Poř.č.	Tovární značka	Typ vozidla	Uvedení do provozu	Zdvihový objem (cm ³)	Výkon (kW)	Kategorie
1	RENAULT	LAGUNA 1,9DCI	4.4.2004	1870	88	M1
2	RENAULT	TRAFIC 2,0	30.8.2007	1995	84	N1
3	ŠKODA	OCTAVIA	23.3.2005	1896	77	N1
4	CITROËN	BERLINGO 1,6 HDI	25.5.2007	1560	66	M1
5	BMV	530L	24.6.2006	2993	170	M1

Zdroj: zpracováno dle interních materiálů společnosti Internet Shop, s. r. o.

2.2.1 Rozbor pojistných smluv

V této kapitole přistoupím k již samotné analýze pojištění motorových vozidel společnosti Internet Shop s. r. o. Po prostudování jednotlivých platných pojistných smluv, jsem zjistila následující stav pojistného zabezpečení vozového parku.

U pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla společnost neupřednostňuje žádnou z komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu. Dva automobily má pojištěné u Kooperativy, a. s. , další dva u České pojišťovny, a. s. a poslední u pojišťovny Uniqa, a. s. .

Všechny automobily jsou pojištěny na vyšší limity pojistných plnění, výjimkou je pouze vůz RENAULT LAGUNA, který má limit pojistného plnění 24 mil. Kč pro věcné škody a 54 mil. Kč pro škody na zdraví. Částky ročního pojistného a jednotlivé pojišťovny u každého automobilu jsou uvedeny v tabulce číslo 2.

Tab. č. 2: Výše ročního pojistného na pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla

Tovární značka	Typ vozidla	Zdvihový objem (cm ³)	Pojišťovna	Povinné ručení (Kč)
	RENAULT LAGUNA 1,9DCI	1870	Kooperativa	7 452 Kč
	RENAULT TRAFIC 2,0	1995	UNIQA	7 080 Kč
	ŠKODA OCTAVIA	1896	Česká pojišťovna	8 093 Kč
	CITROËN BERLINGO 1,6 HDI	1560	Česká pojišťovna	4 952 Kč
	BMV 530L	2993	Kooperativa	30 492 Kč
	Roční pojistné			58 069 Kč

Zdroj: zpracováno dle interních materiálů společnosti Internet Shop, s. r. o.

Nejvyšší roční pojistné společnost platí za BMW 530L, a to 30 492 Kč. Za ostatní automobily platí přibližně stejně vysoké pojistné, nejnižší však za automobil Citroën Berlingo, a to 4 952 Kč.

Kromě povinného pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, má rovněž společnost Internet Shop s. r. o. na všechna vozidla sjednáno havarijní pojištění. Všechna vozidla mají havarijní pojištění uzavřené u stejných pojišťoven jako povinné ručení. Přehled podmínek pojištění zobrazuje následující tabulka.

Tab. č. 3: Základní charakteristika pojistných smluv

Typ vozidla	Počátek pojištění	Rok výroby	Rozsah pojištění	Spoluúčast	Zabezpečení
RENAULT LAGUNA 1,9DCI	17.8.2007	2004	all risk	10%, min.10000 Kč	imobilizér
RENAULT TRAFIC 2,0	30.8.2007	2007	all risk	10%, min.2% z pojistné částky	imobilizér
ŠKODA OCTAVIA	1.3.2008	2005	all risk	5%, min. 5000 Kč	imobilizér, zámek zpátečky
CITROËN BERLINGO 1,6 HDI	21.5.2007	2007	all risk	5%, min. 5000 Kč	imobilizér, zámek zpátečky
BMW530L	2.8.2007	2006	all risk	10%, min.10000 Kč	imobilizér, vyhledávací zařízení

Zdroj: zpracováno dle interních materiálů společnosti Internet Shop, s. r. o.

Z tabulky je patrné, že společnost má všechny pojistné smlouvy uzavřeny na nejvyšší stupeň pojistné ochrany. Výše spoluúčastí se však již u některých automobilu liší.

Výši pojistného společnosti Internet Shop, s. r. o. na havarijní pojištění zobrazuje následující tabulka.

Tab. č. 4: Výše ročního pojistného na havarijní pojištění

Tovární značka	Typ vozidla	Pojistná částka (Kč)	Pojistné (Kč)
RENAULT LAGUNA 1,9DCI		289 000 Kč	11 242 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0		467 001 Kč	18 447 Kč
ŠKODA OCTAVIA		430 000 Kč	20 778 Kč
CITROËN BERLINGO 1,6 HDI		395 210 Kč	19 800 Kč
BMV 530L		1 270 000 Kč	127 063 Kč
Roční pojistné			197 330 Kč

Zdroj: zpracováno dle interních materiálů společnosti Internet Shop, s. r. o.

Z tabulky vyplývá, že nejvyšší pojistné se platí za automobil BMW, které je rovněž pojištěn na nejvyšší pojistnou částku ze všech vozidel vozového parku společnosti Internet Shop, s. r. o.. Další automobily mají výši pojistného na havarijní pojištění velmi podobnou, nejnižší pojistné je na automobil Renault Laguna.

3 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU

V první části této kapitoly analyzuji nabídky pojištění motorových vozidel u vybraných komerčních pojišťoven. Průzkum nabídek jsem provedla prostřednictvím internetových stránek jednotlivých komerčních pojišťoven a formou osobních návštěv jednatelů pojišťovací makléřské společnosti NETTO SERVIS, s. r. o., se kterými jsem po prostudování pojistných a všeobecných podmínek pojišťoven, zjišťovala konstrukci a výši pojistného.

Ve druhé části kapitoly porovnávám jednotlivé nabídky pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a havarijní pojištění vozidel, vyvozují z nich individuální a společné znaky a tím i závěry.

3.1 Charakteristika pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven

Při výběru komerčních pojišťoven jsem vycházela především z toho, zda-li pojišťovna nabízí současně oba pojistné produkty, tedy havarijní pojištění vozidel a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla. Toto kritérium беру v potaz při výpočtu výše pojistného, kde většina pojišťoven nabízí různé výhody nebo slevy při současném sjednání obou typů pojištění. Na základě předchozích podmínek jsem vybrala následujících sedm pojišťoven:

- Česká pojišťovna, a. s.,
- Allianz pojišťovna, a. s.,
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group,
- UNIQA pojišťovna, a. s.,
- Triglav pojišťovna, a. s.,
- Generali Pojišťovna, a. s.,
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB.

3.1.1 Nabídka společnosti Česká pojišťovna, a. s.

Česká pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou s dlouholetou tradicí. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Česká pojišťovna a. s. poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění malých, středních a velkých podniků. O spokojenost svých a nových klientů se stará téměř 5 200 zaměstnanců na více než 700 pobočkách. Česká pojišťovna je součástí Generali PPF Holdingu B.V., který působí ve 12 zemích střední a východní Evropy. Česká pojišťovna v roce 2006 předepsala pojišťovna téměř 40 miliard korun a spravuje přibližně 13 milionů pojistných smluv Pojišťovna má základní kapitál 4 mld. Kč a klientům je k dispozici přibližně 700 poboček. [13, 14]

➤ Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla

Povinné ručení lze uzavřít s různě vysokými limity plnění. Pojišťovna nabízí dva produkty, a to Standart (s limity 40/40 mil. Kč) a Exclusive (s limity 100/100 mil. Kč).

Dále nabízí:

- 5 % sleva na havarijního pojištění,
- bonus ve výši 5% ze základní sazby povinného ručení - pokud bezeškodní průběh pojištění činí aspoň 36 měsíců. Neplatí u smluv sjednaných po telefonu a přes internet,
- při sjednání povinného ručení v jakékoli variantě se získává automaticky zdarma asistenční služba pro případ nehody Pohoda Klasik, kde je například zahrnut odtah vozidla do 50 km a práce mechanika do 2 hodin,
- při sjednání povinného ručení s havarijním pojištěním v jedné smlouvě se získává zdarma asistenční služba Pohoda Special, kde je například zajištěn odtah až do 500 km a právní ochrany pojištěného do výše 1 500 €,
- úrazové pojištění řidiče na limit pro případ smrti 100 tis. Kč a pro případ trvalých následků 200 tis. Kč,
- pojištění většího množství vozidel v jedné smlouvě, tzv. flotila,
- volitelná připojištění,

- náhrada nákladů právní ochrany pojištěného do výše 1 000 €,
- 10% sleva při on-line sjednání. [17]

Tab. č. 5: Bonusový systém

BONUS	Rozhodná doba (měsíc)
0%	0 – 11
5%	12 – 23
10%	24 – 35
20%	36 – 47
25%	48 – 59
30%	60 – 71
35%	72 – 83
40%	84 – 95
45%	96 – 107
50%	108 – 119
55%	120 a více

Zdroj: interní materiály České pojišťovny

➤ Havarijní pojištění

Pojišťovna nabízí celkem tři varianty havarijního pojištění, které se liší v pojištění rizik. První nabízené pojištění typu **ALL RISK**, je nejvíce komplexní. Vztahuje se na škody vzniklé živelní událostí, havárií, odcizením a neoprávněným užitím vozidla.

Druhým typem havarijního pojištění je pojištění typu **Havárie a živěl**, které se vztahuje pouze na škody vzniklé v důsledku havárie nebo živelní události.

