

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Hospodářská fakulta

Studijní program: 6202 - Hospodářská politika a správa

Studijní obor: Pojišťovnictví

Havarijní pojištění

Car accident insurance

BP – PO – KPO – 2004 08

RADKA DOPITOVÁ

Vedoucí bakalářské práce: Doc. Ing. Eva Ducháčková, CSc. – katedra pojišťovnictví

Konzultant: JUDr. Jiří Šisler – Česká pojišťovna, a. s.

Počet stran: 42

Počet příloh: 8

Datum odevzdání: 21. května 2004

UNIVERZITNÍ KNIHOVNA
TECHNICKÉ UNIVERZITY V L.



3146072984

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Hospodářská fakulta

katedra pojišťovnictví

Akademický rok: 2003/2004

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

pro

Radku Dopitovou

Program č. 6202 B Hospodářská politika a správa

Obor č. 6202R034 Pojišťovnictví

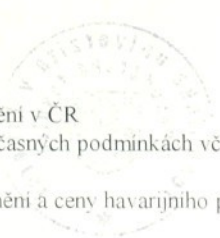
Vedoucí katedry Vám ve smyslu zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a navazujících předpisech určuje tuto bakalářskou práci:

Název tématu:

Havarijní pojištění

Zásady pro vypracování:

1. Historický vývoj havarijního pojištění v ČR
2. Podoba havarijního pojištění v současných podmínkách včetně asistenčních služeb
3. Trh havarijního pojištění
4. Analýza faktorů ovlivňující poj. plnění a ceny havarijního pojištění



KPO/PJ

452.1 [1972]

Rozsah bakalářské práce: 25 - 30 stran

Doporučená literatura:

- Ducháčková, E.: Pojišťovnictví a pojištění, VŠE, Praha 2000
- Vostatek, J.: Sociální a soukromé pojištění, CODEX, Praha 1996
- Cipra, T.: Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou, Praha 1996
- Marvan, M., Chaloupecký, J.: Dějiny pojišťovnictví v Československu, Bratislava 1995
- Dick, J. N.: Motor insurance, CII London 1992
- Bland, D.: Insurance principles and Practice, CII London 1993

Vedoucí bakalářské práce:

Doc. Ing. Eva Ducháčková, CSc.

Konzultant:

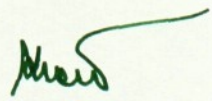
JUDr. Jiří Šisler

Termín zadání bakalářské práce: 31. října 2003

Termín odevzdání bakalářské práce: 21. května 2004




prof. Ing. Jara Kaňoková, CSc.
vedoucí katedry


prof. Ing. Jiří Kraft, CSc.
děkan Hospodářské fakulty

Místopřísežné prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením vedoucího a konzultanta. Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména §60 (školní dílo) a §35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy).

Beru na vědomí, že TUL má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé práce (prodej, zapůjčení apod.) Jsem si vědom toho, že užití své bakalářské práce či poskytnutí licenci k jejímu užití mohu jen se souhlasem TUL, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených univerzitou na vytvoření díla (až do její skutečné výše). Po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně TU v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

V Liberci dne

18.4.2004

Dojčková Radka

Na tomto místě bych ráda poděkovala Doc. Ing. Evě Ducháčkové, CSc. za vedení a za poskytnutí věcných rad při zpracování této bakalářské práce. Dále pak děkuji JUDr. Jiřímu Šislerovi a také zaměstnancům pojišťoven za čas, který mi věnovali a za jejich ochotu.

Dále děkuji všem, kteří mě v mém úsilí podporovali a podporují, zejména svým rodičům.

Resumé

Tématem mé bakalářské práce je havarijní pojištění. Tato práce obsahuje jak teoretickou, tak i praktickou část.

V teoretické části se věnuji podstatě havarijního pojištění, historickému vývoji tohoto majetkového pojištění na našem území, a také faktorům ovlivňujícím výši pojistného a pojistné plnění.

V praktické části se zaměřuji na nabídku produktů českých pojišťoven v oblasti majetkového pojištění motorových vozidel a porovnání výše pojistného u dvou pojišťoven, Pojišťovny Allianz a České pojišťovny, a. s.

Cílem mé práce je analýza trhu havarijního pojištění v České Republice a zjištění výhodnějšího produktu z této nabídky.

Resume

The theme of my bachelor thesis is Car accident insurance. This thesis is divided into two parts – theoretical and practical.

In theoretical part, I deal with the principles of Car accident insurance, historical development of this kind of property insurance in the country and I also define the factors influencing insurance rate and insurance benefit.

In the practical part, I deal with the offer of Czech insurance companies' products in the field of property of insurance automobile and comparison of the insurance rate of two insurance companies, Allianz and the Czech insurance company.

The aim of my thesis is to analyze the market of car accident insurance in the Czech Republic and to find the more preferable product from the offer.

Obsah

Seznam zkratk	9
1. Úvod	10
2. Podoba havarijního pojištění	12
2.1 <i>Živelní pojištění motorových vozidel</i>	13
2.2 <i>Pojištění kolize</i>	13
2.3 <i>Havarijní pojištění</i>	13
2.4 <i>Pojištění odcizení motorových vozidel</i>	14
2.5 <i>Přípojištění zavazadel</i>	14
2.6 <i>Pojištění oprav automobilů</i>	15
2.7 <i>Pojištění asistenčních služeb</i>	15
2.8 <i>Pojištění skel</i>	15
3. Historický vývoj pojištění motorových vozidel	17
3.1 <i>Vývoj pojištění motorových vozidel do vzniku Československé republiky</i>	17
3.2 <i>Vývoj v prvních poválečných letech (1918 – 1923)</i>	17
3.3 <i>Vývoj v období konjunktury (1924 – 1929)</i>	18
3.4 <i>Vývoj v období druhé světové války (1939 – 1945)</i>	18
3.5 <i>Vývoj v období centrálně plánovaného hospodářství</i>	19
3.6 <i>Vývoj po roce 1989</i>	20
3.7 <i>Vývoj českého pojišťovnictví v letech 1991 – 2000</i>	20
3.8 <i>Vývoj havarijního pojištění v letech 1991 – 2000</i>	23

3.9	<i>Vývoj od roku 2000.....</i>	25
4.	Trh havarijního pojištění	26
4.1	<i>Porovnání produktů a služeb tří pojišťoven.....</i>	26
4.2	<i>Porovnání výše pojistného u dvou vozidel</i>	31
5.	Analýza faktorů ovlivňujících pojistné plnění a cenu havarijního pojištění	37
6.	Závěr	41
7.	Seznam použité literatury.....	43
8.	Seznam příloh	45



Seznam zkratek

aj.	a jiné
apod.	a podobně
a. s.	akciová společnost
atd.	a tak dále
ČP	Česká pojišťovna
ČR	Česká republika
FO	Fyzická osoba
HP	Havarijní pojištění
např.	například
PČ	Pojistná částka
PD	Pojistná doba
PO	Právnícká osoba
PP	Pojistné plnění
PR	Povinné ručení
PS	Pojistná smlouva
ZHP	Základní havarijní pojištění

1. Úvod

Motorová vozidla a zejména automobily se staly jedním ze symbolů naší doby. Během jednoho století prošly neuvěřitelným technickým vývojem, od výstřelku nejbohatších až po věc denní potřeby. Provoz motorových vozidel je zvýšeným rizikem, které se netýká pouze samotného vozidla nebo jeho řidiče, ale i každého z nás, ať je účastníkem dopravního provozu či nikoliv. Podle původních platných předpisů musel před každým automobilem běžet muž s červeným praporkem, jež snižoval riziko výskytu škody z provozu za ním jedoucího vozidla. Dnes je při veliké četnosti automobilů a při jejich vysokých rychlostech zcela nemožné, aby před motorovým vozidlem někdo běžel a upozorňoval na jeho příjezd. Automobil je pro většinu z nás nepostradatelným dopravním prostředkem, který nás většinou rychle a pohodlně spojuje s okolním světem.

V České republice vlastní motorové vozidlo mnoho domácností, které jsou na toto vozidlo více či méně vázány, a ztráta, či poškození tudíž může dané rodině způsobit nepříjemnou situaci. Proto zde vystupuje pojištění motorových vozidel, které sice nemá za úkol omezovat rizika spojená s jejich provozem, ale zmírnit následky již vzniklých škod, které mohou být někdy velmi vážná.

Hlavním cílem mé práce byla analýza současné nabídky pojistných produktů v majetkovém pojištění motorových vozidel v ČR a vývoj pojištění do dnešní podoby. Neboť se nynější situace po velkých změnách již poměrně stabilizovala.

V roce 1990 nabízela pouze dva produkty majetkového pojištění motorových vozidel pouze jedna pojišťovna. Dnes je situace jiná. Na pojistném trhu působí více než čtyřicet pojišťoven, z nichž téměř polovina nabízí různé produkty havarijního pojištění.

V roce 1990 přijala Česká státní pojišťovna na pojistném za majetkové pojištění motorových vozidel 867 mil. CSK, kdežto v roce 1994 činilo pouze 3 % z pojistného na soukromém pojištění v Česku.

Těž se změnilo riziko v pojištění a podstatně klesla pojištěnost motorových vozidel jako reakce motoristů na podstatné zvýšení pojistného za havarijní pojištění. Počet havarijních pojištění klesl z 881 000 koncem roku 1992 na 165 000 k 31. 12. 1994.

Druhou kapitolou je vysvětlena podstata havarijního pojištění a další připojištění související s tímto pojištěním.

3. kapitola mé práce přibližuje historii a vývoj pojištění motorových vozidel na našem území. Popisuje vývoj od počátku automobilizmu, před období první republiky, druhé světové války a centrálně plánované ekonomiky, až do dnešní doby.

4. kapitola obsahuje analýzu pojistného trhu ČR s pojištěním motorových vozidel, se zaměřením na produkty tří pojišťoven. Dále je popsán výzkum výše pojistného u dvou vozidel u různých pojišťoven.

Pátou kapitolou se věnuji analýze faktorů ovlivňujících pojistné plnění a cenu havarijního pojištění. Jako je např. spoluúčast, systém bonusů, kritéria na straně řidiče atd.

2. Podoba havarijního pojištění

Pojištění motorových vozidel je významným odvětvím neživotního pojištění a kryje poměrně široké spektrum rizik. Úkolem tohoto pojištění je tedy poskytnutí pojistného plnění majiteli nebo držiteli vozidla v případě pojistné události. Můžeme ho rozlišit do tří základních složek:

- odpovědnostní pojištění motorových vozidel neboli „zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla“
- majetkové pojištění motorových vozidel, u nás označované jako havarijní pojištění, v cizině nazývané jako pojištění kaska motorových vozidel
- úrazové neboli zdravotní pojištění cestujících motorovými vozidly

Havarijní pojištění je pro majitele vozidla několikanásobně nákladnější než odpovědnostní pojištění motorových vozidel, protože havarijní pojištění kryje mnohem širší škálu rizik než „povinné ručení“. Mezi základní druhy majetkového pojištění motorových vozidel v pojišťovací praxi patří tato pojištění:

- pojištění kolize motorových vozidel
- havarijní pojištění motorových vozidel
- živelní pojištění motorových vozidel
- pojištění odcizení motorových vozidel
- pojištění právní ochrany motoristů
- pojištění asistenčních služeb
- pojištění skel
- pojištění oprav

Majetkové pojištění motorových vozidel můžeme rozdělit do dvou druhů, ve zkratce označovaných jako:

- havarijní pojištění motorových vozidel, které kryje živelní rizika, odcizení, vandalismu a riziko havárie. I zde se mohou stanovit různé výluky, na které se pojištění nevztahuje.
- omezené havarijní pojištění motorových vozidel neboli „omezená havárie“ se sjednává pouze pro případ živelní události a odcizení. S ohledem na vysoké riziko odcizení není v současné době tento produkt pojišťovnami příliš nabízen. Výluky z pojistného krytí obvykle obsahují nesprávnou obsluhu a údržbu, přirozené opotřebení, řízení osobou bez řidičského oprávnění apod.

2.1 Živelní pojištění motorových vozidel

Toto pojištění kryje již podle názvu rizika živelní. Jde o riziko požáru, úderu blesku, výbuchu, vichřice, krupobití, povodně, záplavy. Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení věci živelní událostí. Vedle živelních rizik zahrnuje též škody vzniklé sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin a pádem stromů nebo stožárů. Za nahodilou živelní událost se považuje také událost způsobenou úmyslným jednáním jiné osoby než pojištěného, či osoby blízké nebo žijící s ním ve společné domácnosti.