Poslední nabízenou variantou havarijního pojištění je **Odcizení a živěl**, vztahující se na škody vzniklé živelní událostí, odcizením a neoprávněným užitím vozidla. Nezahrnuje se na riziko havárie.

U všech variant havarijního pojištění si klient může zvolit následující výše spoluúčasti:

- 1%, minimálně však 1 000 Kč
- 5%, minimálně však 5 000 Kč
- 10%, minimálně však 10 000 Kč

- 20%, minimálně však 20 000 Kč
- 30%, minimálně však 30 000 Kč

Bonusový systém – pojišťovna nabízí za jízdu bez nehod každý rok slevu z pojistného, která může dosáhnout až 50 %. Bonus lze přebrat i od jiných pojišťoven, pokud se doloží jeho existence. Při sjednání havarijního pojištění a povinného ručení v jedné smlouvě, se získává automaticky zdarma asistenční služba POHODA Special.

Slevy - při zabezpečení vozidla proti odcizení mechanickým zabezpečovacím zařízením, pasivním nebo aktivním vyhledávacím systémem nabízí pojišťovna slevu na havarijní pojištění (netýká se varianty „Havárie a živel“).

Dále nabízí 5% slevu z havarijního pojištění, pokud se sjedná zároveň havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

Další slevu 10%, nabízí Česká pojišťovna za využívání jimi doporučených autoopraven.

Havarijní pojištění vozidel i povinné ručení lze doplnit o uvedená **volitelná připojištění**:

- čelní sklo,
- úraz dopravovaných osob,
- zavazadla a věci osobní potřeby,
- půjčovné během opravy vozidla,
- asistenční služba POHODA Special - varianta platná i pro případ poruchy,
- asistenční služba POHODA SOS - rozšířená varianta platná i pro případ poruchy. [18]

Tab. č. 6: Návrh pojistného - Česká pojišťovna, a. s.

Typ automobilu	Havarijní pojištění		Povinné ručení - limit	
	5% min. 5 000 Kč	10% min. 10 000 Kč	40mil./40mil.	100mil./100mil.
RENAULT LAGUNA 1,9 DCI	15 234 Kč	12 740 Kč	9 843 Kč	8 093 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0	21 057 Kč	17 611 Kč	9 843 Kč	8 093 Kč
ŠKODA OCTAVIA	18 700 Kč	15 259 Kč	9 843 Kč	8 093 Kč
CITROEN BERLINGO 1,6 HDI	12 824 Kč	10 546 Kč	6 131 Kč	5 051 Kč
BMV 530L	78 951 Kč	68 402 Kč	13 555 Kč	11 188 Kč
Celkem	146 766 Kč	124 558 Kč	49 215 Kč	40 518 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle nabídky České pojišťovny

Povinné ručení s vyšším limitem bylo navrženo pro tzv. flotilu, díky které je výsledná cena vyššího limitu plnění nižší než u standardního limitu pojistného plnění.

3.1.2 Nabídka společnosti Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna vstoupila na český trh v roce 1993 a v současnosti patří mezi tři největší české pojišťovny. Je dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Jejím jediným akcionářem je Allianz New Europe Holding. Allianz pojišťovna má základní kapitál ve výši 600 mil. Kč. Nabízí pojištění privátního majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, havarijní pojištění vozidel, cestovní pojištění a povinné ručení. Pojišťovna nabízí prodej pojištění v rozhodující míře prostřednictvím 1600 pojišťovacích poradců a ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. [19]

➤ Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla

Allianz pojišťovna nabízí tři typy povinného ručení, které se liší v limitu pojistného plnění. Pro větší přehlednost jsou tyto údaje uvedeny v následující tabulce.

Tab. č. 7: Typy pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

LIMITY	VĚCNÁ ŠKODA	ŠKODA NA ZDRAVÍ
základní	35 mil. Kč	35 mil. Kč
vyšší	50 mil. Kč	50 mil. Kč
maximální	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: interní materiály Allianz pojišťovny

Pojišťovna Allianz nabízí následující výhody:

- při sjednání povinného ručení a havarijního pojištění současně obdrží klient slevu z pojistného základního havarijního pojištění a sčítání limitů poskytovaných asistenčních služeb,
- bonus za jízdu bez nehody až 50%, za každých 12 měsíců lze získat 5%,
- slevu až 11% z pojistného při sjednání povinného ručení se spoluúčastí pojistníka. [20]

Tab. č. 8: Bonusový systém

BONUS	Rozhodná doba (měsíc)
0%	0-11
5%	12 - 23
10%	24 - 35
15%	36 - 47
20%	48 - 59
25%	60 - 71
30%	72 - 83
35%	84 - 95
40%	96 - 107
45%	108 - 119
50%	120 a více

Zdroj: interní materiály Allianz pojišťovny

➤ **Havarijní pojištění**

Havarijní pojištění je opět nabízeno ve třech variantách. Klient si může zvolit z následujících možností krytí rizik:

- **Havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus**
- **Havárie a živelní událost**
- **Odcizení, živelní událost a vandalismus**

K těmto základním pojištěním lze uzavřít doplňkové pojištění:

- **skel** – vztahuje se na čelní, na boční a zadní okno vozidla, a to pro případ havárie, živelní události, odcizení a dokonce i vandalismu. Limit pojistného plnění lze zvolit v rozmezí 5 tis. Kč až 100 tis. Kč.

- zavazadel - pojištěna jsou zavazadla přepravovaná ve vozidle, a to pro případ havárie, živelní události, odcizení, vandalismu a ztráty. Limit pojištění je 15 tis. Kč a 30 tis. Kč.
- náhradního vozidla – vzniká nárok na úhradu nákladů za nájem náhradního vozidla **po dobu až 5 dnů, v maximální výši 1 000 Kč / den** v případě, že vozidlo zůstalo následkem dopravní nehody poškozeno.
- úrazové pojištění osob ve vozidle

Klientům s platným povinným ručením nebo základním havarijním pojištěním i pro případ havárie vzniká nárok na využívání základních asistenčních služeb. Pokud je k vozidlu sjednáno povinné ručení a základní havarijní pojištění (pro případ havárie) – limity pojistného plnění základní asistence se zdvojnásobí. [21]

Tab. č. 9: Návrh pojistného - Allianz pojišťovna, a. s.

Typ automobilu	Havarijní pojištění		Povinné ručení - limit	
	5% min. 5 000 Kč	10% min. 10 000 Kč	35mil./35mil.	50mil./50mil.
RENAULT LAGUNA 1,9DCI	13 405 Kč	11 116 Kč	8 482 Kč	8 821 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0	21 473 Kč	19 521 Kč	8 482 Kč	8 821 Kč
ŠKODA OCTAVIA	21 337 Kč	17 697 Kč	8 482 Kč	8 821 Kč
CITROEN BERLINGO 1,6 HDI	12 624 Kč	11 485 Kč	5 738 Kč	5 968 Kč
BMV 530L	98 186 Kč	81 408 Kč	11 580 Kč	12 044 Kč
Celkem	167 025 Kč	141 227 Kč	42 764 Kč	44 475 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle cenové nabídky Allianz pojišťovny

3.1.3 Nabídka společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna byla založena v roce 1991. Je druhou největší univerzální pojišťovnou nabízející všechny standardní druhy pojištění pro širokou klientelu. Akcionáři společnosti jsou WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group - 89,65 %, VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o., Praha - 2,07 % a Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha - 8,28 %. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v České republice činil za rok 2007 22,3 %.

Pojišťovna Kooperativa má základní kapitál 3 mld. Kč. Svým klientům je k dispozici 3 700 zaměstnanců na více než 300 prodejních místech. [22]

Pojišťovna nabízí tři produkty pro havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla. První z nich je produkt GLOBAL nabízí libovolnou kombinaci pojištění týkající se vozidla, další je produkt TANDEM a poslední je produkt PARTER, který nabízí havarijní pojištění vozidel pro podnikatele.

➤ **Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla**

Pojišťovna nabízí v produktu GLOBAL pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla ve dvou variantách. Tou první je typ „STANDART“, kde je limit pro škody na zdraví nebo usmrcení jiných osob 54 mil. Kč a pro škody na majetku 35 mil. Kč. V případě poruchy vozu v ČR získává zákazník odtah nepojízdného vozidla do 50 km zdarma a bezplatné uskladnění nepojízdného vozu do 10 dnů. V případě poruchy vozidla mimo území ČR, získává klient asistenční služby zahrnující:

- jeden bezplatný nocleh pro osádku vozu do 50 eur/os.,
- odtah do 50 km, respektive do ceny 120 eur zdarma pro osobní vozidla a 75 km, respektive do 300 eur u vozidla od 3,5 do 12 t,
- právní pomoc do 750 eur
- finanční výpomoc (na základě složení jistoty třetí osobou v ČR) v naléhavých případech do 1000 eur
- telefonické tlumočení při jednání s úřady.