2.2 Pojištění kolize

Pojištění kolize motorových vozidel kryje pouze pojistnou událost vzniklou jen kolizí s jiným motorovým vozidlem.

2.3 Havarijní pojištění

Toto pojištění je definováno tím, že pojistná ochrana se vztahuje na každé poškození nebo zničení motorového vozidla, na které se nevztahuje živelní pojištění a poškození odcizení. Pojištěnému vznikne v havarijním pojištění právo na plnění, jestliže škoda byla způsobena nárazem, střetem nebo pádem, současně i jinou nahodilou událostí kromě odcizení a živelních událostí.

2.4 Pojištění odcizení motorových vozidel

Pojistná ochrana tohoto pojištění se vztahuje pro případ ukradení vozidla nebo jeho části, patří sem i části k vozidlu připevněné a obvyklá výbava vozidla v něm uzamčená. Pojištěnému vznikne právo na plnění z pojištění pokud pachatel překonal překážky chránící věci před odcizením. Právo vzniká také, jestliže pachatel použil proti pojištěnému nebo osobám jemu blízkých násilí nebo výhrůžky bezprostředního násilí. Nebo pokud byl pojištěný zbaven možnosti ochrany svých věcí v důsledku smrti, ztráty vědomí nebo úrazu. Za vloupání se považuje i zmocnění se povrchových částí připevněných z vnějšku motorového vozidla.

2.5 Připojištění zavazadel

Toto pojištění sjednává jen menší část našich pojišťoven. Pojištění zavazadel se týká spíše cestovní pojištění. Předmětem pojištění jsou cestovní zavazadla a věci osobní potřeby dopravované pojištěným vozidlem. Toto pojištění platí pouze během trvání cesty od výjezdu ze stanoviště vozidla, do jeho návratu. Výjezdem a návratem se rozumí okamžik, kdy vozidlo opustí nebo zaujme obvyklé místo. Při cestě do zahraničí se pojištění vztahuje pouze na cestovní zavazadla a věci osobní potřeby občanů s trvalým bydlištěm na území České republiky. Pojištění se sjednává pro případ:

- poškození nebo zničení věci živelnou událostí,
- krádeže věci vloupáním
- poškození, zničení, krádeže nebo ztráty věci při dopravní nehodě

Pojistné plnění se poskytne pouze byla-li pojištěná věc ukradena ze zavazadlového prostoru pojištěného uzamčeného automobilu, přívěsu, střešního kufru, a nebo pokud pachatel prokazatelným násilím překonal překážky chránící pojištěné věci před krádeží. I u tohoto pojištění existují výluky z pojištění.

2.6 Pojištění oprav automobilů

Toto pojištění vzniklo v USA v roce 1973. Těžištěm pojištění je krytí strojních rizik. V Německu pojištění uhrazuje náklady nutné opravy některých vybraných částí jako např. bloku motoru, klikové skříně motoru, převodovky, řízení, brzd. Nezáleží zde na tom, zda škoda vznikl a neodborným zacházením či opotřebením. Pojištění oprav automobilů je obdobou garančního pojištění, placeného z prostředků motoristy. U nás nebylo a není nabízeno. [5]

2.7 Pojištění asistenčních služeb

U nás nabízejí asistenční služby téměř všechny pojišťovny jako dárek k povinnému ručení. Je však důležité ověřit si, co je všechno je zde zahrnuto. Některé pojišťovny v rámci povinného ručení zajišťují pouze poradenství. Většina pojišťoven rozlišuje své nabídky na asistenční služby v Česku a v zahraničí. Některé pojistky se na asistenční služby v zahraničí nevztahují. Při koupi nového vozu, se asistenční služby dostávají jako bonus od bank, pojišťoven či leasingových společností. Většinou však jde jen o omezené krytí počátečních nákladů při řešení následků nehody nebo závady na vozidle.

Toto pojištění uhrazuje zejména dodatečné výdaje spojené s nehodou nebo poruchou vozidla či s jeho ukradením, výdaje vzniklé v důsledku úrazu nebo onemocnění cestujících v pojištěném vozidle. Jsou hrazeny náklady poruchové služby, odtahení a úschovy vozidla, zaslání náhradních dílů, zpětné dopravy vozidla. Náklady na přenocování, na náhradní vozidlo nebo cestu jiným dopravním prostředkem. Hradí se také z lékařského hlediska nezbytný převoz do místa bydliště, dětem do 15 let i náklady na jejich doprovod. Některé agentury zajišťují i předání vzkazu, právní pomoc či telefonické tlumočení při jednání s úřady.

2.8 Pojištění skel

Představuje velmi úzké pojistné krytí pro případ rozbití skel a obdobných součástí motorových vozidel. Vztahuje se nejen na čelní, ale i na boční a zadní okna vozidla, a to pro případ havárie, živelní události, odcizení a dokonce i vandalismu. Některé pojišťovny

přidávají řidičům pojištění skel zdarma k již sjednanému havarijnímu pojištění nebo k povinnému ručení.



3. Historický vývoj pojištění motorových vozidel

3.1 *Vývoj pojištění motorových vozidel do vzniku Československé republiky*

Pojištění motorových vozidel má krátkou historii, neboť např. u nás byl první automobil vyroben až v roce 1897, takže pojištění motorových vozidel se začalo rozvíjet až od konce 19. století. Jednou z výrazných charakteristik 19. století byl dynamický rozvoj dopravy.

Do konce 19. století nejsou žádné zmínky o majetkovém pojištění motorových vozidel, do té doby se rozvíjela jiná pojištění jako požární, krupobitní, hospodářských zvířat nebo úrazové. U pojištění odpovědnosti za škody se používal princip dobrovolnosti a princip odpovědnosti za zavinění. Odpovědnost za výsledek se začal uplatňovat od roku 1869, a to u škod způsobených na železnicích.

Havarijní pojištění motorových vozidel se vyvinulo z pojištění dopravy a zpočátku se jednalo pouze o tzv. „kolizní“ pojištění, které krylo pouze škody vzniklé při srážce s jiným motorovým vozidlem. Plné kasko pojištění, dnes používaný pojem havarijní pojištění, pak vzniklo v roce 1906.

K rychlému rozvoji pojištění motorových vozidel došlo po roce 1908, v němž byl vydán zákon o ručení za škody z provozování jízdních silostrojů, označovaný též jako automobilový zákon nebo autozákon. Do této doby se uzavírala hlavně pojištění proti škodám na vozidle a z hlediska pojišťoven se jednalo spíše o reklamní důvody.

3.2 *Vývoj v prvních poválečných letech (1918 – 1923)*

Během první světové války došlo k útlumu pojišťovnictví, což se následně odrazilo v poklesu přijatého pojistného i počtu pojistných smluv. Poválečná doba je pak ovlivněna rozpadem Rakouska – Uherska a vznikem nástupnických států včetně Československa. Ačkoliv došlo k oživení pojistného sektoru, význam majetkového pojištění motorových vozidel byl stále nepatrný a ještě nezaznamenal přílišný růst.

3.3 Vývoj v období konjunktury (1924 – 1929)

V následujícím období se poměrně rychle rozvíjel i automobilismus. Rozvoj pak zvýrazňoval potřebu pojištění automobilů (havarijní pojištění, pojištění autokaska), jež umožňovalo zvláště pojistit auto proti požáru, proti rozbití.

Na pojištění motorových vozidel se tehdy podílelo 22 pojišťoven a tento druh pojištění byl pasivní. Pojišťovny byly nuceny spokojit se s minimální provizí a podělit se se zajišťovnami i o jiné druhy pojištění, které vykazovaly dobrý škodní průběh.

[3, str. 188 - 189]

Obchod s tímto pojištěním se zlepšil a stal atraktivním poté, co v roce 1925 vzniklo volné zájmové sdružení pod názvem Autodohoda, jež tvořili zástupci pojišťoven provozujících v Československu havarijní pojištění. Autodohoda sdružovala většinu zainteresovaných pojišťoven. Došlo k odstranění výhodových smluv jednotlivých pojišťoven s autokluby, k uvedení tarifů na správnou míru a ke kontrole jejich dodržování. Navíc se i škodní průběh rok od roku zlepšil, takže se československý pojišťovací obchod stal atraktivním i pro zahraniční zajišťovatele. [3, str. 190]

Tabulka č. 1 Škodní průběh pojištění motorových vozidel

Rok	Hrubé přijaté pojistné a zajištění v mil. Kč	Vyplacené hrubé škody v mil. Kč	Škody v % k pojistnému
1924	12,5	13,1	105,1
1925	0	0	0
1926	0	0	0
1927	48	33	68,8
1928	68	44	64,7
1929	78	45	57,7

3.4 Vývoj v období druhé světové války (1939 – 1945)

Během druhé světové války se pojistný zájem o havarijní pojištění přesunul na jiné druhy pojištění, neboť došlo k odstavení většiny soukromých vozidel a na silnicích je nahradily vozy vojenské, policejní a vozidla několika málo německých a českých obyvatel.

Pojišťovny na situaci reagovaly pružně a přeměnily většinu havarijních pojistek na rizika spojená s uložením či uskladněním. Po válce se toto transformované pojištění opět obnovilo na rizika normálního havarijního pojištění.

3.5 Vývoj v období centrálně plánovaného hospodářství

Po únoru 1948 se sloučily čtyři stávající pojišťovny, které tímto zanikly bez likvidace, v pojišťovnu pátou, a to První československou pojišťovnu. Vytvoření jedné pojišťovny umožnilo v širším měřítku a s nižšími náklady zabezpečovat pojistnou ochranu občanů. Zájem obyvatel o některá pojištění stoupal, což se týkalo především pojištění motorových vozidel, jehož okrajový význam z poválečných let prudce stoupal.

U havarijního pojištění se ještě počátkem roku 1948 pojištění sjednávalo na pojistnou částku, kterou představovala fakturovaná prodejní cena u nového vozidla a dohodnutá časová cena při pojištění vozidla ojetého. Později se přešlo na sjednávání pojištění bez pojistné částky podle zdvihového objemu motoru v krychlových centimetrech, a poté se určovalo pojistné za konkrétní typ vozidla. Havarijní pojištění se vztahovalo jen na pojistné události v Československu, při krátkodobých cestách do zahraničí se platil příspěvek.

Postupně se měnil i způsob pojišťování, především pak osobních automobilů. Při pojišťování na pojistnou částku to bylo bez spoluúčasti pojištěného na škodě. Při pojišťování bez pojistné částky se havarijní pojištění osobních automobilů dojednávalo buď bez spoluúčasti, nebo s ní. Dále se mohlo sjednávat i tzv. omezené havarijní pojištění osobních automobilů, a to proti škodám živelním a pro případ odcizení. Sjednávalo se bez spoluúčasti pojištěného na pojistné události.

Doplňkově k jedné pojistné smlouvě se mohlo dojednat pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby v osobním automobilu pro případ poškození, zničení a odcizení, nebo úrazové pojištění osob, dopravovaných motorovým vozidlem.

Až do roku 1967 hradila pojišťovna z havarijního pojištění přiměřené náklady na opravu vozidla poškozeného pojistnou událostí. Pojišťovna tyto náklady snižovala při výměně poškozených částí vozidla za nové podle stupně jejich opotřebení z doby před

pojistnou událostí (tzv. amortizační srážka). U pojištění uzavřených po roce 1967 se již amortizační srážka neodečítala.

V daném roce se též poprvé zavedl systém bonusů. Nárok na snížení ročního pojistného (nárok na bonus) i 20 % vznikal po třiletém bezeškodním průběhu pojištění (při pětiletém bezeškodním průběhu tvořila sleva 30 %, u šestiletého 40 %, při sedmi a víceročním 50%). Pojistná událost vylučovala další poskytování slevy.

Pojistné za havarijní pojištění bylo pevně stanoveno podle jednotlivých značek, typů a modelů vozidel. [4, str. 136 - 137]

3.6 Vývoj po roce 1989

Celospolečenské změny o roce 1989 přinesly mimo jiné i bouřlivý rozvoj cestovního ruchu, zvýšení mezinárodního silničního provozu na našem území, nárůst dopravních nehod, zvýšení cen vozidel a jejich oprav, zvýšení všech faktorů ovlivňujících hodnoty škod na zdraví, ale i legislativní změny.

3.7 Vývoj českého pojišťovnictví v letech 1991 – 2000

Rozvoj českého pojišťovnictví začal v roce 1991, kdy byl přijat zákon č. 1985/1991 Sb., o pojišťovnictví. Postavení a činnost pojišťoven upravoval též obchodní a občanský zákoník a daňové zákony. V roce 1993 bylo změněno účetnictví pojišťoven. Zákonem č. 320/1993 Sb. byla schválena novela zákona o pojišťovnictví. Na ni navázala vyhláška Ministerstva financí č. 52/1994 Sb., která upravovala tvorbu, použití a způsob umístění technických rezerv pojišťovny.

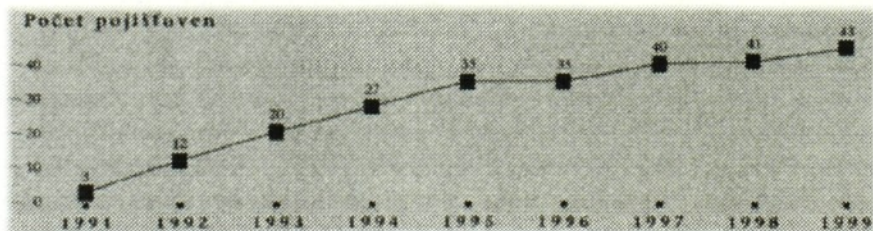
Rok 1999 byl přelomem v pojistném právu. Byl přijat zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů. Díky tomuto zákonu se přešlo od zákonného k povinně smluvnímu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Následně byla vydána prováděcí vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb.

Druhá klíčová norma byl zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně souvisejících zákonů a prováděcí vyhláška č. 75/2000 Sb., kterou se provádí zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. Zákon upravil provozování činností pojišťoven, zajišťoven a zprostředkovatelské činnosti, státní dozor v pojišťovnictví, obsah žádosti o povolení k provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti. Minimální výši základního jmění pojišťoven a zajišťoven, tvorbu technických rezerv, skladbu finančního umístění a solventnost. Dále zavedl funkci odpovědného pojistného matematika. Obsahuje též ustanovení o kontrolní činnosti ministerstva a opravné prostředky v případě problémů. V neposlední řadě ustanovil povinnost rozdělit pojišťovny dle jejich poskytovaných produktů na životní a neživotní do 10 let ode dne jeho účinnosti. [15, rok 2000]

Tyto právní normy byly potřebné z hlediska harmonizace legislativy s právními akty EU.

Během období 1991 – 2000 vzrostlo předepsané pojistné členů ČAP ze 14,4 mld. Kč na 69,3 mld. Kč, tj. o 381 %, z toho u životního pojištění o 396 % a u neživotního o 374 %. Lze sledovat i vývoj technických rezerv pojišťoven, které vzrostly z 52 mld. Kč na 117 mld. Kč. V roce 1994 měly členské pojišťovny ČAP nadpoloviční podíl finančního umístění v depozitech u bank, kdežto od roku 1998 začaly nabývat na významu cenné papíry s pevným výnosem. [15, rok 2000]

Rok 1998 nepřinesl změny v počtu pojišťoven působících na trhu. K 31. 12. 1998 to bylo 41 pojišťoven (40 komerčních a Všeobecná zdravotní pojišťovna), tj. pouze o 1 více než ke konci roku 1997. Fakticky byla povolena činnost dvěma novým pojišťovnám, ale jedné odebralo Ministerstvo financí licenci. Stalo se tak v případě pojišťovny MORAVA, a. s.



To znamená, že k 31. 12. 1999 působilo na českém pojistném trhu 43 pojišťoven. Dvacet pojišťoven provozovalo neživotní pojištění a univerzálních bylo celkem 18.

Při celkovém růstu nezaměstnanosti v národním hospodářství vytvářelo pojišťovnictví i v roce 1998 nová pracovní místa. Počet zaměstnanců všech pojišťoven v České republice dosáhl ke konci roku 1998 16 337 osob, což představuje sice zvýšení jen o 18 osob oproti konci roku 1997, ale zvýšení o 3 302 osob oproti roku 1995. Přínosem pojišťovnictví pro národní hospodářství je i růst příjmů státního rozpočtu. [15, rok 1998]

Pojišťovnictví v roce 1999 prokázalo schopnost řešit náročné transformační kroky v pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, reagovat na státní objednávku v oblasti pojištění cestovních kanceláří a uspokojovat potřeby klientů.

V roce 1999 vzrostl počet zprostředkovatelů – FO, a to zvláště v souvislosti s prodejem pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Pojišťovnictví také dávalo zakázky mnoha dalším oborům – znalcům, lékařům, bezpečnostním službám, bankám apod. Počet všech uzavřených pojistných smluv ke konci roku 1999 dosáhl 14,4 mld. kusů. [15, rok 1999]

V roce 2000 celkové výnosy pojišťoven se zvýšily v roce 2000 o 30,9 % a celkové náklady o 30,0 %. Hospodářský výsledek po zdanění dosáhl výše 4 005 mil. Kč. V roce 1998 činil 1 783 mil. Kč a v roce 1999 1 092 mil. Kč. Předepsané pojistné v České republice dosáhlo výše 70,6 mld. Kč a bylo o 11,9 % vyšší než v předchozím roce. Podíl členů ČAP na celkovém předepsaném pojistném v České republice představoval v roce 2000 98,2 %.

Již tradičně je největší českou pojišťovnou Česká pojišťovna, což lze ověřit podle předepsaného pojistného. Její předpis dělal 31 miliard Kč, čímž hladce "převálcovala" všechny své konkurenty. Dále se podle stejného srovnání umístily pojišťovny Kooperativa (13,6 mld. Kč), Allianz (7,3 mld. Kč), IPB Pojišťovna (5,5 mld. Kč) a ING Nationale-Nederlanden (4,2 mld. Kč).

Podíváme-li se na první pětku v neživotním pojištění, které v našich podmínkách stále ještě dominuje nad pojištěním životním, opět byla leaderem Česká pojišťovna (19 mld. Kč). Na druhém místě ji "stihala" Kooperativa (11,5 mld. Kč), třetí byla Allianz (6,1 mld. Kč). Čtvrté místo obsadila Pojišťovna ČS (2,6 mld. Kč) a páté pozice dosáhla IPB Pojišťovna (2,4 mld. Kč).

Ani životní pojištění nepřinesla neočekávané změny. Jedničkou byla opět Česká pojišťovna (12 mld. Kč). Dále lze v pořadí prvních pěti jmenovat pojišťovny ING Nationale-Nederlanden (4,2 mld. Kč), IPB Pojišťovnu (3,2 mld. Kč), Kooperativu (2,1 mld. Kč) a Allianz (1,2 mld. Kč). Následující tabulka znázorňuje osm největších pojišťoven podle předepsaného pojistného, údaje jsou uvedeny v miliardách Kč.

Tabulka č. 2, Pojišťovny a jejich předepsané pojistné

Pojišťovna	Neživotní	Životní
Česká pojišťovna	19,019	12,009
Kooperativa, pojišťovna	11,484	2,086
Allianz	6,079	1,198
IPB Pojišťovna	2,351	3,163
ING National-Ned.	x	4,227
Pojišťovna ČS	2,618	1,041
Komerční pojišťovna	1,537	1,03
Generali Pojišťovna	1,491	0,609

Počet zaměstnanců v celém sektoru pojišťovnictví meziročně poklesl o 4,1 % na 15 131. To znamená, že pojišťovny snížily stav svých zaměstnanců o 643.

3.8 Vývoj havarijního pojištění v letech 1991 – 2000

Havarijní pojištění vykázalo v roce 1996 v některých směrech příznivé výsledky než v roce 1995. Předepsané pojistné plnění se zvýšilo o 33 %, oproti roku 1995 kdy se zvýšilo pouze o 13,5 %. Vyplacená pojistná plnění dosáhla v roce 1996 výše 564 mil. Kč,

což je o 11 % méně než v roce 1995. Přestože se počet smluv ve kmeni zvýšil o 24 % na 166 tis. Ks ke konci roku 1996, tak nedosáhl plně stavu v roce 1994, kdy bylo 168 tis. Ks a je nesrovnatelný s rokem 1992 (881 tis. Ks).

Pojistná plnění havarijní pojištění motorových vozidel podnikatelů v roce 1996 vzrostla o 47 % na 6,5 mld. Kč, vyplacená pojistná plnění činila 2,5 mld. Kč a oproti roku 1995 vzrostla o 21 %. K 31. 12. 1996 bylo ve kmeni pojištěno cca 301 tis. Ks pojistných smluv, tj. o 16 % více než v roce 1995. [15, rok 1996]

V roce 1996 se připravovalo zavedení kategorizace zabezpečovacích systémů silničních vozidel. A na rok 1997 se plánovalo řešení všech s tím spojených organizačních otázek a zabezpečení tisku průvodního listu zabezpečovacího zařízení vozidel. Následně v roce 1997 byl vydán metodický pokyn ČAP o zavedení kategorizace zabezpečovacích systémů a průvodní list s účinností od 1. července roku 1997.

V roce 1997 opět vzrostla pojistná plnění (na 2,2 mld. Kč) a též vyplacená pojistná plnění a to na 789 mil. Kč. Počet nově uzavřených smluv dosáhl 91 910 ks. To je více než v předchozích dvou letech. Počet smluv ve kmeni se zvýšil o 34 % na 229 004 ks a překonal tak úroveň dosaženou v letech 1994 – 1996.

Roku 1997 byla zpracována stanoviska k návrhům věcných záměrů zákonů o provozu na pozemních komunikacích a o odborné způsobilosti k řízení motorových vozidel. ČAP se podílela na návrhu úpravy trestného činu pojistného podvodu. Zabývala se též metodikou stanovování výchozích cen a oceňování motorových vozidel pro účely pojistného plnění za škody na vozidlech. [15, rok 1997]

V roce 1998 bylo na žádost Asociace leasingových společností České republiky zpracováno stanovisko ke změně postupu Policie České republiky ve věcech zápisu údajů o vlastníku vozidla a zástavním právem k vozidlu do technických průkazů vozidel. Byly obstarány údaje o cenách náhradních dílů vybraných osobních automobilů v České republice a zpracovány odpovědi na otázky týkající se problematiky odcizených vozidel. Pro Ministerstvo vnitra bylo zpracováno doporučení ČAP ke koncepci boje proti organizovaným krádežím osobních automobilů. [15, rok 1998]

V únoru roku 1999 bylo zahájena příprava na zřízení České kanceláře pojistitelů (ČCKP). Řadu úkolů, zejména v oblasti stanovení minimálního pojistného, plnila dočasná pracovní skupina tarifní. Dočasná pracovní skupina Kasko se věnovala otázkám jednotného informačního systému a novelizace Znaleckého standardu. [15, rok 1999]

Nadprůměrným tempem rostlo v roce 2000 pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Předepsané pojistné se zvýšilo oproti roku 1999 o 29,4 %. Ale mírný pokles byl zaznamenán u havarijního pojištění motorových vozidel podnikatelů a to o 1,5 %. V roce 2000 se podílelo pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění motorových vozidel obyvatel a podnikatelů na celkovém předepsaném pojistném 34,8 %.

3.9 Vývoj od roku 2000

Od roku 2000 havarijní pojištění nezaznamenalo nijak zvlášť velké legislativní změny. Pojišťovnám se nechává prostor na určité změny v nabízených produktech, dochází ke koncepčním změnám, díky nimž se pojišťovny snaží zvýšit poptávky po havarijním pojištění. Například se přechází na stavebnicový systém v konstrukci pojištění, uplatňuje se vícekritériální určování ceny pojištění.

U stavebnicového systému pojištění motorových vozidel si klient sjednává pojištění, které by si sám vybere, sjednává si pojištění rizik, která chce krýt, nekupuje si balíček. Příkladem může být krytí těchto rizik: povinné ručení, havarijní pojištění, úrazové připojištění, pojištění skel, pojištění zavazadel, atd.

4. Trh havarijního pojištění

Na českém trhu působí značné množství pojišťoven poskytujících havarijní pojištění. Mezi největšími můžeme jmenovat Českou pojišťovnu, Kooperativu, ČSOB pojišťovnu, Union pojišťovnu, pojišťovnu Triglav, Allianz, Generali a Uniqu.