Druhým je pojištění typu „BENEFIT“, která má limit pro škody na zdraví i majetku 70 mil. Kč. Oproti produktu STANDART, má vyšší limit pro odtah vozidla zdarma, a to 75 km. K variantě BENEFIT a STANDART lze sjednat doplňková připojištění, například pojištění čelního skla, pojištění nákladů na zapůjčení vozidla, úrazové pojištění, pojištění právní ochrany a pojištění asistence. [23]

V produktu TANDEM nabízí pojišťovna pojistnou ochranu pro limit 54 mil. Kč na škody na zdraví a 35 mil. Kč na škody na majetku a asistenční služby stejné jako u produktu STANDART. [24]

Tab. č. 10: Bonusový systém

BONUS	Rozhodná doba (měsíc)
0%	0 - 11
5%	12 - 23
10%	24 - 35
15%	36 - 47
20%	48 - 59
25%	60 - 71
30%	72 - 83
35%	84 - 95
40%	96 - 107
45%	108 - 119
50%	120 a více

Zdroj: interní materiály pojišťovny Kooperativy

➤ Havarijní pojištění vozidel

Pojišťovna nabízí havarijní pojištění v produktu GLOBAL ve třech základních variantách, které poskytují ochranu na území ČR, Evropy a Turecka, pojištění je určeno pro osobní a užitková vozidla s celkovou hmotností do 3,5 t s maximálním počtem devíti míst ve vlastnictví nebo v nájmu fyzických a právnických osob.

- "HAVÁRIE" - tzv. all-risk, poškození a zničení vozidla a riziko odcizení,
- "ČÁSTEČNÁ HAVÁRIE" - poškození a zničení vozidla, nevztahuje se na riziko odcizení,
- "ODCIZENÍ" - odcizení celého vozidla.

Výše pojistného se odvíjí například od zvolené výše spoluúčasti, způsobu zabezpečení vozidla, místo bydliště držitele nebo provozovatele vozidla, počet a rizikovost řidičů užívajících vozidlo, vybavenost vozidla, stáří vozidla, účely užívání.

Součástí havarijního pojištění je bonusový systém slev od 5% do 50% a k produktu GLOBAL jsou navíc zdarma zahrnuty asistenční služby. [25]

V produktu TANDEM lze havarijní pojištění sjednat na variantu „allrisk“, ke které klient získá zdarma pojištění čelního skla, nebo variantu pro případ odcizení. Územní platnost pojištění je pouze na území Evropy. [24]

Tab. č. 11: Návrh pojistného - Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

Typ automobilu	Havarijní pojištění		Povinné ručení - limit	
	5% min. 5 000 Kč	10% min. 10 000 Kč	54mil./35mil.	70mil./70mil
RENAULT LAGUNA 1,9DCI	28 323 Kč	24 074 Kč	9 796 Kč	10 092 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0	23 121 Kč	19 653 Kč	9 796 Kč	10 092 Kč
ŠKODA OCTAVIA	12 637 Kč	10 741 Kč	9 796 Kč	10 092 Kč
CITROEN BERLINGO 1,6 HDI	15 519 Kč	13 191 Kč	6 192 Kč	6 376 Kč
BMV 530L	80 889 Kč	68 756 Kč	13 660 Kč	14 064 Kč
Celkem	160 489 Kč	136 415 Kč	49 240 Kč	50 716 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle cenové nabídky pojišťovny Kooperativa

3.1.4 Nabídka společnosti UNIQA pojišťovna, a. s.

Pojišťovna UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Její portfolio pojistných produktů pokrývá všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. Základní kapitál pojišťovny je 480 mil. Kč. Svým klientům je k dispozici ve více než 90 pobočkách. [27]

➤ **Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla**

V nabídce jsou tři základní typy limitů pojistného plnění. Základní limit je 35/35 mil. Kč, za mírný příplatek pak limit 50 mil.Kč při škodách na majetku a 60 mil. Kč při škodách na zdraví. Nejvyšší limit je 100 mil. Kč pro škody na majetku i na zdraví.

UNIQA navíc nabízí následující výhody:

- slevu 5 % z celkové částky jako bonus za každý rok bez nehod,
- možnost využít služeb základní asistence 24 hodin denně. [28]

Tab. č. 12: Bonusový systém

BONUS	Rozhodná doba (měsíc)
0%	0 - 11
5%	12 - 23
10%	24 - 35
15%	36 - 47
20%	48 - 59
25%	60 - 71
30%	72 - 83
35%	84 - 95
40%	96 - 107
45%	108 - 119
50%	120 a více

Zdroj: interní materiály pojišťovny UNIQA

➤ **Havarijní pojištění vozidel**

Pro uzavření havarijního pojištění doporučuje pojišťovna u všech vozidel alespoň minimální zabezpečení – pískování skel a registrace vozidla v databázi OCIS. U dražších vozidel vyžaduje navíc i aktivní zabezpečení. U ojetých vozidel musí automobil projít fyzickou prohlídkou, kde se pořídí i fotodokumentace. Pojišťovna nabízí tři základní typy havarijního pojištění.

Pojištění KASKO – lze si vybrat ze tří variant:

- kompletní - komplexní havarijní pojištění, které kryje rizika pro případ nehody, vandalismu, pádu věci na vůz, před živelnými škodami a odcizením,
- havarijní - pojištění pro případ nehody, proti pádu věci a živelním škodám,
- odcizení - chrání v případě odcizení vozu či jeho části a před živelnými škodami.

Při uzavření kompletního pojištění Kasko a Povinného ručení nabízí pojišťovna následující výhody:

- 10% slevu za kombinaci obou produktů,
- nárok na pojistné plnění uplatněný z doplňkových pojištění nemá vliv na Bonus/Malus v POV ani v KASKO pojištění.

Pojištění KASKO Max – produkt pouze pro vybrané značky vozidel, díky němuž má klient nárok na pojistné plnění ve výši pořizovací ceny svého vozidla v případě totální škody po dobu až 3 let (po odečtení spoluúčasti a zbytků).

K jakémukoliv druhu havarijního pojištění získává klient následující výhody:

- služba základní asistence,
- slevu až 20% za odpovídající zabezpečení vozidla, při pojištění pro případ odcizení slevu až 40% z pojistného,
- systém Bonus/Malus nabízí slevu až 50% z celkového pojistného,
- pojištění platné na celém území Evropy,
- sleva 50% na provedení pískování skel u smluvního partnera. [29]

Tab. č. 13: Návrh pojistného - UNIQA pojišťovna, a. s.

Typ automobilu	Havarijní pojištění		Povinné ručení - limit	
	5% min. 5 000 Kč	10% min. 10 000 Kč	35mil./35mil.	60mil./50mil.
RENAULT LAGUNA 1,9DCI	23 578 Kč	18 863 Kč	8 942 Kč	9 300 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0	17 036 Kč	13 629 Kč	8 942 Kč	9 300 Kč
ŠKODA OCTAVIA	23 694 Kč	18 955 Kč	8 942 Kč	9 300 Kč
CITROEN BERLINGO 1,6 HDI	16 326 Kč	13 061 Kč	6 684 Kč	6 952 Kč
BMV 530L	63 497 Kč	51 952 Kč	13 404 Kč	13 941 Kč
Celkem	144 131 Kč	116 460 Kč	46 914 Kč	48 793 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

3.1.5 Nabídka společnosti Triglav pojišťovna, a. s.

Pojišťovna Triglav vstoupila na český trh před sedmi lety. Disponuje všemi základními majetkovými produkty, včetně odpovědnosti, a to jak pro občanskou, tak i podnikatelskou a průmyslovou klientelu. Jediným akcionářem je Zavarovalnica Triglav. Základní kapitál pojišťovny je 235 mil. Kč. Smlouvy jsou uzavírány z největší části prostřednictvím s přibližně 500 zprostředkovateli. [30]

➤ **Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla**

Pojišťovna nabízí pouze jeden druh limitu pojistného plnění ve výši 50 mil. Kč u škod na zdraví pro každého poškozeného a 50 mil. Kč pro škody na věci a ušlý zisk celkem pro všechny poškozené.

V rámci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nabízí zdarma:

- úrazové pojištění řidiče na pojistné částky 50.000,- Kč pro případ smrti a 100.000,- Kč pro případ trvalých následků následkem úrazu,
- pojištění právní ochrany pojištěného s limitem 30.000,- Kč,
- nadstandardní asistenční službu s rozsahem asistence na území ČR a Evropy,
- bonus až 60% za bezeškový průběh,
- možnost převodu bonusu na rodinného příslušníka,
- možnost uzavřít doplňková pojištění - pojištění zavazadel se spoluúčastí pojištění skel vozidla bez spoluúčasti, pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla bez spoluúčasti. [31]

Tab. č. 14: Bonusový systém

BONUS	Rozhodná doba (měsíc)
0%	0-11
5%	12-23
10%	24-35
15%	36-47
25%	48-59
35%	60-71
45%	72-83
60%	84 a více

Zdroj: interní materiály pojišťovny Triglav

➤ **Havarijní pojištění vozidel**

Havarijní pojištění vozidel nabízí pojišťovna Triglav na všechna vozidla, která mají platné STK a jsou registrované v České republice ve třech variantách:

- pojištění pro případ dopravní nehody, odcizení vozidla nebo jeho části, živelné události, vandalizmu, pádu nebo nárazu,

- pojištění pro případ dopravní nehody, živelné události, a pádu nebo nárazu věci živé nebo neživé,
- pojištění pro případ odcizení vozidla.

V rámci havarijního pojištění a povinného ručení nabízí zdarma nadstandardní asistenční službu s rozsahem asistence na území ČR a Evropy. V České republice zahrnuje asistence silniční službu a odtah vozidla, na území Evropy nabízí opravu a převoz vozidla a náhradní ubytování.

Dále je možnost získat k havarijnímu pojištění následující výhody:

- možnost získat bonus až 60% za bezeškodní průběh, při získání prvního bonusu již od 12 měsíců rozhodné doby,
- slevu při uzavření havarijního pojištění a "povinného ručení" jednou smlouvou,
- možnost převodu bonusu na rodinného příslušníka,
- možnost kombinovat různé spoluúčasti při pojištění. [32]

Tab. č. 15: Návrh pojistného - Triglav pojišťovna, a. s.

Typ automobilu	Havarijní pojištění		Povinné ručení - limit
	5% min. 5 000 Kč	10% min. 10 000 Kč	50mil./50mil.
RENAULT LAGUNA 1,9DCI	11 883 Kč	10 252 Kč	9 228 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0	23 817 Kč	20 548 Kč	9 228 Kč
ŠKODA OCTAVIA	16 340 Kč	14 190 Kč	9 228 Kč
CITROEN BERLINGO 1,6 HDI	16 116 Kč	13 904 Kč	6 048 Kč
BMV 530L	103 572 Kč	88 776 Kč	12 894 Kč
Celkem	171 728 Kč	147 670 Kč	46 626 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle cenové nabídky pojišťovny Triglav

3.1.6 Nabídka společnosti Generali Pojišťovna, a. s.

Pojišťovna Generali se na trh České republiky vrátila v roce 1993. Svým zákazníkům nabízí pojištění v životní i neživotní oblasti. Pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik nabízí prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských

společností. Jejím jediným akcionářem je Generali PFF Holding B.V. . Základní kapitál pojišťovny je 500 mil. Kč.

➤ **Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla**

Do nabídky pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla pojišťovna Generali zahrnuje jak limity pojistného plnění stanovené zákonem, tak limity vyšší, nad rámec zákona. Pro limity 35/35 mil. Kč nabízí produkt **Venkov** pro klienty s místem trvalého bydliště v obci do 30 tis. obyvatel a produkt **Standart** pro klienty mající trvalé bydliště v obci nad 30 tis. obyvatel. Dále nabízí produkt **Plus** s limitem pojistného plnění 70 mil. Kč na škody na zdraví a 70 mil. Kč na škody na majetku. Pojišťovna Generali nabízí k povinnému ručení následující výhody:

- 5% bonus za každý rok provozování vozidla bez nehod,
- pro rok 2009 činí nejvyšší bonus za jízdu bez nehod 45%,
- bonus za jízdu bez nehod i pro právnické osoby,
- převádění bonusů za jízdu bez nehod z předchozího pojištění,
- slevu na druhé osobní nebo užitkové vozidlo pojištěné u pojišťovny Generali,
- asistenční služby v tuzemsku i v zahraničí,
- sleva 5% na havarijní pojištění
- možnost pololetních a čtvrtletních plateb pojistného bez přírážek,
- kombinace s dalšími pojistnými produkty s cenovým zvýhodněním,
- právní poradenství. [33]

Tab. č. 16: Bonusový systém

BONUS	Rozhodná doba
0%	0 - 11
5%	12 - 23
10%	24 - 35
15%	36 - 47
20%	48 - 59
25%	60 - 71
30%	72 - 83
35%	84 - 95
40%	96 - 107
45%	108 - 119
50%	120 a více

Zdroj: interní materiály pojišťovny Generali

➤ Havarijní pojištění vozidel

V nabídce je několik variant pojištění. Nejčastěji uzavíranou variantou je pojištění typu „ALLRISK“, které zahrnuje rizika: poškození nebo ztrátu vozidla, jeho částí nebo standardní a doplňkové výbavy způsobené živelními událostmi, požárem nebo výbuchem, střetem, zaviněným jednáním cizí osoby nebo odcizením. Dle individuálních potřeb klienta lze také sjednat následující kombinace pojištění:

- havárie - včetně živelní události a vandalismu,
- odcizení - pro osobní a užitková vozidla do 3,5t ve stáří 3 - 11 let,
- tzv. minikasko - živelní škody, střet se zvířím, požár, výbuch, vandalismus.

Allianz pojišťovna nabízí i pojištění „Komplet“, které představuje cenově zvýhodněný balíček zahrnující povinné ručení a pojištění kasko ve všech možných variantách a kombinacích.

S uzavřením pojištění motorových vozidel má klient nárok na následující:

- za jízdu bez nehod v pojištění allrisk a pojištění rizika „havárie“ poskytuje klientům bonus ve výši 10–50%,
- umožňuje přebírat i bonus dosažený v předchozím pojištění,
- 10 - 20 % za nadstandardní zabezpečení,

- 5% z havarijního pojištění při současném pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a havarijního pojištění,
- 20% z ceny za úrazové pojištění a pojištění právní ochrany v kombinaci s povinným ručením a havarijním pojištěním. [34]

Tab. č. 17: Návrh pojistného – Generali pojišťovna, a. s.

Typ automobilu	Havarijní pojištění		Povinné ručení - limit	
	5% min. 5 000 Kč	10% min. 10 000 Kč	35mil./35mil.	70mil./70mil.
RENAULT LAGUNA 1,9DCI	12 470 Kč	11 614 Kč	8 192 Kč	8 520 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0	22 479 Kč	20 922 Kč	8 192 Kč	8 520 Kč
ŠKODA OCTAVIA	17 536 Kč	16 312 Kč	8 192 Kč	8 520 Kč
CITROEN BERLINGO 1,6 HDI	11 623 Kč	10 796 Kč	5 272 Kč	5 484 Kč
BMV 530L	90 803 Kč	84 430 Kč	11 228 Kč	11 680 Kč
Celkem	154 911 Kč	144 074 Kč	41 076 Kč	42 724 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky Generali pojišťovny, a. s.

3.1.7 Nabídka společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna je univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na 4. místo mezi všemi pojišťovnami českého trhu. ČSOB Pojišťovna, a. s. je členem holdingu ČSOB. Jejimi akcionáři jsou KBC Verzekeringen NV 75% a Československá obchodní banka, a. s. 25%. Pojišťovna má základní kapitál ve výši 1 536 mld. Kč. O klienty se stará více než 700 zaměstnanců 750 zprostředkovatelů nabízí více jak 150 obchodních místech po celé České republice. [35]

➤ **Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla**

V nabídce jsou tři varianty povinného ručení. Prvním typem je produkt **Standard** s limitem plnění 35 mil. Kč pro škody na věci a 44 mil. Kč pro škody na zdraví, druhým typem je **Dominant** s limitem 60 mil. Kč pro škody na věci a 60 mil. Kč pro škody na zdraví. Posledním druhem je produkt **Premiant** se 100 mil. Kč pro škody na věci a 100 mil. Kč pro škody na zdraví.

K pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla klient získává:

- úrazové pojištění řidiče zdarma,
- pojištění osobních věcí řidiče a osob jemu blízkých zdarma,
- asistenční služby nejen pro havárii, ale i poruchu vozidla,
- sjednání přes internet 4% sleva,
- novinka pro rok 2008 - sleva dobrého řidiče 15 %, v případě 36 bezeškodních měsíců obdrží klient v prvním roce pojištění slevu 15 % , ve druhém 10 % a ve třetím 5 %,
- Bonus až 45 %,
- úspora 10% na povinné ručení u 40 vybraných okresů,
- úspora 20% na povinné ručení u vozidel starších 9 let. [36]

Tab. č. 18: Bonusový systém

BONUS	Rozhodná doba (měsíc)
0%	0 - 11
5%	12 - 23
10%	24 - 35
15%	36 - 47
20%	48 - 59
25%	60 - 71
30%	72 - 83
35%	84 - 95
40%	96 - 107
45%	108 - 119
50%	120 a více

Zdroj: interní materiály ČSOB pojišťovny

➤ **Havarijní pojištění vozidel**

Pojišťovna ČSOB nabízí dva druhy havarijního pojištění vozidel. První varianta je klasické havarijní pojištění - včetně živelních rizik, vandalismu a střetu vozidel KASKO DOMINANT, druhým typem je KASKO MINI, které se vztahuje pouze na škody způsobené živelnými událostmi. Pojišťovna nabízí výběr ze dvou typů pojistných hodnot. A to z modifikované ceny vozidla, která je výhodnější pro nová nebo pro mírně ojetá vozidla, nebo z tržní ceny vozidla, která je určena pro ojeté automobily.

Havarijní pojištění pracuje každoročně s bonusy a malusy. Za každý rok pojištění bez zaviněné nehody získává klient 10% bonus až do výše 50-ti %. Klient rovněž získává slevu 5% za kombinaci havarijního pojištění s povinným ručením, úhradu nákladů na vyproštění, odtažení a opravu vozidla a asistenční službu.

Klient má možnost připojištění následujících doplňků:

- odcizení vozidla,
- úrazové pojištění cestujících,
- náhradní vozidlo,
- zavazadla,
- čelní sklo,
- nadstandardní asistenční služby. [37]

Tab. č. 19: Návrh pojistného – ČSOB pojišťovna, a. s.