4.1 Porovnání produktů a služeb tří pojišťoven

Z výše uvedených pojišťoven jsem si vybrala Českou pojišťovnu, Kooperativu a Allianz pojišťovnu a popsala jejich typy havarijního pojištění.

Česká pojišťovna nabízí tři typy havarijního pojištění. Můžeme sjednat havarijní pojištění nazývané „**All risk**“, což je nekomplexnějším druhem havarijního pojištění.

Vztahuje na:

- poškození, či zničení vozidla, jeho části nebo výbavy v důsledku havárie nebo živelní události.
- odcizení vozidla nebo jeho části, případně jeho výbavy,
- krádež vloupáním nebo loupežným přepadením
- vandalismus
- poskytnutí nezbytné pomoci, dojde-li k pojistné události v zahraničí.

Havarijní pojištění dále obsahuje zdarma pojištění trvalých následků úrazu nebo smrti úrazem dopravovaných osob a pojištění asistenčních služeb „**Klasik**“ v případě nehody.

Je též možnost připojištění a to:

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla – povinné ručení
- úrazové pojištění
- pojištění čelních skel
- pojištění zavazadel
- asistenční službu „Speciál“
- pojištění půjčovného během opravy vozidla
- pojištění plné úhrady opravy v zahraničí.

ČP nabízí možnost sjednat havarijní pojištění a odpovědnostní pojištění v jedné smlouvě a tak získat asistenční službu „**Speciál**“ zdarma.

Druhým typem havarijního pojištění je možnost pojistit si vozidlo pouze na „**Havárii a živél**“. Vztahuje se to tedy pouze na poškození vozidla, jeho části, výbavy v důsledku havárie nebo živelní události. Poskytuje se nezbytná pomoc, dojde-li k PU v zahraničí. Poskytnutí služeb zdarma a možnost připojištění jsou stejné jako u pojištění „All risk“.

Třetí možností je pojištění vozidla pro případ „**Odcizení a živél**“, vztahující se na poškození, či zničení vozidla nebo jeho části v důsledku živelní události, odcizení vozidla, krádeže, poskytnutí nezbytné pomoci, dojde-li k pojistné události v zahraničí. [23]

Kooperativa Pojišťovna, a. s. nabízí též tři typy havarijního pojištění a to „**Havarijní pojištění osobních a užitkových vozidel**“, „**Havarijní pojištění továrně nových osobních a užitkových vozidel**“ a „**Havarijní pojištění vozidel podnikatelů**“. Mimo jiné nabízí též asistenční službu.

Havarijní pojištění osobních a užitkových vozidel „**DOMINO**“ se vztahuje na automobily s celkovou hmotností do 3,5 t s maximálním počtem devíti míst ve vlastnictví nebo v nájmu FO nebo PO. Neexistuje žádné omezení týkající se stáří, značky a typu vozidla, rozhodujícím kritériem je vždy jeho technický stav. Pojištění je typu „All risk“.

Havarijní pojištění továrně nových osobních a užitkových vozidel „**DOMINANT**“ se vztahuje na továrně nová osobní a užitková vozidla s celkovou hmotností do 3,5 t s maximálním počtem devíti míst ve vlastnictví nebo v nájmu FO a PO. Kryje rizika poškození, zničení a odcizení vozidla. Poskytnutí pojistné ochrany je na území celé Evropy. K tomuto pojištění je možné sjednat připojištění podobná České pojišťovně.

Havarijní pojištění vozidel podnikatelů „**PARTNER**“ je pro automobily s přidělenou registrační značkou ve vlastnictví nebo v nájmu FO a PO (osobní a užitkové automobily, autobusy, nákladní a speciální automobily, tahače návěsů, traktory, motocykly), nemotorová (přípojná) vozidla (automobilové návěsy a přívěsy, traktorové přívěsy a návěsy). Pojistná ochrana je totožná s pojištěním DOMINANT. Pojistné území je ČR, sousedské státy, celá Evropa. Je zde opět možnost dodatkového a doplňkového připojištění. [24]

U všech tří typů pojištění je možný bonusový systém. Je možné získat slevu ve výši 10 % až maximálně 50 %. Výhodou je, že pokud pojištěný prokáže bezeškodný průběh pojištění u Kooperativy nebo jiného pojistitele je tato doba započítána. Při způsobení autonehody se odečítají 2 roky z bezeškodného průběhu. Přehled bonusů je v uveden v příloze č. 2.

Asistenční služba Kooperativy je poskytována zdarma pouze k produktům DOMINO a DOMINANT a to na území ČR (Autoklubem Bohemia Assistance, a.s (ABA)), na území sousedských států a Evropy společností Mondial Assistance.

Dle informací získaných od pracovníků pobočky Kooperativy v Liberci se pojistné platí měsíčně u pojištění automobilů podnikatelů, jinak čtvrtletně, pololetně nebo ročně.

Na výši **pojistného** má vliv:

- rozsah výbavy vozu,
- obsah motoru v ccm,
- výkon motoru v kW,
- značka, typ vozidla, druh vozidla,
- garážování vozidla,
- věk, pohlaví a zkušenosti vlastníka vozidla (např. 27-letý žadatel nezískává žádný bonus),
- délka vlastnictví řidičského průkazu,
- územní platnost pojištění,
- počet osob užívajících dané vozidlo,
- zabezpečení vozidla,
- v neposlední řadě spoluúčast na pojistném plnění.

Pojistné se u běžného vozidla (např. Škoda Fabia) pohybuje od Kč 6.000,- do Kč 10.000,-.

Druhy zabezpečovacího zařízení jsou zařízení autoalarm, imobilizér, AKTIV, MONITOR, mechanická, VIN.

Autoalarmem se považuje elektrické zařízení, které zahrnuje kontaktní spínače nebo náklonová čidla umístěná na dveřích vozidla, kapotě zavazadlového prostoru a víku motoru, zvukovou nebo optickou signalizaci nebo bezdrátový přenos informace o aktivaci.

Imobilizérem je elektrické zařízení blokující minimálně dva okruhy elektroinstalace vozidla.

Zařízením AKTIV je označováno interaktivní zabezpečovací zařízení, které je skrytě instalováno ve vozidle a které je schopné vyslat signál. Monitorováním tohoto signálu je možné zajistit přesnou lokalizaci vozidla, která může být prováděna pomocí radiového signálu nebo pomocí systému GPS. Podmínkou pro uznání zabezpečovacího zařízení je napojení na centrální dispečerské pracoviště (pult centrální ochrany).

Zabezpečovací zařízení MONITOR využívá k přenosu poplachových zpráv většinou sítě mobilních operátorů. Zařízení zahrnuje SIM kartu, pomocí které vysílá informace na předem zvolená telefonní čísla a klient má poté možnost blokovat některé funkce vozidla. Tento druh není napojen na centrálu.

Mechanické zařízení blokuje řadicí páku nebo převodovku. Podmínkou je, že je spojeno pevně s karosérií vozidla (např. MUL-T-LOCK, CONSTRUCT, DEFEND-LOCK, MEDVĚD BLOK atd.).

Kód VIN je neodstranitelně vyleptán nebo vypiskován na předním a zadním skle vozidla a zároveň na dalších dvou sklech vozidla. [25]

Některá zabezpečovací zařízení jsou drahá a nedostupná pro běžné obyvatele, např. ACTIVE stojí v rozmezí Kč 20.000 až Kč100.000 plus roční příspěvek Kč 5.000,-.

Česká pojišťovna, a.s. a Kooperativa pokrývají stejná rizika. U České pojišťovny nezáleží na stáří vozidla, zatímco Kooperativa rozlišuje v tomto ohledu dva produkty – DOMINANT A DOMINO. Asistenční službu nabízejí obě dvě pojišťovny prostřednictvím stejné agentury a u obou neplatí mimo Evropu. Česká pojišťovna poskytuje slevu 10 %

u mechanického zabezpečení na rozdíl od Kooperativy poskytující pouze 5%. Sleva 20 % u radiolokačního zařízení je u obou pojišťoven stejná.

Od 1.2.2004 Česká pojišťovna neposkytuje pojištění Kasko pomoci mimo území ČR.

Třetí pojišťovnou je **Allianz pojišťovna, a. s.**, která nabízí ucelenou, a zároveň volitelnou skladbu pojistných produktů. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (povinné ručení) s možností volitelného limitu pojistného plnění, základní havarijní pojištění, doplňková havarijní pojištění a úrazové pojištění osob ve vozidle, které vztahuje se na všechny osoby přepravované ve vozidle.

U havarijního pojištění nabízí pojišťovna havarijní pojištění „KLASIK“ a „LIMIT“. Základní pojištění „Klasik“ lze použít pro nová i ojetá vozidla a je nabízeno ve třech variantách:

- havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus
- havárie a živelní událost
- odcizení, živelní událost a vandalismus

Pojištění „Limit“ se používá pro ojetá osobní a nákladní vozidla do 3 500 kg starších tří let s limitovaným pojistným plněním:

- havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus
- havárie a živelní událost

Toto pojištění umožňuje získat bonus, s tím, že se nerozlišují soukromé osoby od podnikatelů včetně PO. Lze ho sjednat s významnými slevami u vozidel starších tří let. Umožňuje získat slevu z pojistného ve výši 10 % po dobu prvního roku nepřerušného trvání pojištění pro nové vozidlo. Dále poskytuje pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla a kvalitní asistenční služby pro případ nehody, ale i pouhé poruchy vozidla. Při současném sjednání povinného ručení a základního havarijního pojištění

poskytuje slevu z pojistného základního havarijního pojištění a sčítání limitů poskytovaných asistenčních služeb.

Mezi doplňková pojištění patří pojištění skel vozidla, limity pojistného plnění se volí od 5 000 do 100 000 Kč, a pojištění zavazadel ve vozidle, které musí být přepravováno ve vozidle nebo v uzamčeném prostoru střešního nosiče. Zde je možnost výběru ze dvou limitů plnění, 15 000 Kč (pojistné 696 Kč ročně) nebo 30 000 Kč (pojistné 1 392 Kč roční). Dále úrazové pojištění osob ve vozidle, vztahující se na všechny osoby přepravované ve vozidle. Roční pojistné za jedno sedadlo činí 192 Kč a lze sjednat až trojnásobek u částek denního odškodného po dobu nezbytného léčení (částka 50 Kč), denního odškodného při pobytu v nemocnici (50 Kč), trvalých následků úrazu (příslušné procento z částky 200 000Kč) a smrti následkem úrazu (100 000).

Závěrem můžeme říci, že produkty těchto tří pojišťoven jsou v mnohém totožné. Základem je HP a dále sjednání doplňkových pojištění. Možnost volby spoluúčasti je též u všech pojišťoven. Avšak pojišťovna Allianz poskytuje slevy pro invalidní občany podle stupně postižení. ZT 10 %, ZTP 20 %, ZTPP 30 % z ročního pojistného na území ČR. Naopak má systém bonus / malus, kde lze získat bonus až 30 % za 10 let bezeškodního průběhu. Každý rok se připsují 3 % bonus, což je u této pojišťovny méně výhodné než u jiných, viz. příloha č. 3.

4.2 Porovnání výše pojistného u dvou vozidel

Pro názornost si výši pojistného můžeme ukázat na těchto příkladech získaných spoluprací s pracovníci na pobočce České pojišťovny v Liberci.

První vozidlo pro srovnání je luxusní automobil **BMW Cabrio 320Ci**, za pořizovací cenu Kč 1.650.000,-, nově pořízený (stáří do jednoho roku – koeficient původu 1,0) a používaný pro soukromé účely.

- Sleva za mechanické zabezpečení a aktivní lokátor je zohledněna koeficientem 0,7.
- Další koeficient nazývaný se dle České pojišťovny „koeficient původu KA“ značí způsob pořízení automobilu, a to zda je koupen od českého výrobce nebo

dovezen přes hranice autorizovaným prodejce (koeficient 1,0) nebo zda jsme si vozidlo dovezli sami (v tomto případě je koeficient vyšší o 0,2).

- Další sleva 5% a asistenční služba Speciál zdarma je za sjednání povinného ručení u této pojišťovny.
- Vozidlo svým objemem motoru 2171 ccm je zařazeno do kategorie „osobní automobil nad 1850 ccm do 2500 ccm“.

Toto vozidlo je možno pojistit třemi různými typy pojištění:

- První z nich je pojištění nazvané „All risk“
- dále pak „Havárie a živél“
- nebo „Odcizení a živél“.