Typ automobilu	Havarijní pojištění		Povinné ručení - limit	
	5% min. 5 000 Kč	10% min. 10 000 Kč	44mil./35mil.	60mil./60mil.
RENAULT LAGUNA 1,9DCI	14 570 Kč	13 191 Kč	9 852 Kč	10 340 Kč
RENAULT TRAFIC 2,0	27 022 Kč	24 456 Kč	9 852 Kč	10 340 Kč
ŠKODA OCTAVIA	22 310 Kč	20 193 Kč	9 852 Kč	10 340 Kč
CITROEN BERLINGO 1,6 HDI	15 604 Kč	14 125 Kč	6 324 Kč	6 636 Kč
BMV 530L	136 496 Kč	123 503 Kč	13 596 Kč	14 272 Kč
Celkem	216 002 Kč	195 468 Kč	49 476 Kč	51 928 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky ČSOB pojišťovny, a. s.

3.2 Srovnání jednotlivých pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven

V této kapitole přistoupím již k samotnému posouzení nabídek jednotlivých komerčních pojišťoven. Při posuzování nabídek jednotlivých pojišťoven nelze jednoznačně určit nejvýhodnější nabídku pouze z hlediska výše pojistného. Důvodem je skutečnost, že každá komerční pojišťovna nabízí různé možnosti a služby, které jiné nabízet nemusí.

V případě pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla se srovnávané komerční pojišťovny liší zejména v limitech pojistného plnění, kdy u některých je až dvojnásobně vyšší než u jiných pojišťoven. Dalším významným rozdílem je uplatňování področních splátek a připojištění úrazu řidiče pojištěného vozidla.

Nevelký je rozdíl v maximálních bonusech, kde převládá 50%. Vyšší bonus nabízí pouze Česká pojišťovna a Triglav pojišťovna. Asistenční služby při dopravní nehodě si jsou podobné. Většina pojišťoven nabízí své základní asistenční služby, pouze Triglav pojišťovna je nabízí nadstandardní.

Celkově lze říci, že cenové nabídky jednotlivých komerčních pojišťoven se příliš velmi liší. Nicméně pro výběr vhodného pojištění budu vycházet především z požadavků společnosti Internet Shop, s. r. o..

Podmínky, za kterých nabízejí vybrané komerční pojišťovny své produkty včetně bonusových služeb a různých výhod, jsou uvedeny v následujícím přehledu.

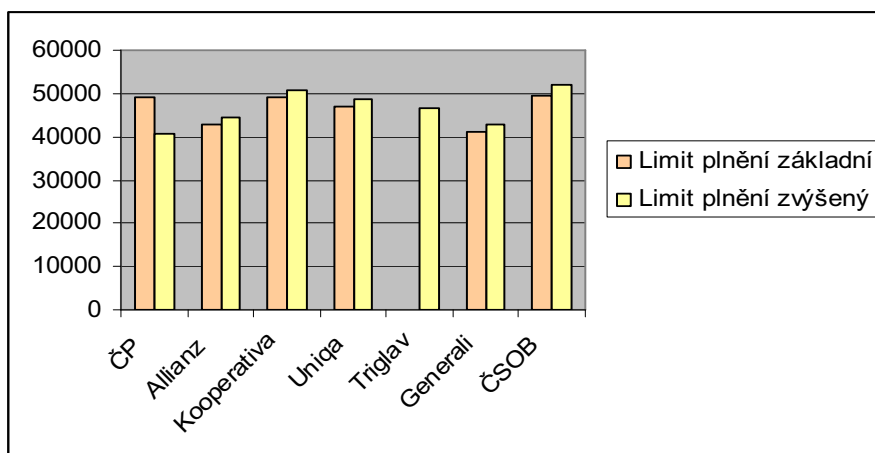
Tab. č. 20: Přehled vybraných pojistných specifik

	ČP	Allianz	Kooperativa	Uniqa	Triglav	Generali	ČSOB
Možnost uzavření hromadných pojistek	od 2 vozidel	od 5 vozidel	od 10 vozidel	od 10 vozidel	od 10 vozidel	od 10 vozidel	od 10 vozidel
Výše navrhnutého pojistného	165.076 Kč	185.702 Kč	187.131 Kč	165.253 Kč	194.296 Kč	186.798 Kč	247.396 Kč
Področní platby- navýšení pojistného	nejsou	pololetně 3%, čtvrtletně 5%	nejsou	pololetně 3%, čtvrtletně 5%	nejsou	nejsou	nejsou
Asistenční služby	standard	standard	standard	standard	standard	standard	standard
Právní ochrana	ano	ne	ano	ne	ano	ano	ne
Úraz řidiče pojištěného vozu	ano	ano	ne	ne	ano	ne	ano
Připojištění čelního skla	ne	ne	ano	ne	ne	ne	ne
Maximální limity pojistného plnění(mil)	100/100	100/100	70/70	100/100	50/50	60/30	100/100
Maximální bonus	55%	50%	50%	50%	60%	50%	50%

Zdroj: vlastní zpracování

Následující graf zobrazuje výši pojistného od jednotlivých pojišťoven pro pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

Graf č. 3: Výše pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

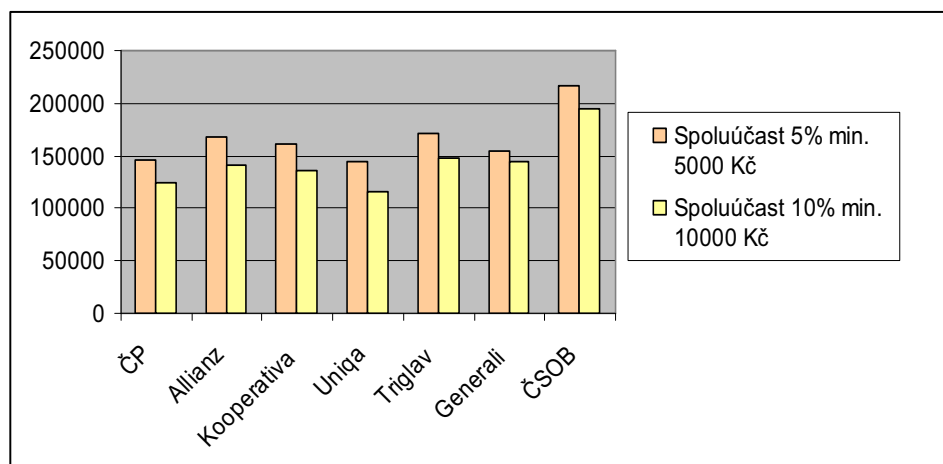


Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek komerčních pojišťoven

U havarijního pojištění je srovnání mnohem více složitější. Vybrané pojišťovny nabízejí havarijní pojištění v téměř podobných variantách. Liší se ale už například požadavky na přijetí automobilu do pojištění, kde si stanovují různorodé podmínky. Největší rozdíl je ovšem mezi výškami pojistného, kdy se některé pojišťovny velmi lišily ve výši pojistného na drahé automobily.

Následující graf zobrazuje výši pojistného od vybraných komerčních pojišťoven pro havarijní pojištění. Z grafu je patrné, že výše pojistného na havarijní pojištění se příliš neliší. Velký skok je pouze u ČSOB pojišťovny, kde za tento narůst může automobil BMW, který pojišťovna nabídla pojistit o několik desítek tisíc draže, než ostatní komerční pojišťovny.

Graf č.4: Výše havarijního pojištění



Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek komerčních pojišťoven

Celkovou výši havarijního pojištění a povinného ručení v možných variantách zobrazuje následující tabulka.

Tab. č. 21: Celková výše navrhovaného pojistného

	Havarijní pojištění		Povinné ručení	
	5% 5000	10% 10000	standard	nadstandard
ČP	146 766 Kč	124 558 Kč	49 215 Kč	40 518 Kč
Allianz	167 025 Kč	141 227 Kč	42 764 Kč	44 475 Kč
Kooperativa	160 489 Kč	136 415 Kč	49 240 Kč	50 716 Kč
Uniqa	144 131 Kč	116 460 Kč	46 914 Kč	48 793 Kč
Triglav	171 728 Kč	147 670 Kč	Není	46 626 Kč
Generali	154 911 Kč	144 074 Kč	41 076 Kč	42 724 Kč
ČSOB	216 002 Kč	195 468 Kč	49 476 Kč	51 928 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek komerčních pojišťoven

Z tabulky je patrné, že celková cena havarijního pojištění pro spoluúčast 10%, minimálně však 10 000 Kč, byla navržena pojišťovnou Uniqa, a to 116 460 Kč, nejvyšší pojistné naopak pojišťovnou ČSOB, a to 195 468 Kč. Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla za nejnižší pojistné v nadstandardní variantě navrhla Česká pojišťovna za 40 518 Kč. Nejvyšší cenová nabídka je opět od pojišťovny ČSOB za 51 928 Kč.

4 NÁVRHY NA ZLEPŠENÍ POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL SPOLEČNOSTI INTERNET SHOP, S. R. O.

V této kapitole se díky poznatkům získaných v analytické části bakalářské práce pokusím vybrat vhodnou variantu pojistné ochrany pro rizika spojená s vozovým parkem společnosti Internet Shop, s. r. o. K dosažení tohoto cíle budu respektovat stanovené požadavky na pojistnou ochranu, které si společnost přála dodržet a kterým přikládala význam.

4.1 Návrh na změnu pojistitele

Hlavním cílem návrhu nové pojistné ochrany, byla podmínka sjednocení všech pojistných smluv pod jednu komerční pojišťovnu. Vybraná pojišťovna musí nabízet nejlepší podmínky pro pojištění motorových vozidel a tak odpovídat hlavním požadavkům společnosti Internet Shop.

Na základě osobních návštěv u vedení společnosti Internet Shop, s. r. o. jsem získala údaje potřebné ke stanovení vah jednotlivých kritérií a vyhodnotila tak jejich důležitost pro společnost. Společnost se rozhodla pro variantu vyššího pojistného plnění pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a vyšší míru spoluúčasti, ve výši 10%, minimálně 10 000 Kč. Následující výpočty jsou proto uvedeny pouze z těchto požadavků.

Následující tabulka zobrazuje srovnání pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla pomocí metody párového srovnávání kritérií. Metoda využívá informace, které ze dvou kritérií je při srovnání důležitější, porovnávají se postupně každá dvě kritéria mezi sebou, takže počet srovnání je

$$N = \frac{k(k-1)}{2}$$

Kritéria očísľujeme pořadovými čísly 1, 2, ..., k a vytvoříme tak kombinace dvojic jednotlivých kritérií. Z každé dvojice se dle preference potřeb klienta označí důležitější kritérium. Počet označení důležitějšího kritéria označíme n_i . Váha i-tého kritéria se vypočte podle vzorce

$$v_i = \frac{n_i}{N}$$

V tabulce jsou zobrazeny výpočty hodnot jednotlivých kritérií pro vybrané komerční pojišťovny a vyhodnocení jejich nabídek. Přičemž u každého kritéria jsou v prvním řádku uvedeny numerické nebo verbální charakteristiky, ve druhém řádku jsou ohodnoceny známkou podle dosaženého umístění a ve třetím řádku je jejich bodové skóre po vynásobení příslušnou procentní vahou.

Na konci tabulky je provedeno vyhodnocení součtem bodů u jednotlivých komerčních pojišťoven, přičemž nejlepšího umístění dosáhne pojišťovna s nejnižším počtem bodů.

Tab. č. 22: Srovnání pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla pomocí Scoring modelu

	Váha	ČP	Allianz	Koop.	Uniq	Triglav	Generali	ČSOB
Výše pojistného (v tis. Kč)	23%	40	44	50	48	46	42	51
		1	3	3	1	4	3	5
		0,23	0,69	0,69	0,23	0,92	0,69	1,15
Limity	11%	100/100	100/100	70/70	100/100	50/50	60/30	100/100
		1	1	2	1	3	4	1
		0,11	0,11	0,22	0,11	0,33	0,44	0,11
Bonusy	11%	55%	50%	50%	50%	60%	50%	50%
		2	3	3	3	1	3	3
		0,22	0,33	0,33	0,33	0,11	0,33	0,33
Področní splátky - navýšení	11%	ne	ano	ne	ano	ne	ne	ne
		1	2	1	2	1	1	1
		0,11	0,22	0,11	0,22	0,11	0,11	0,11
Možnost uzavření hromadných pojistek	5%	od 2	od 5	od 10	od 10	od 10	od 10	od 10
		1	2	3	3	3	3	3
		0,05	0,1	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15
Asistenční služby	14%	základní	základní	základní	základní	základní	základní	základní
		2	2	2	2	2	2	2
		0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28
Právní ochrana	5%	ano	ne	ano	ne	ano	ano	ne
		1	2	1	2	1	1	2
		0,05	0,1	0,05	0,1	0,05	0,05	0,1
Pojištění úrazu řidiče pojištěného vozidla	17%	ano	ano	ne	ne	ano	ne	ano
		1	1	2	2	1	2	1
		0,17	0,17	0,34	0,34	0,17	0,34	0,17
Připojištění čelního skla	3%	ne	ne	ano	ne	ne	ne	ne
		2	2	1	2	2	2	2
		0,06	0,06	0,03	0,06	0,06	0,06	0,06
Celkem bodů		1,05	2,06	2,2	2,05	2,64	2,68	2,92
Umístění		1	3	4	2	5	6	7

Zdroj: vlastní zpracování

Výše pojistné ochrany je provedena za předpokladu, že pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a havarijní pojištění budou uzavřeny u stejné pojišťovny. Zároveň jsou uvedeny ceny pro vyšší limity plnění, a vyšší spoluúčast, 10%, minimálně však 10 000 Kč.

Nejlepší možnou variantou po srovnání pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla byla vyhodnocena nabídka společnosti Česká pojišťovna, a. s., která ze všech sedmi vybraných komerčních pojišťoven získala nejnižší počet bodů. To je

dáno především její příznivou výší navrhovaného pojistného, pojištěním úrazu, bonusy a limity pojistného plnění. Navíc patří Česká pojišťovna k nejúspěšnějším na tuzemském trhu. Firma Internet Shop, s. r. o. s ní a jejími pracovníky má již určité zkušenosti díky uzavření pojistek na dva automobily v majetku firmy.

Druhou nejvýhodnější variantou z hlediska zadaných kritérií se stala UNIQA pojišťovna, a. s. a hned za ní na třetím místě skončila Allianz pojišťovna. Na dalších místech se umístili Triglav pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Generali pojišťovna. Na posledním místě se umístila ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB a to především díky vysoké výši pojistného, kterou za pojištění daného vozového parku požadovala.

V následující tabulce je vyhodnocení opět pomocí „Scoring modelu“, tentokrát pro havarijní pojištění u vybraných komerčních pojišťoven. Při výběru důležitých kritérií jsem zvolila následující:

- výše pojistného,
- možnost připojištění čelního skla,
- možnost připojištění zavazadel,
- asistenční služby,
- bonus/ malus,
- úrazové připojištění,
- slevy za zabezpečení vozidla.

Součtem dosažených počtu bodů v následující tabulce, opět získáme pořadí jednotlivých nabídek komerčních pojišťoven.

Tab. č. 23: Srovnání havarijního pojištění pomocí Scoring modelu

	Váha	ČP	Allianz	Koop.	Uniqa	Triglav	Generali	ČSOB
Výše pojistného	29%	124 tis. Kč	141 tis. Kč	136 tis. Kč	116 tis. Kč	147 tis. Kč	144 tis. Kč	195 tis. Kč
		1	3	3	1	4	3	5
		0,29	0,87	0,87	0,29	1,16	0,87	1,45
Připojištění čelního skla	5%	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
		1	1	1	1	1	1	1
		0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
Připojištění zavazadel	14%	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
		1	1	1	1	1	1	1
		0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Asistenční služby	23%	dobré	dobré	dobré	dobré	dobré	dobré	dobré
		2	2	2	2	2	2	2
		0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46
Bonus/malus	5%	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
		1	1	1	1	1	1	1
		0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
Úrazové připojištění	10%	zdarma	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
		1	2	2	2	2	2	2
		0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Slevy za zabezpečení vozidla	14%	ANO (5%)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO (10%)	ANO
		1	2	2	2	2	1	2
		0,14	0,28	0,28	0,28	0,28	0,14	0,28
Celkem bodů		1,23	2,05	2,05	1,47	2,34	1,91	2,63
Umístění		1	3	3	2	5	4	6

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce srovnání havarijního pojištění je z hlediska zvolených kritérií nejvhodnější nabídka od České pojišťovny, která dosáhla nejnižšího počtu bodů, za ní následuje Uniqa pojišťovna.

Na třetím místě se shodně umístily Allianz a Kooperativa Pojišťovna. Na čtvrtém místě Generali, kterou následuje Triglav. Na posledním místě se hlavně díky vysokému pojistné částce umístila ČSOB Pojišťovna.

Na základě předchozích dvou srovnání můžeme přistoupit k poslednímu vyhodnocení, díky kterému zjistíme, která komerční pojišťovna je pro vozový park společnosti nejvhodnější.

Kritéria pro toto hodnocení byla zvolena na základě předchozích výpočtů a doporučení od pojišťovacích makléřů, která mi poskytli díky svým zkušenostem s vybranými komerčními pojišťovnami.

Tab. č. 24: Vyhodnocení Scoring modelu

	Váha	ČP	Allianz	Koop.	Uniqa	Triglav	Generali	ČSOB
Celková výše pojistného (tis.Kč)	20%	165	185	187	166	194	186	247
		1	3	3	1	4	3	5
		0,2	0,6	0,6	0,2	0,8	0,6	1
Kvalita havarijního pojištění	30%	1,23	2,05	2,05	1,47	2,34	1,91	2,63
		1	3	3	2	4	3	4
		0,3	0,9	0,9	0,6	1,2	0,9	1,2
Kvalita povinného ručení	30%	1,05	2,06	2,2	1,82	2,64	2,45	2,46
		1	3	3	2	4	4	4
		0,3	0,9	0,9	0,6	1,2	1,2	1,2
Image komerční pojišťovny	10%	výborné	dobré	výborné	dobré	dobré	dobré	dobré
		1	2	1	2	2	2	2
		0,1	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2
Dostupnost	10%	720	160	300	90	8	80	150
		1	3	2	4	5	4	3
		0,1	0,3	0,2	0,4	0,5	0,4	0,3
Celkem bodů		1	2,9	2,7	2	3,9	3,3	3,9
Umístění		1	4	3	2	6	5	6

Zdroj: vlastní zpracování

4.2 Doporučení na rozšíření pojistné ochrany

Na základě předchozích výsledků společnosti Internet Shop, s. r. o. navrhuji, aby vypověděla do 30. 7. 2009 smlouvy s dosavadními pojistiteli (kromě pojištění u vozů Škoda Octavia a Citroën Berlingo 1,6 HDI, které již u České pojišťovny pojištěny jsou) a k 30. 9. 2009 uzavřela pojištění celého svého vozového parku u České pojišťovny.