Pojištění „All risk“ je kombinací obou následujících pojištění a tudíž je jeho sjednání výhodnější než samostatně pojistit havárii a živél a připojistit si odcizení. Výše pojistného se odvíjí též od spoluúčasti v %, čím nižší spoluúcast, tím vyšší cena pojištění.

Dále je možné sjednat u vozidla připojištění, např.:

- „pojištění zavazadel (pojistná částka Kč 20.000, pojistné činí Kč 96,-),
- „pojištění čelního skla“ (pojistné je ve výši Kč 500,-)
- a připojištění úrazu dopravovaných osob.

Pokud použijeme při výpočtu tyto koeficienty a přidáme jmenovaná připojištění, finální pojistné za celou smlouvu činí Kč 88.861,- při ročním placení pojistného a 5 % spoluúčasti.

Druhé vozidlo pro srovnání je vozidlo **ŠKODA FABIA Classic 1.4**. Jedná se o vozidlo nižší cenové kategorie jehož pořizovací cena i pojistné je nižší, a proto je na českém trhu častější.

- Pořizovací cena automobilu je Kč 342.000,-, vozidlo je též používáno pro soukromé účely.
- Opět se jedná o nově pořízené vozidlo.

- Automobil je vybaven horším zabezpečovacím zařízením (pouze mechanické) a jeho koeficient zabezpečení je tudíž vyšší, a to 0,9.
- Vozidlo je české výroby a tudíž je jeho „koeficient původu KA“ rovněž 1,0.
- Ani tento majitel vozidla nezískal v předešlých letech žádný bonus.
- Doba trvání pojištění je dlouhodobá.
- Vozidlo je zahrnuto do kategorie „osobní automobil nad 1350 ccm do 1850ccm, protože jeho objem činí 1400ccm.
- I v tomto případě je sjednání pojištění typu „All risk“ výhodnější.

Doplňkové připojištění je totožné jako u luxusního automobilu BMW řady třetí. Celkové pojistné pro toto vozidlo, při spoluúčasti 5 %, je 17.522 Kč ročně.

V obou případech platí, že pokud sjednáme havarijní pojištění i pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla společně u stejné pojišťovny, pojišťovna poskytne slevu na pojistném.

U luxusního automobilu **BMW Cabrio 320 Ci**, jehož pořizovací cena je 1.650.000 Kč, pojistné vychází na **88.861 Kč** ročně a u vozidla **Škoda Fabia 1.4** s pořizovací cenou 342.000 Kč je pojistné ve výši **17.522 Kč**. Pořizovací cena BMW je **4,83x** vyšší než PC Škoda Fabia. Pojistné je u automobilu BMW **5,1x** vyšší než u vozu Škoda Fabia. Vidíme zde, že pojistné neroste stejnou úměrou jako roste pořizovací cena. Důvodem může být i různý koeficient zabezpečení vozidla používaný při výpočtu.

Oba dva typy vozidel jsem též srovnala u dvou pojišťoven a to u České pojišťovny, a. s. a u Allianz pojišťovny, a. s. U tohoto srovnání bylo mým záměrem zhodnotit, jaká pojišťovna poskytuje výhodnější pojištění a to do výše ceny a nabídky služeb.

V rámci modelového příkladu jsem vybrala u Pojišťovny Allianz, a. s. „Komplexní autopojištění KLASIK“, které je téměř totožné s pojištěním u České pojišťovny nazývané pojištění „All risk“. Neboť kryje rizika: havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus dohromady.

Pojišťovna Allianz při výpočtu pojistného postupuje podobným způsobem jako Česká pojišťovna. Obě dvě pojišťovny používají koeficienty upravující vstupní cenu vozidla, jako např.:

- „propojištěnost“ (PR + ZHP),
- sazba za druh vozidla,
- přírážku za rizikový provoz,
- slevy na stáří vozidla,
- stupeň bonusu / malusu,
- slevy či přírážky za zabezpečení vozidla atd.

Sazba za druh vozidla u BMW 6,99 , u Škoda Fabia 3,44. Sleva na propojištěnost 5 %, sleva za mechanické zabezpečení 7 %, vyhledávací zařízení operátor 15 %, sleva na nový vůz 10 %.

Pojišťovny se také shodují v možnosti doplňkového pojištění. Např. pojištění skel ve vozidle, pojištění zavazadel ve vozidle, pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla, připojištění úrazu dopravovaných osob.

Rozdílnosti tu však jsou. U pojištění skel se jedná jen o slovíčko „čelní“. Česká pojišťovna poskytuje pojištění pouze čelních skel, zatímco pojišťovna Allianz, jako jedinná pojišťovna, nabízí pojištění všech skel ve vozidle. Dále zahrnuje mezi faktory i vstupní věk žadatele, na což Česká pojišťovna ohled nebere.

Pro názornost jsem zjištěné částky pojištění u obou pojišťoven i u obou vozidel srovnala do tabulky.

Tabulka č. 3 Srovnání pojistného u dvou pojišťoven

Pojišťovna	Česká pojišťovna		Allianz pojišťovna	
Automobil	BMW	ŠKODA FABIA	BMW	ŠKODA FABIA
Pojistné	Kč 81.197,-	Kč 12.281,-	Kč 72.661,-	Kč 9.177,-
Povinné ručení	Kč 6.396,-	Kč 3.973,-	Kč 7.613,-	Kč 4.864,-
Pojištění skel	Kč 500,-	Kč 500,-	Kč 1.392,-	Kč 492,-
Pojištění úrazu	Kč 672,-	Kč 672,-	Kč 960,-	Kč 960,-
Pojištění zavazadel	Kč 96,-	Kč 96,-	-	-
Pojistné celkem	Kč 88.861,-	Kč 17.522,-	Kč 82.626,-	Kč 15.493,-

Pro srovnání výše pojistného nemůžeme vzít údaj „pojistné celkem“, protože zahrnuje částky připojištění navzájem neslučitelných. Jak již bylo zmíněno výše, pojištění čelního skla u ČP a všech skel na vozidle u Allianz, pojištění zavazadel, které ve vzorovém příkladě u Allianz nebylo sjednáno. A ani nelze zahrnout částku povinného ručení, protože u Allianz pojišťovny je limit 18 milionů na věcnou škodu a 35 milionů na škodu na zdraví nebo usmrcení, zatímco u České pojišťovny je limit na věcnou škodu a ušlý zisk a škodu na zdraví 50 milionů, dále 10 000 na náklady právní ochrany. Tyto vyšší limity jsou díky bonusu a bonifikaci.

Pro srovnání tedy použijeme částky samotného pojistného. U automobilu BMW je rozdíl ve výši pojistného 8.536 Kč a u Škody Fabia 3.104 Kč. Tudiž pojišťovna Allianz vychází výhodněji. Pokud si přepočítáme výši povinné ručení na webových stránkách pojišťovny Allianz, na stejnou výši limitu pojistného plnění, vychází nám opět výhodněji pojišťovna Allianz.

Výpočet pojištění:

Česká pojišťovna, pojistné + PR u automobilu BMW = 81.197 + 6.396 = **87.593 Kč**

Česká pojišťovna, pojistné + PR u automobilu Škoda Fabia = 12.281 + 3.973 = **16.254 Kč**

Allianz, pojistné + PR u automobilu BMW = 72.661 + 8.070 = **80.731 Kč**

Allianz, pojistné + PR u automobilu Škoda Fabia = 9.177 + 5.156 = **14.333 Kč**



5. Analýza faktorů ovlivňujících pojistné plnění a cenu havarijního pojištění

Při určování výše pojistného plnění se v majetkovém pojištění motorových vozidel používá princip **pojištění nové hodnoty**. Platí zde zásada „nové za staré“, tj. výše škody se zjišťuje bez odpočtu opotřebení vozidla. Princip pojištění nové hodnoty je třeba skloubit s obecnou zásadou škodového pojištění, podle níž pojištění nesmí vést k obohacení. V nerozvinutých zemích je provoz automobilů starších 10-20 let zcela běžný. Spotřebitelům se tedy vyplácí pouze vyměňovat části vozidel, jako např. blatníky, čela, skelety vozidel aj. Tím je možné docílit zrekonstruování a zhodnocení vozidla na úkor pojišťovny.

Opakem je třeba USA, kde cena nově zakoupeného vozidla prudce klesá, na což nemá vliv jeho užitná hodnota. V případě havárie dostane PP až do výše ceny nového srovnatelného automobilu.

U nás se používá základní kombinace principu **pojištění nové hodnoty a principu odpočtu opotřebení**, kdy se princip pojištění nové hodnoty uplatňuje plně u dílčích škod, pokud náklady na opravu nepřesáhnou cenu vozidla před pojistnou událostí. V případě zničení nebo ztráty věci poskytuje pojišťovna plnění ve výši časové hodnoty věci, tj. ceny věci bezprostředně před pojistnou událostí. V případě poškození věci poskytuje pojišťovna plnění ve výši účelně vynaložených nákladů na opravu věci, nejvýše však ve výši časové hodnoty věci, při cenách v místě obvyklých.

Výše pojistného plnění se vždy sníží o cenu případných upotřebitelných zbytků zničené nebo poškozené věci. Případné zpeněžení těchto zbytků je záležitostí pojištěného. Při krádeži vozidla jsou možnosti dvě. Buď je pojištěný povinen vrátit odpovídající část plnění, nebo pojišťovna převezme a zpeněží vozidlo nebo jeho zbytky.

Pojistné plnění se rovněž snižuje o **spoluúčast**, což je v dnešní době naprosto běžné např. z důvodů bagatelních škod a administrativní náročnosti jejich vyřizování. Používá se odčetní franšíza, kdy se od pojistného plnění odečítá částka v pevně stanovené výši. U nás se proto hovoří o „pevné spoluúčasti“. Druhou nejčastější formou spoluúčasti je kombinace procentní spoluúčasti a odčetné franšízy, tj. pojištěný se podílí

na úhradě škody ve výši určitého %, nejméně však např. 5000 Kč. Od roku 1994 Česká pojišťovna používá procentní spoluúčast a odčetní franšizu. [5]

Spoluúčast může být 1 %, 5 %, 10 %, 15 %, 20 % až 30 % a minimální částka se pohybuje minimálně od 1 000 Kč až např. do 30 000 Kč.

Pojišťovny též používají systém **bonusů a malusů**. Bonus je sleva na pojistném, která se přiznává za předchozí dobu nepřerušného trvání pojištění (tzv. rozhodná doba), během níž nedošlo k pojistné události, která by měla vliv na přerušení rozhodné doby, zatímco malus je přírážka k pojistnému vybíraná při opakovaném nebo nadměrném výskytu pojistných událostí v daném pojistném období.

Další kritéria jsou i na straně řidiče. Na výši pojistného má vliv např. věk řidiče, pohlaví a řidičské zkušenosti vlastníka vozidla, délka vlastnictví řidičského průkazu, atd.

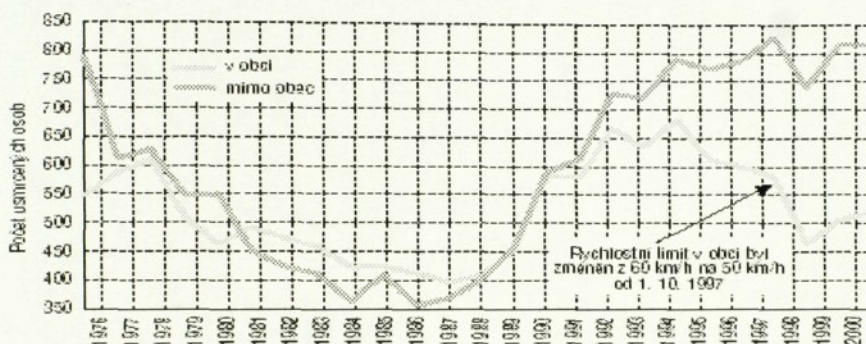
Dalším faktorem výrazně ovlivňujícím cenu HP je **nehodovost** v daném státě či dokonce oblasti. Snížení maximální dovolené rychlosti ve městech, které přináší pokles nehodovosti v obcích, logicky snižuje i částky vyplácené pojišťovnou. Pojišťovny tak mohou snížit sazby za pojistné. Například v Británii dochází k usmrcení asi 1200 osob ročně a k vážným zraněním u 100 000 osob. Avšak při každém snížení rychlosti o 1 procento by klesl počet úmrtí na silnicích o 7 %. Novou zbraní proti rychlostem na silnici jsou rychlostní kamery, jejichž nainstalování snížilo počet úmrtí a vážných zranění o 47 procent.

Trendem majícím opačný vliv na cenu pojistného jsou neustále se zvyšující vyplácená pojistná plnění. Důvodem těchto zvýšení je rostoucí hodnota vozidel, jejich dílů, asistenčních služeb i cen za opravy v servisech.

ČR patří již několik let k nejhorším státům v problematice nehodovosti na komunikacích a následně úmrtí následkem nehod. Smrtícím fenoménem je jednoznačně nepřiměřená rychlost a s tím související nekázeň, arogance a agresivita našich řidičů. V Británii na 59,2 milionů obyvatel v roce 1998 zahynulo 3581 obyvatel zatímco u nás na 10,2 milionů obyvatel 1360 osob. [17, rok 4/2002 a 1/2002]

Tragickou situaci dopravní nehodovosti v ČR ukazuje následující tabulka. Počty usmrčených, lehce a těžce zraněných účastníků provozu na pozemních komunikacích jsou varující. Od roku 1999 stále stoupají a zatím není velká naděje na výraznější obrát k lepšímu.

Graf zobrazující usmrcení v provozu na pozemních komunikacích v ČR



Dalším důvodem nehod je i **mikrospánek**. Dle výzkumu v německém městě Regensburgu, mikrospánek a přílišná únava způsobují až 50 % všech dopravních nehod se smrtelnými následky na německých dálnicích. [17, rok 1/2002]

Krádeže motorových vozidel jsou preferovanou trestnou činností ve většině států. Rovněž v České republice se po roce 1990 prudce zvýšil počet těchto trestných činů. V roce 1989 počet odcizených vozidel dosáhl 5000 a nalezeno jich bylo asi 75 %, zatímco v roce 1998 bylo v České republice odcizeno téměř 30 000 vozidel, včetně přívěsů, návěsů, motocyklů, a nalezeno jich bylo pouze asi 30 %. Od roku 1999 počet odcizených vozidel mírně klesá, bohužel však jen u starších typů vozidel, havarijně nepojištěných. Počet nových vozidel, která jsou předmětem krádeží, zůstává u některých značek a typů na stejné úrovni a u některých naopak stoupá.

Dle statistik jsou způsoby krádeží automobilů různorodé, snižuje se počet krádeží spáchaných „hrubým násilím“, roste však počet krádeží za použití různých technických prostředků, ale zejména fingovaných krádeží. Odcizená vozidla jsou z velké části rozebírána na součástky, některá po změně VIN a opatření falešného technického

průkazu nebo dokladů o individuálním dovozu vozidla, jsou následně prodávána v ČR. Nejrizikovější, z hlediska odcizení, jsou německá vozidla Audi, BMW, Volkswagen, Mercedes. Avšak velký počet odcizených vozidel je zaznamenán i u značky Škoda, která jsou většinou rozebírána na náhradní díly. [16, rok 13/2003]

Souhmem můžeme říci, že vznik dopravních nehod je zapříčiněn různými důvody. Např.:

- nepřiměřenou rychlostí
- mikrosnávkem a přílišnou únavou
- použití alkoholu nebo omamných látek před jízdou automobilem
- neoprávněnými řidiči

6. Závěr

Historie havarijního pojištění nesahá do takové minulosti jako některá jiná pojištění. Pojištění se začalo vyvíjet až na konci 19. století z pojištění dopravy a krylo pouze škody vzniklé kolizí. Během 1. sv. v. došlo k útlumu a v první polovině 20. století začalo nabývat na významu díky rozvoji automobilismu. Od poloviny 20. století konstrukce havarijního pojištění procházela různými změnami, týkajícími se pojistné částky, územní platnosti, spoluúčasti a bonusů.

Pojištění motorových vozidel má za úkol poskytnout pojistné plnění majiteli nebo držiteli vozidla v případě pojistné události, tj. v případě poškození, zničení nebo odcizení. Základ havarijního pojištění tvoří čtyři složky pojištění havárie, odcizení, živel, vandalismus, které lze kombinovat dle potřeby pojištěného. K těmto základním pojištěním jsou vázány další druhy připojištění, typicky nabízenými druhy připojištění jsou úrazové pojištění, pojištění skel, pojištění zavazadel, pojištění půjčovaného během opravy vozidla, pojištění úrazu dopravovaných osob a asistenční služby. Pro klienty je výhodné též zkombinovat s povinným ručením.

Dnes je havarijní pojištění konstruováno jako stavebnicové pojištění, což může být pro běžného zákazníka málo přehledné, ale zároveň umožňuje klientovi zvolit si pojištění, která se pro jeho potřebu nejlépe hodí.

Důležitou otázkou v oblasti havarijního pojištění je konstrukce stanovení pojistného. Přístupy pojišťoven ke stanovování výše pojistného a zohledňování jednotlivých faktorů, které hodnotí rizikovost pojištěného vozidla jsou individuální. K základním faktorům zohledňovaným při konstrukci výše pojistného patří rozsah výbavy vozu, obsah motoru v ccm, výkon motoru v kW, značka, typ vozidla, druh vozidla, územní platnost pojištění, zabezpečení vozidla, v neposlední řadě spoluúčast na pojistném plnění.

Na závěr bakalářské práce bylo provedeno srovnání výše pojistného u produktů havarijního pojištění dvou pojišťoven, a to pojišťovny Allianz a České pojišťovny. Pro lepší posuzování rozdílů byly provedeny dva vzorové příklady pro odlišné značky vozidel. Škoda Fabia a automobil BMW.

Obě dvě pojišťovny používají koeficienty upravující vstupní cenu vozidla (sazba za druh vozidla, přírážku za rizikový provoz, slevy na stáří vozidla, stupeň bonusu / malusu, slevy či přírážky za zabezpečení vozidla atd.). Ze srovnání výše pojistného a nabízených služeb vychází pojišťovna Allianz u obou vozidel výhodněji.

Avšak platí pravidlo, že za kvalitní služby se platí. Cena není vždy rozhodující. Je nutné se rozhodnout i na základě níže uvedených faktorů.

Havarijní pojištění je velice důležité a výhodné, pravdou však je, že existují situace, kdy se nevyplatí. Například u staršího automobilu, jehož případná oprava by nebyla finančně náročná, havarijní pojištění se moc nevyplatí. Avšak na druhou stranu nový automobil s vysokou pořizovací cenou je lepší si pojistit. Případná oprava by vyšla mnohem dráž a v jistých případech by to bylo až neúnosné. Totéž platí i v situacích, kdy za volantem nesedí pouze zkušený řidič, ale osoba, u které se předpokládá problémová jízda a následně tím i častější dopravní nehody. Je nutné si též uvědomit, že se havarijní pojištění vztahuje k automobilu a ne k řidiči. Pokud půjčíme vozidlo nezkušenému řidiči, ohrožujeme si tím bonus.

Dalším faktorem je i rozsah a četnost škod. Pokud předpokládáte vznik malých škod, které jste schopni uhradit ze své peněženky, ale častějších (minimálně jednou za rok), dobrou radou je pojištění s nízkou spoluúčastí. Opakem je pravděpodobnost, že pokud již ve výjimečných případech způsobíte dopravní nehodu (jednou za dva, tři roky) a předpokládáte její vyšší škodu, zvolte rozhodně pojištění s vyšší spoluúčastí. Následně tím bude pojištění levnější.

Ze současné situace lze usuzovat na dynamický vývoj havarijního pojištění. Se stále stoupající cenou vozidel, obnovou vozového parku, narůstající nehodovostí, zhoršujícím se stavem silnic a neukázněností řidičů bude havarijní pojištění v budoucnu nutností. Dobrým příkladem je též narůstající počet automobilů pořizovaných na leasing.

7. Seznam použité literatury

- [1] Ducháčková, E.: Pojišťovnictví a pojištění, 1. vydání, VŠE, Praha, 2000
- [2] Marvan M., Patoprstý, J.: Dějiny pojišťovnictví v Československu, 1.díl, vyd. Praha 1989
- [3] Marvan M., Chaloupecký, J.: Dějiny pojišťovnictví v Československu, 2.díl, 1. vyd. Bratislava, 1993
- [4] Marvan M., Chaloupecký, J.: Dějiny pojišťovnictví v Československu 3.díl, 1. vyd. Praha 1997
- [5] Vostatek, J.: Sociální a soukromé pojištění, Praha, CODEX, PRAHA 1996
- [6] Cipra, T.: Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou, Praha 1996
- [7] Dick, J. N.: Motor insurance, CII London 1992
- [8] Bland D.: Pojištění: Principy a praxe, ČAP Praha 1997
- [9] Bland, D.: Insurance principles and Practice, CII London 1993
- [10] Daňhel Jaroslav: Kapitoly z pojistné teorie, OECONOMICA Praha 2002
- [11] Spirit M.: Pojistné právo, 1. vydání, VŠE, Praha 2000
- [12] Zákon č. 168/1999 Sb.
- [13] Ročníkové projekty
- [14] Bakalářská práce – Petr Exner
- [15] Výroční zpráva ČAP 1996, 1997, 1998, 1999, 2000
- [16] Pojistné rozpravy,
- [17] Pojistný obzor
- [18] smluvní ujednání pojišťovny Kooperativa

Internetové stránky

www.cap.cz

www.fincentrum.idness.cz

www.finance.cz

www.osobni-finance.cz

www.allianz.cz

www.cpoj.cz

www.kooperativa.cz



8. Seznam příloh

Příloha č. 1	Základní pojmy
Příloha č. 2	Tabulka bonusů u pojišťovny Kooperativa, a. s.
Příloha č. 3	Přehled bonusů a malusů pojišťovny Allianz, a. s.
Příloha č. 4	Nehody a jejich následky za posledních 10 let
Příloha č. 5	Všeobecné pojistné podmínky – Kooperativa, a. s.
Příloha č. 6	Všeobecné pojistné podmínky – Česká pojišťovna, a. s.
Příloha č. 7	Všeobecné pojistné podmínky – Allianz, a. s.
Příloha č. 8	Oznámení pojistné události k havarijnímu pojištění



Příloha č. 1

Základní pojmy

1.1 Pojištění věcí

Pojištění se vztahuje na silniční vozidla a traktory včetně jejich přívěsů a návěsů, způsobilé provozu na pozemních komunikacích, zapsané v registru silničních vozidel v České republice, vybavené tabulkou s registrační značkou a platným českým technickým průkazem. Pojištění se vztahuje také na výbavu vozidla uvedenou ve specifikaci vozidla.

1.2 Základní pojištěná rizika

Mezi základní pojištěná rizika patří havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus.

1.3 Územní platnost pojištění

Pojistné události, které nastanou na geografickém území Evropy.

1.4 Výluky z pojištění

Pojistné podmínky majetkového pojištění motorových vozidel obsahují poměrně velké množství výjimek z pojištění. Z pojistné ochrany jsou vyloučeny tato rizika:

- strojní riziko
- špatná obsluha vozidla
- opotřebení
- těžká rizika, např. jaderná a válečná

- řízení pod vlivem alkoholu, jiných návykových látek
- bez řidičského průkazu
- škody při motoristických soutěžích a krytí šomážních rizik

1.5 Pojistník

Osoba, která uzavřela s pojišťovnou pojistnou smlouvu a je povinna platit pojistné.

1.6 Pojištěný

Je ten, na jehož majetek, zdraví nebo na jehož odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje.

1.7 Pojistitel

Pojišťovna je právnická osoba, která je oprávněna na základě povolení ministerstva financí provozovat pojišťovací činnost.

1.8 Pojistná smlouva

Je písemnou formou vyhotovený právní dokument vyjadřující konkrétní podmínky pojištění závazné pro obě smluvní strany.

1.9 Pojistné období, počátek, změna, doba trvání a zánik pojištění

Pojištění vzniká ode dne následujícího po uzavření pojistné smlouvy, není-li uvedeno jinak. Pojištění se sjednává na dobu neurčitou, pokud není ujednána doba určitá. Pojistné období je 12 měsíců. Změn v pojistné smlouvě lze dosáhnout pouze písemnou dohodou účastníků.

Pojištění zaniká buď uplynutím doby, dohodou nebo písemnou výpovědí účastníků, zde jsou dány různé výpovědní lhůty a podmínky. Dnem, kdy došlo ke změně v osobě vlastníka pojištěného vozidla. Ukončení činnosti pojištěného. A v neposlední řadě zánikem pojištěné věci nebo skončením jejího užívání. A další.