Současně s doporučením uzavřením pojistných smluv u České pojišťovny navrhuji rozšířit budoucí pojistnou ochranu o krytí dalších rizik formou připojištění v rámci pojištění motorových vozidel a pojištění majetku.

Jedná se především pojištění čelních skel a o úrazové pojištění přepravovaných osob. Díky vysokému riziku úrazu při dopravní nehodě považují za vhodné uzavření tohoto přípojištění na všechna sedadla automobilu.

Dalším navrhovaným pojištěním by bylo pojištění přepravy zásilek. Jelikož společnost přepravuje a ke klientům dodává velký objem parfémů, pojištění přepravy zásilek minimalizuje celou řadu nebezpečí hrozících přepravovanému zboží. Zásilky lze pojistit proti všem rizikům, například pro případ poškození, zničení nebo pohřešování, která jsou způsobena nahodilými událostmi, jako je požár, záplava, vichřice, havárie dopravního prostředku či zřícení letadla.

Pojištění je možné sjednat i pro případ škod způsobených přirozenou povahou zásilky jako je např. vnitřní zkáza (zlomení, rozbití, pokřivení, plíseň, únik tekutin), úbytek hmotnosti či objemu, následky působení živočichů apod.

Všechny navrhované typy přípojištění a pojištění jsou pouze doporučení, a tak plně záleží na společnosti, zda si je k pojištění motorových vozidel sjednají také.

4.3 Přínosy a náklady navrhovaného řešení

Hlavním přínosem navrhované pojistné ochrany motorových vozidel spočívá především ve vysoké peněžní úspoře společnosti Internet Shop, s. r. o., kde navíc získá některé služby spojené s pojištěním, které jí u současné pojišťovny neplynou. Zredukováním tří pojistitelů k jediné komerční pojišťovně navíc získá společnost slevu za tzv. flotilu. Díky jedinému pojistiteli se společnosti zjednoduší administrativa, zpružní komunikace při vyřizování pojistných událostí a dojde k finanční úspoře při pojištění plánovaného rozšíření vozového parku.

Na prvním místě se umístila nabídka od společnosti Česká pojišťovna, proto se dále budu věnovat struktuře jejích pojistných produktů oproti současnému stavu pojištění.

Při sjednání pojištění motorových vozidel u České pojišťovny získá firma oproti stávajícímu stavu následující výhody:

- rychleji narůstající bonus, který může po 5 letech dosáhnout 55% slevy na pojistném,
- finanční úsporu,
- možnost področních splátek bez navýšení (oproti pojišťovně UNIQA),
- úrazové pojištění řidiče.

Navrhované havarijní pojištění je typu „all risk“. Jeho výhody spočívají v tom, že se vztahuje na škody vzniklé živelní událostí, havárií, odcizením a neoprávněným užitím vozidla. Výše spoluúčasti při pojistné události je stanovena na 10% min. 10 000 Kč. To nám zaručuje nižší výši pojistného, v případě nehody se na ní musíme podílet větší částkou.

Při sjednání povinného ručení a havarijního pojištění v jedné smlouvě se získává zdarma asistenční služba Pohoda Special, kde je mimo jiné zajištěn odtah až do 500 km. Tato asistenční služba je výhodnější než u konkurenčních pojišťoven.

Jedním z nejdůležitějších důvodů pro uzavření pojištění u České pojišťovny je úspora finančních prostředků na platby pojistného, což vyjadřuje následující tabulka.

Tab. č. 25: Porovnání výdajů

	Současní pojistitelé	Česká pojišťovna
Havarijní pojištění	197 330 Kč	124 558 Kč
Povinné ručení	58 069 Kč	40 518 Kč
Celkové pojistné	255 399 Kč	165 076 Kč
Úspora		90 323 Kč

V tabulce je patrná vysoká úspora finančních prostředků, a to částkou 90 323 Kč. Důvodem je automobil BMW, který se v návrzích pojistných podmínek od jednotlivých komerčních pojišťoven velmi lišil.

ZÁVĚR

Od roku 1999, kdy byl ukončen monopol České pojišťovny, je na českém pojistném trhu velký konkurenční boj. Každá komerční pojišťovna se snaží získat potencionální klienty na svoji stranu množstvím nabídek, které jsou mnohdy pro laiky nesrozumitelné a tím je rozhodování o vhodné pojišťovně, která bude vyhovovat jejich požadavkům a potřebám, mnohem obtížnější. [2]

Na tuto problematiku navazuje moje bakalářská práce, jejímž hlavním cílem je analýza a vyhodnocení nabídek na současném pojistném trhu motorových vozidel a výběr optimální varianty pojistné ochrany pro automobily v obchodním majetku společnosti Internet Shop, s. r. o. Na základě analýz a scoring modelu je možné společnosti doporučit a předložit k porovnání nabídky havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

Bakalářská práce je rozdělena do čtyř částí. V první kapitole popisují základní teoretické principy, význam a důležitost pojištění v současnosti na českém pojistném trhu. Podrobněji jsem zde rozebrala problematiku pojištění motorových vozidel v současnosti.

Následující kapitola je zaměřena na charakteristiku a strategii společnosti Internet Shop, s. r. o. V této kapitole jsem také provedla rozbor a analýzu současných pojistných smluv. Analyzovány byli hlavně výše pojistných částek, limitů plnění, doplňkových přípojištění, výše spoluúčastí a asistenční služby.

Ve třetí kapitole jsem již přistoupila k samotným návrhům pojistných smluv od vybraných komerčních pojišťoven. Bylo dosaženo posouzení a srovnání havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla dle jednotlivých kritérií – výše pojistného, rozsah krytí pojistných rizik, bonusy, asistenční služby a další, ve vztahu ke složení vozového parku firmy.

V poslední, čtvrté kapitole, jsem vyhodnotila nabídky jednotlivých komerčních pojišťoven a vybrala optimální variantu pojistné ochrany společnosti dle jejích podmínek a požadavků. K vyhodnocení jsem použila metodu párového srovnávání, jejíž podstata je v ohodnocení jednotlivých kritérií procentními vahami, které zohledňují význam daného požadavku pro společnost. Komerční pojišťovna, která dosáhla nejnižšího bodového hodnocení, byla vyhodnocena jako nejlepší varianta. V případě nabídky pojistné ochrany pro vozový park společnosti Internet Shop, s. r. o. zvítězila Česká pojišťovna.

Současně s návrhem na změnu pojistitele a sjednocením všech pojistných smluv pod jednu pojišťovnu jsem společnosti doporučila uzavření úrazového připojištění a pojištění čelních skel. V úvahu přichází i varianta na pojištění zásilek. Pokud se společnost rozhodne realizovat tyto návrhy dosáhne lepšího krytí rizik.

Seznam použité literatury

- [1] ČEJKOVÁ, V., *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [2] DAŇHEL, J., *Kapitoly z pojistné teorie*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2002. 140 s. ISBN 80-245-0306-0.
- [3] DAŇHEL, J. a kol., *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [4] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. 180 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [5] KOLEKTIV AUTORŮ. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002, 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- [6] MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E. a kol. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1.
- [7] MARTINOVIČOVÁ, D., *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [8] MARTINOVIČOVÁ, D., *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Vysoké učení technické v Brně, 2006. 123 s. ISBN 80-214-3257-8.

Ostatní internetové zdroje

- [9] Finance.cz; *K čemu slouží havarijní pojištění*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/havarijni/kryti-rizik/>
- [10] Měšec.cz; *Havarijní pojištění*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z: <http://prodej.mesec.cz/havarijni-pojisteni/>
- [11] Česká kancelář pojistitelů; *Úvod do problematiky*. [online] [cit. dne 3.5. 2009].

- Dostupné z: <http://www.ckp.cz/tisk/media.php?part=statinfo&tema=povruc>
- [12] Česká kancelář pojistitelů; *Vozidla v ČR v číslech*. [online] [cit. dne 3.5. 2009].
Dostupné z: <http://www.ckp.cz/tisk/media.php?part=statinfo&tema=povruc>
- [13] Finance.cz; *Cena povinného ručení*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/povinne-ruceni/vyse-pojistneho/>
- [14] Finance.cz; *Kolik stojí havarijní pojištění*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/havarijni/vyse-pojistneho/>
- [15] Česká pojišťovna; *Profil*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>
- [16] Česká pojišťovna; *Finanční skupina ČP*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.ceskapojistovna.cz/financni-skupina-cp.html>
- [17] Česká pojišťovna; *Povinné ručení*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.ceskapojistovna.cz/firmy-povinne-ruceni.html>
- [18] Česká pojišťovna; *Havarijní pojištění*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.ceskapojistovna.cz/firmy-havarijni-pojisteni.html>
- [19] Allianz; *Profil společnosti*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>
- [20] Allianz; *Povinné ručení*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z:
<http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autoflotily/povinne-ruceni/>
- [21] Allianz; *Autoflotily – Komplexní pojištění*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autoflotily/>
- [22] Kooperativa pojišťovna, a.s.; *O společnosti*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné
z: <http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/index.shtml>
- [23] Kooperativa pojišťovna, a.s.; *Povinné ručení*. [online] [cit. dne 2.5. 2009].

- Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni/povinne-ruceni.shtml>
- [24] Kooperativa pojišťovna, a.s.; *Komplexní pojištění vozidel TANDEM*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-tandem.shtml>
- [25] Kooperativa pojišťovna, a.s.; *Komplexní pojištění vozidel GLOBAL*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/komplexni-pojisteni-global.shtml>
- [26] Kooperativa pojišťovna, a.s.; *Komplexní pojištění vozidel TANDEM*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-tandem.shtml#a3>
- [27] UNIQA; *Info o společnosti*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp
- [28] UNIQA; *POV*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/privat/vehicle/liability/index.jsp
- [29] UNIQA; *Přijetí do pojištění*. [online] [cit. dne 2.5. 2009]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/privat/vehicle/hull/index.jsp
- [30] Triglav pojišťovna, a.s.; *Profil společnosti*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/art/12-profil-spolecnosti/>
- [31] Triglav pojišťovna, a.s.; *Povinné ručení*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/art/55-povinne-ruceni/>
- [32] Triglav pojišťovna, a.s.; *Havarijní pojištění*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/art/61-havarijni-pojisteni/>
- [33] Generali pojišťovna; *Povinné ručení*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/fbc9f31697b61ac8c12573250031a326/c553be8986b349bac125732a00528711?OpenDocument>

- [34] Generali pojišťovna; *Pojištění kasko*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/0/7E0BB75EF4F2FC2EC125732A00528668?OpenDocument&area=Produkty%20a%20slu%C5%BEby~Pojisti%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20motorov%C3%BDch%20vozidel~Pojisti%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20kasko&isDoc=1>
- [35] ČSOB Pojišťovna; *Historie*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/spolecnost/>
- [36] ČSOB Pojišťovna; *Povinné ručení sazby 2009*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni.htm>
- [37] ČSOB Pojišťovna; *Pojištění vozidel mobility*. [online] [cit. dne 4.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-vozidel/mobility.htm>
- [38] Parfums.cz; *O Parfums.cz*. [online] [cit. dne 10.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.parfums.cz/cz/freetext/jsme-stabilni-a-silna-firma/>
- [39] Česká asociace pojišťoven; *Slovník pojmů*. [online] [cit. dne 15.5. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazList.aspx?item=Slovn%C3%ADk+poj%C5%AF&zobrazeni=pro+web+Slovn%C3%ADk+poj%C5%AF>

Ostatní zdroje

- [40] Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, v platném znění.
- [41] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění.

Seznam tabulek a grafů

Tabulka č.1: Vozový park společnosti	24
Tabulka č.2: Výše ročního pojistného na pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla	25
Tabulka č.3: Základní charakteristika pojistných smluv	25
Tabulka č.4: Výše ročního pojistného na havarijní pojištění	26
Tabulka č.5: Bonusový systém	29
Tabulka č.6: Návrh pojistného - Česká pojišťovna, a. s.	31
Tabulka č.7: Typy pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	31
Tabulka č.8: Bonusový systém	32
Tabulka č.9: Návrh pojistného - Allianz pojišťovna, a. s.	33
Tabulka č.10: Bonusový systém	35
Tabulka č.11: Návrh pojistného - Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	36
Tabulka č.12: Bonusový systém	37
Tabulka č.13: Návrh pojistného - UNIQA pojišťovna, a. s.	38
Tabulka č.14: Bonusový systém	39
Tabulka č.15: Návrh pojistného - Triglav pojišťovna, a. s.	40
Tabulka č.16: Bonusový systém	42
Tabulka č.17: Návrh pojistného – Generali pojišťovna, a. s.	43
Tabulka č.18: Bonusový systém	44
Tabulka č.19: Návrh pojistného – ČSOB pojišťovna, a. s.	45
Tabulka č.20: Přehled vybraných pojistných specifik	47
Tabulka č.21: Celková výše navrhovaného pojistného	49
Tabulka č.22: Srovnání pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla pomocí Scoring modelu	52
Tabulka č.23: Srovnání havarijního pojištění pomocí Scoring modelu	54
Tabulka č.24: Vyhodnocení Scoring modelu	55
Tabulka č.25: Porovnání výdajů	57

Graf č. 1: Podíl vybraných komerčních pojišťoven na trhu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	22
Graf č. 2: Podíl vybraných komerčních pojišťoven na trhu havarijního pojištění.....	22
Graf č. 3: Výše pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	48
Graf č. 4: Výše havarijního pojištění	49

Seznam příloh

Příloha 1 Slovník pojistných termínů

Slovník pojistných termínů

Asistenční služba je pomoc poskytovaná osobám, které se dostanou do nesnází během cestování nebo při pobytu mimo místo svého bydliště. Poskytuje se podle pojistné smlouvy, pokud se tato osoba dostane do nesnází v důsledku pojistné události.

Časová cena je 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.

Česká asociace pojišťoven je zájmové sdružení, zastupuje a hájí zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům. Podporuje zájmy českého pojistného trhu vůči EU, spolupracuje se zahraničními asociacemi a institucemi a podporuje rozvoj pojišťovnictví a pojistného trhu v České republice.

Dohled v pojišťovnictví je rozhodování a kontrolní činnost v zákonem nebo zvláštním právním předpisem stanoveném rozsahu prováděné Českou národní bankou v soukromém pojišťovnictví, činnosti s tím související a soubor nástrojů určených k jeho výkonu.

Komerční pojišťovna je pojišťovna, jejímž předmětem podnikání je pojišťovací činnost a jejím cílem je poskytování služeb, dosažení zisku a významného postavení na trhu.

Likvidace pojistné události je soubor činností spojených s vyřizováním pojistné události, který začíná zahájením šetření nutného ke zjištění, zda-li bude pojišťovna plnit a v jakém rozsahu a končí stanovením výše pojistného plnění.

Nová cena je 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.

Obecná cena je cena, kterou může pojištěný dosáhnout při prodeji předmětné věci v daném čase a místě pojištění.

Oprávněná osoba je fyzická nebo právnická osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

Pojistitel je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví.

Pojistná částka je v pojistné smlouvě dohodnuté nejvyšší plnění pojišťovny nebo určené právním předpisem. Může se určit na jednu pojistnou událost, na události ve stanoveném období nebo jako maximální částka plnění během celého trvání pojištění.

Pojistná doba je časové období, na které bylo soukromé pojištění sjednáno. Je ohraničené datem vzniku a datem zániku pojištění.

Pojistná smlouva je právní dokument vytvořený písemnou formou, jehož obsahem jsou smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu, které jsou závazné pro smluvní strany.

Pojistná událost je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Pojistné je cena, kterou platí pojistník za poskytnutou pojistnou ochranu.

Pojistné období je část pojistné doby, která je dohodnutá v pojistné smlouvě nebo je stanovena právním předpisem. Určuje časový úsek, ve kterém je potřebné ve stanovených termínech platit pojistné.

Pojistné plnění je peněžní částka nebo naturální náhrada vyplacená pojistitelem jako náhrada vzniklé škody v souladu s pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami.

Pojistné podmínky jsou podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky.

Pojistník je fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. Je povinna platit pojistné a má práva, která plynou z pojistné smlouvy.

Pojistný vztah je právní vztah, který vzniká na základě pojistné smlouvy mezi pojistitelem a pojistníkem. Měl by být založen na korektnosti a vzájemné důvěře.

Pojištění je tzv. „pomoc v nouzi“, základním účelem je zmírnit či odstranit nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi.

Pojištěný je fyzická nebo právnická osoba, na jehož rizika se soukromé pojištění vztahuje.

Riziko představuje možnost poškození či ztráty, které mohou být majetkové, finanční, morální nebo zdravotní. Mohou být nahraditelné, ale existují i takové, které nahradit nelze. Přirozenou snahou je rizika minimalizovat.

Spoluúčast je v pojistné smlouvě dohodnutá hodnota, kterou se sám pojištěný zavazuje podílet na každé ztrátě kryté pojištěním.

Škoda zahrnuje poškození zdraví, majetkových hodnot nebo jiných zájmů vyjádřená v peněžních jednotkách. Pojistnou událostí se stává jen tehdy, jestliže událost, kterou byla škoda způsobena, odpovídá stanoveným pojistným podmínkám.

Technické rezervy je pojišťovna povinna vytvářet. Představují hodnotu budoucích úhrad předpokládaných závazků pojišťovny vyplývajících z uzavřených pojištění. Pro stanovení předpokládaných závazků se využívá zejména matematických metod.

Zelená karta je potvrzení o platnosti smluvního povinného pojištění za škodu způsobenou provozem vozidla pro zahraničí.

Zprostředkovatel je fyzická nebo právnická osoba, která je oprávněna vykonávat zprostředkovatelskou činnost, která směřuje k tomu, aby třetí osoby uzavřely s pojistitelem pojistnou smlouvu.

Zdroj: [7, 39]