Pojišťovna má právo na placení pojistného po dobu trvání pojištění (běžné pojistné) nebo za dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno (jednorázové pojistné).

1.10 Pojistné

Pojistné je smluvní cenou za poskytnutou smluvní ochranu a jeho výše musí být uvedena v pojistné smlouvě. Stanoví se dle sazeb určených pojišťovnou na základě rozsahu a obsahu pojištění, ohodnocení pojistného rizika a pojistné hodnoty věci. Pojistník je povinen platit pojistné. Může dojít i ke snížení pojistného a to bonusem anebo dalšími slevami.

1.11 Pojistná událost

Pojistnou událostí je škoda, která byla způsobena nahodilým působením pojistného rizika a při níž je pojišťovna povinná poskytnout pojistné plnění. Za pojistnou událost jsou považovány i případy poškození, zničení nebo odcizení věci, kterým uživatel nebo pojištěný nemohl zabránit, a které vznikly v příčinné souvislosti s pojistnou událostí.

1.12 Pojistná hodnota

Pojistná hodnota pojištěného vozidla je jeho cena včetně výbavy v den sjednání pojištění.

1.13 Pojistná částka

Je vyjádřena částkou, která představuje novou cenu pojištěného vozidla (tj. částku, za kterou je možné pořídit nové vozidlo stejného typu a kvality v daném místě) nebo jinou cenu vozidla (tj. jeho obecná nebo časová cena).

1.14 Nová cena vozidla

Částka, kterou je třeba vynaložit na znovuzřízení nového vozidla stejného druhu a kvality, včetně nákladů na dopravu a případných celních poplatků.

1.15 Obecná cena vozidla

Částka, za kterou je možné vozidlo prodat na daném místě a čase. Je dána časovou hodnotou vozidla a situací na trhu s ojetými vozidly.

1.16 Časová cena

Je nová cena vozidla snižena o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení.

1.17 Pojistné plnění

Znamená nárok pojištěnému z pojistné události. Je to jednorázová částka nebo důchod, které jsou podle pojistné smlouvy poskytnuty pojišťovnou v případě vzniku pojistné události.

1.18 Nahodilá událost

Je taková událost, o které se předpokládá, že může v době trvání pojištění nastat, neví se však, kdy nastane nebo zda vůbec nastane.

1.19 Bonus

Je sleva na pojistném za bezeškodní nebo bez nehodovostní průběh pojištění.

1.20 Bonifikace

Bonifikace znamená pojistně technický nástroj, na jehož základě upravujeme pojistné podmínky v závislosti na povaze pojistitelem přebíraného rizika. Z pojistně matematického hlediska se jedná o nástroj vyrovnání rozptylu v nedostatečně homogenním statistickém souboru.

Bonifikace zpravidla znamená zainteresování pojištěného subjektu na skutečném škodním průběhu pojištění a poskytuje se buď ve formě slevy na pojistném nebo ve formě zvýhodněného pojistného plnění.

1.21 Spoluúčast

Spoluúčastí se rozumí částka, o kterou se snižuje pojistné plnění při každé pojistné události. Může být odcetní frančíza, kdy se od pojistného plnění odečítá částka v pevně stanovené výši, nebo procentní spoluúčast. V dnešní době se používá kombinace těchto dvou spoluúčastí.

Příloha č. 2

Tabulka bonusů u pojišťovny Kooperativa, a. s.

Stupeň bonusu	Rozhodná doba	Výše bonusu
B0	do 2 let	0%
B1	2 roky	10%
B2	3 roky	20%
B3	5 let	30%
B4	6 let	40%
B5	7 a více let	50%

Tabulka zobrazující slevy dle stáří vozidla

stáří vozidla	výše slevy
do 1 roku	0%
1 - 2 roky	2%
2 - 3 roky	4%
3 - 4 roky	14%
4 - 5 let	18%
5 - 6 let	22%
6 - 7 let	26%
7 let a více	29%

Příloha č. 3

Přehled bonusů a malusů pojišťovny Allianz, a. s.

Třída bonusus/malusu	Doba škodního průběhu	Výše bonusu/malusu
B10	120 měsíců	30%
B9	108 až 119 měsíců	27%
B8	96 až 107 měsíců	24%
B7	84 až 95 měsíců	21%
B6	72 až 83 měsíců	18%
B5	60 až 71 měsíců	15%
B4	48 až 59 měsíců	12%
B3	36 až 47 měsíců	9%
B2	24 až 35 měsíců	6%
B1	12 až 23 měsíců	3%
Z	0 až 11 měsíců	0%
M1	- 1 až - 11 měsíců	15%
M2	- 13 až - 24 měsíců	30%
M3	- 25 až - 36 měsíců	45%
M4	- 37 až - 48 měsíců	60%
M5	- 49 až - 60 měsíců	90%

Příloha č. 4

Nehody a jejich následky za posledních 10 let

Rok	Počet nehod	Usmrceno	Těžce zraněno	Lehce zraněno	Hmotná škoda v mil. Kč
1994	156 242	1 473	6 232	29 590	4 262,90
1995	175 520	1 384	6 298	30 866	4 877,20
1996	201 697	1 386	6 621	31 296	6 054,40
1997	198 431	1 411	6 632	30 155	5 981,60
1998	210 138	1 204	6 152	29 225	6 834,00
1999	225 690	1 322	6 093	28 747	7 148,80
2000	211 516	1 336	5 525	27 063	7 095,80
2001	185 664	1 219	5 493	28 297	8 243,90
2002	190 718	1 314	5 492	29 013	8 891,20
2003	195 851	1 319	5 253	30 312	9 334,27



Kooperativa
POJIŠŤOVNA A. S.

102

Pro pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, které sjednává Kooperativa, pojišťovna, a.s. (dále jen „pojistitel“), platí příslušná ustanovení občanského zákoníku, této části všeobecných pojistných podmínek, vztahující se zvláštní části všeobecných pojistných podmínek a ustanovení pojistné smlouvy.

Článek I. Předmět pojištění

(1) Pojistit lze věci, které fyzická nebo právnická osoba:
a) má ve vlastnictví nebo ke kterým má podle zákona o státním podniku právo hospodaření,
b) oprávněně má u sebe,
c) užívá podle dohody, pokud je podle ní povinna užívané věci opravit, pořídit věci nově
nebo poskytnout peněžní náhradu, budou-li věci poškozeny nebo zničeny,
d) převzala při poskytování služby na základě smlouvy.
Pojišťují-li se věci uvedené pod písmeny b) až d), musí být tato skutečnost výslovně uvedena v pojistné smlouvě.

(2) Pojistit lze věc jednotlivě určenou nebo soubor věcí. Určené věci nebo soubor věcí, na které se pojištění vztahuje, jsou vymezeny v pojistné smlouvě (pojištěné věci).

(3) Bylo-li sjednáno pojištění souboru věcí, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Věci, které přestaly být součástí souboru, přestávají být pojištěny.

(4) Pojistit lze i majetkovou újmu, ke které došlo v důsledku negativního působení obchodních nebo podnikatelských rizik.

(5) Pojistit lze i právním předpisem stanovenou odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného uvedenými v pojistné smlouvě, pokud pojištěný za škodu odpovídá v důsledku svého jednání nebo vztahu z doby trvání pojištění.

(6) Je-li tak ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na:
a) platné tuzemské i cizozemské bankovky, státopvky a běžné mince (dále jen „peníze“),
b) drahé kovy, perly a drahokamy a předměty z nich vyrobené,
c) věci zvláštní kulturní a historické hodnoty, umělecká díla a sbírky,
d) vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty, cenné papíry a ceniny,
e) písemnosti, plány, obchodní knihy a obdobnou dokumentaci, kartotéky, výkresy, nosiče dat a záznamy na nich,
f) motorová a přípojná vozidla s přidělenou SPZ,
g) lodě a letadla,
h) vzorky, náčrty, modely, prototypy a předměty na výstavě.

Článek II. Počátek, změny, doba trvání a zánik pojištění

(1) Pojištění se sjednává na dobu jednoho roku (dále jen „pojistný rok“), pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, nebylo-li účastníky dohodnuto, že vznikne již uzavřením pojistné smlouvy nebo později.

(2) Návrh pojistné smlouvy nemusí mít písemnou formu, sjednává-li se pojištění na dobu nejvýše jednoho roku.

(3) Kromě úvodů uvedených v právních předpisech, pojištění také zaniká:

a) uplynutím doby, na kterou bylo sjednáno;
b) zánikem pojištěné věci (např. její likvidací, ztrátou, úplným zničením) nebo skončením užívání pojištěné věci;
c) odpadne-li možnost, že pojištěná událost nastane;
d) výpovědí kterékoli ze smluvních stran do dvou měsíců po uzavření pojistné smlouvy. Výpovědní lhůta je osm dnů od doručení výpovědi, po jejím uplynutí pojištění zanikne;
e) výpovědí kterékoli ze smluvních stran do tří měsíců po oznámení pojištěné události. Výpovědní lhůta je jeden měsíc od doručení výpovědi; po jejím uplynutí pojištění zanikne.

(4) Zaniklo-li společné jmění manželů smrtí nebo prohlášením za mrtvého toho z manželů, který uzavřel pojistnou smlouvu o pojištění věci patřící do společného jmění manželů, vstupuje do pojištění na jeho místo pozůstalý manžel, je-li nadále jejím vlastníkem nebo spoluvlastníkem. To platí i o pojištění souboru věcí.

(5) Zaniklo-li společné jmění manželů jinak, než z důvodů uvedených v odst. 4 tohoto článku, zaniká pojištění až uplynutím pojistného období, za které bylo zapláceno pojistné.

Článek III. Územní platnost pojištění

Pojištění se týká pojistných událostí, při nichž nastane škoda na území Evropy, pokud není v dalších částech všeobecných pojistných podmínek nebo v pojistné smlouvě upraveno jinak.

Článek IV. Pojistné

(1) Ten, kdo s pojistitelem uzavře pojistnou smlouvu, je povinen platit pojistné ve smyslu příslušného ustanovení obč. zákoníku. Pojistné je úhradou za poskytnutou pojistnou ochranu a jeho výše musí být uvedena v pojistné smlouvě.

(2) Pojistné se stanoví podle rozsahu a obsahu pojištění a ohodnocení rizika, a to na základě pojistné hodnoty věci nebo pojistné částky.

(3) Zjistí-li kterákoliv ze smluvních stran, že pojistná částka převyšuje pojistnou hodnotu, má právo na snížení pojistné částky i pojištění.

(4) Pojistitel má právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného upravit pojistné, nikoliv však se zpětnou platností.

(5) Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, je povinen zaplatit pojistiteli smluvní pokutu ve výši 0,1 % z dlužné částky za každý den prodlení, není-li ve smlouvě dohodnuto jinak.

(6) Nastane-li pojistná událost v době, kdy je pojistník v prodlení s placením pojistného, vzniká pojistiteli právo započítat částku odpovídající dlužnému pojistnému proti pojistnému plnění.

Článek V. Povinnosti pojistníka a pojištěného

(1) Kromě povinností stanovených právními předpisy jsou pojistník a pojištěný povinni:

a) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám posouzení rozsahu pojistného nebezpečí, předložit k nahlédnutí projektovou, požární technickou, účetní i jinou obdobnou dokumentaci a umožnit přezkoumání činnosti zařízení sloužících k ochraně majetku. Dále jsou povinni umožnit pojistiteli ověření správnosti podkladů pro výpočet pojistného;
b) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se těch skutečností, na které byl při sjednávání pojištění pojistitelem tázán, zejména změnu činnosti pojištěného;
c) oznámit písemně pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru, došlo-li v době trvání pojištění k jejímu zvýšení alespoň o 10 %, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak;
d) oznámit pojistiteli, že tentýž předmět je pojištěn u jiného pojistitele proti témuž pojistnému nebezpečí; zároveň jsou povinni sdělit tohoto pojistitele a výši pojistné částky;
e) pojištěný je dále povinen dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě, nebo které na sebe vzal pojistnou smlouvou, a nesmí trpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob; dále je povinen se řádně starat o údržbu pojištěné věci.

(2) Nastane-li pojistná událost, je pojištěný kromě povinností stanovených právními předpisy dále povinen:

a) učinit veškerá možná opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nezvětšovala;
b) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám veškerá šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu veškeré potřebné doklady, které si pojistitel vyžádá; pojištěný je zejména povinen umožnit pojistiteli prohlédnout poškozenou věc a zajistit potřebné důkazy o vzniku škody a jejím rozsahu;
c) postupovat v souladu s pokyny pojistitele;

- d) oznámit bez zbytečného odkladu policii vznik pojistné události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu;
- e) zabezpečit vůči jinému právo na náhradu škody způsobenou pojistnou událostí;
- f) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že se našla ztracená, resp. odcizená věc, které se pojistná událost týká. Pojistěný je povinen vrátit pojistiteli jeho plnění po odečtení příměných nákladů na opravu této věci. Jsou-li nutné k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byl ztraven možností s věcí nakládat, nejméně však částku, kterou by obdržel při prodeji této věci realizovaném v součinnosti s pojistitelem.

(3) Specifické povinnosti pojistníka a pojistěného vyplývající z jednotlivých druhů pojištění jsou uvedeny ve zvláštních částech všeobecných pojistných podmínek a v pojistné smlouvě.

(4) Porušil-li pojistník nebo pojistěný některou z povinností uvedených v odst. 1, 2 a 3 tohoto článku, je pojistitel oprávněn snížit plnění podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit nebo podle toho, o kolik byla zkrácena práva pojistitele vůči třetím osobám. Porušil-li pojistěný povinnost uvedenou v odst. 2 písm. b) tohoto článku nebo pojistník či pojistník uvedl pojistiteli úmyslně v omyl o podstatných okolnostech týkajících se vzniku nároku na plnění nebo jeho výše, není pojistitel povinen plnit.

Článek VI. Povinnosti pojistitele

- (1) Kromě povinností stanovených právními předpisy je pojistitel povinen:
- a) informovat o rozsahu služeb poskytovaných pojistitelem,
- b) umožnit pojistěnému nahlédnout do spisových materiálů týkajících se jeho škodní události a umožnit mu pořídit si kopii,
- c) vrátit pojistěnému doklady, které si vyžádá,
- d) projednat s pojistěným výsledky šetření nutného ke zjištění výše plnění nebo mu je sdělit,
- e) poskytnout pojistěnému potřebnou pomoc k uplatnění jeho práv z pojištění,
- f) nabídnout pojistěnému provozně možnou součinnost při likvidaci následků pojistné události,
- g) poskytnout pojistěnému na písemné požádání příměřenou zálohu na výplatu pojistného plnění, je-li nepochybné, že došlo k pojistné události, ze které bude plněno a plnění nelze poskytnout z důvodu dosud neukončeného šetření,
- h) zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právnických osob, jakož i o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při likvidaci pojistných událostí. Poskytnout tuto informaci může jen se souhlasem pojistěného nebo pokud tak stanoví zákon.

(2) Případné přebytky pojistného je pojistitel povinen používat ke zvýhodňování pojištění formou rozšíření jeho rozsahu, zvýšení pojistných částek nebo snížení sazeb pojistného.

Článek VII. Pojistná hodnota

- (1) Pojistná hodnota věci může být vyjádřena jako:
- a) nová cena věci, tj. částka odpovídající nákladům na znovuzřízení nové věci stejného druhu a kvality, pokud je pojištění sjednáno na novou cenu,
- b) časová cena věci, kterou je nová cena věci snížena o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení, pokud je pojištění sjednáno na časovou cenu.
- (2) Pojištění může být sjednáno i na jinou cenu, která musí být výslovně specifikována ve zvláštních částech všeobecných pojistných podmínek nebo v pojistné smlouvě. V tomto případě je pojistná hodnota věci vyjádřena jako jinná cena věci, tj. částka odpovídající definovanému plnění pojistitele v případě zničení, odcizení nebo ztráty věci.
- (3) Pojistná hodnota věci patří do některé ze specifických skupin věcí, pro které je v těchto všeobecných pojistných podmínkách jmenovitě upraveno plnění pojistitele, je vyjádřena jako částka odpovídající definovanému plnění pojistitele v případě zničení, odcizení nebo ztráty věci patří do příslušné skupiny (viz čl. XII., odst. 6, 8, 9, 10 a 11).

(4) Pojistná hodnota může být v pojistné smlouvě vyjádřena i jiným způsobem.

Článek VIII. Pojistná částka

(1) Pojistná částka je horní hranici plnění pojistitele. Pojistnou částku stanoví na svou odpovědnost pojistník, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

(2) Pojišťuje-li se jednotlivá věc, pojistná částka má odpovídat pojistné hodnotě pojišťované věci.

(3) Pojišťuje-li se soubor věcí, vyjadřuje pojistnou hodnotu pojišťovaného souboru agregovaná pojistná částka, která má odpovídat součtu pojistných částek jednotlivých věcí tvořících soubor.

(4) Při sjednání pojištění na první riziko je pojistná částka po dohodě obou smluvních stran vědomě snížena pod pojistnou hodnotu pojišťované věci nebo souboru věcí a tento způsob pojištění musí být výslovně uveden v pojistné smlouvě. Pojištění na první riziko se sjednává i v případech, kdy není možné předem určit pojistnou hodnotu pojišťované věci (souboru věcí). Pojistná částka je u pojištění na první riziko horní hranici plnění pro jednu a všechny pojistné události, ke kterým došlo v jednom pojistném roce.

Článek IX. Obnovení pojistné částky

Pokud v průběhu pojistného období došlo v důsledku pojistné události ke snížení pojistné částky dohodnuté pro jednu a všechny pojistné události, může si pojištěný pro zbytek pojistného období znovu obnovit pojistnou částku do její původní výše doplacením pojistného.

Článek X. Podpojištění

(1) Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka stanovená pojištěným nižší než pojistná hodnota věci nebo souboru věcí, má pojistitel právo snížit své plnění nebo i zvláštní plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě.

(2) Ustanovení odst. 1 neplatí:

- a) odpovídala-li v době sjednání pojištění pojistná částka pojistné hodnotě věci nebo souboru věcí a pokud pojistník neporušil povinnost uloženou v čl. V., odst. 1 písm. c) těchto všeobecných pojistných podmínek nebo ji odpovídající povinnost uloženou mu v pojistné smlouvě,
- b) byla-li pojistná částka stanovena pojistitelem a takto výslovně uvedena v pojistné smlouvě,
- c) bylo-li sjednáno pojištění na první riziko (viz čl. VIII., odst. 4).

Článek XI. Vymezení pojistné události

(1) Pojistnou událostí je skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Pojistnou událostí není, byla-li takováto skutečnost způsobena úmyslným jednáním pojištěného, pojistníka nebo jiné osoby z podnětu některého z nich.

(2) Není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, nevztahuje se pojištění na škody vzniklé následkem válečných událostí, vzpour, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávků, vyluků, teroristických aktů (tj. násilných jednání motivovaných politikou, sociálně, ideologicky nebo nábožensky) nebo způsobené úředními opatřeními učiněnými k jiným účelům než k omezení rozsahu následků pojistné události anebo působením jiných rizik.

(3) Pro bližší vymezení pojistné události, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit a pro bližší vymezení skutečnosti, za kterých tato povinnost nevzniká, jakož i pro stanovení rozsahu pojistného plnění, platí ustanovení zvláštních částí všeobecných pojistných podmínek.

Článek XII. Plnění pojistitele

(1) Pojistitel poskytuje plnění v tuzemské měně, pokud nerozhodne o tom, že poskytne naturální plnění opravou nebo výměnou věci. Splátnost plnění pojistitele se řídí příslušným ustanovením obč. zákoníku. Pro přepočty cizí měny se použije kursu oficiálně vyhlášeného ČNB ke dni vzniku pojistné události.

(2) Byla-li pojistěná věc zničena, odcizená nebo ztracena, vzniká pojistěnému právo, pokud není dále nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak, aby mu pojistitel vyplatil:

- a) z pojištění na novou cenu částku odpovídající nákladům na znovuzřízení věci v době bezprostředně před pojistnou událostí snižnou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení z doby před pojistnou událostí a o cenu využitelných zbytků, nepřesáhlo-li však v době vzniku pojistné události staří věci, resp. stupně jejího opotřebení smluvně dohodnutou hranici, částka odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení se neodečítá. U pojištění nemovitosti se částka odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení neodečítá,
- b) z pojištění na časovou cenu částku odpovídající nákladům na znovuzřízení věci v době bezprostředně před pojistnou událostí snižnou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení z doby před pojistnou událostí a o cenu využitelných zbytků.

(3) Byla-li pojistěná věc poškozena, vzniká pojistěnému právo, pokud není dále nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak, aby mu pojistitel vyplatil:

- a) z pojištění na novou cenu částku odpovídající příměřeným nákladům na opravu poškozené věci v době bezprostředně před pojistnou událostí snižnou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
- b) z pojištění na časovou cenu částku odpovídající příměřeným nákladům na opravu poškozené věci v době bezprostředně před pojistnou událostí snižnou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení nahrazovaných částí z doby před pojistnou událostí a o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí.

Plnění pojistitele však nesmí převýšit částku vypočtenou podle odst. 2 tohoto článku.

(4) Došlo-li k pojistné události na věci pojištěné na jinou cenu, řídí se plnění pojistitele příslušnými ustanoveními zvláštních částí všeobecných pojistných podmínek a pojistné smlouvy. Pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak, nesmí plnění pojistitele přesáhnout částku odpovídající nákladům na znovuzřízení věci v době bezprostředně před pojistnou událostí snižnou o cenu využitelných zbytků.

(5) Došlo-li k poškození pojistných zásob, vyplatí pojistitel částku potřebnou na jejich opravu nebo úpravu v době bezprostředně před pojistnou událostí snižnou o cenu využitelných zbytků.

(6) Došlo-li ke zničení, odcizení nebo ztrátě pojistných zásob, vyplatí pojistitel částku odpovídající nákladům na jejich nové vyrobení nebo pořízení, kterou by pojištěný vynaložil v době bezprostředně před pojistnou událostí. Tuto částku sniží o cenu využitelných zbytků. Plnění pojistitele nesmí přesáhnout částku, kterou by pojištěný obdržel při prodeji zásob.

(7) Došlo-li k poškození věci zvláštní kulturní a historické hodnoty, uměleckých děl a sbírek, vyplatí pojistitel částku odpovídající nákladům na jejich uvedení do původního stavu.

(8) Došlo-li ke zničení, odcizení nebo ztrátě věci zvláštní kulturní a historické hodnoty, uměleckých děl a sbírek, vyplatí pojistitel plnění, které je limity obecnou cenou věci v době pojistné události (tj. cena obvyklá v daném místě).

(9) Došlo-li k poškození, zničení, odcizení nebo ztrátě pojistných vkladních a šekových knížek, platebních karet a jiných obdobných dokumentů, cenných papírů a cenin, vyplatí pojistitel částku na jejich umoření. Jestliže byly uvedené věci zneužity, vyplatí pojistitel částku, o kterou se majetek pojistěného tímto zneužitím sniží. Pojistitel však nehradí úslé úroky a ostatní úslé výnosy.

(10) Došlo-li k poškození, zničení, odcizení nebo ztrátě pojistných písemností, plánů, obchodních knih a obdobné dokumentace, kartoték, výkresů, vzorků, názorných modelů, prototypů, předmětů na výstavě, nosičů dat a záznamů na nich, vyplati pojistitel částku odpovídající příměření nákladům na jejich opravu nebo znovuzřízení, jestliže je pojistný vynaložil. Od této částky se odečte hodnota využitelných zbytků. Pokud pojistný výše uvedené náklady nevyvaloval, vyplati pojistitel částku odpovídající hodnotě materiálů.

(11) Bylo-li poškozeno nebo zničeno sklo, je pojistitel povinen vyplati částku odpovídající pořizovací ceně nového skla včetně nákladů za jeho zasazení a osazení ve stejném provedení. Nepřihlíží se k umělecké, sběratelské nebo historické ceně poškozeného skla. Pojistitel hraď náklady na zhotovení nápisů, maleb nebo jiných výzdob stejného provedení jako na poškozeném skle. Došlo-li k nouzovému zasklení, je pojistitel povinen nahradit tyto náklady do výše 20 % pořizovací ceny poškozeného skla. Od plnění se odečte cena využitelných zbytků skla.

(12) Bylo-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění pro jednu a všechny pojistné události vzniklé v pojistném roce, je pojistná částka (resp. limit plnění) horní hranicí plnění pojistitele pro plnění ze všech pojistných událostí, které vznikly v témže pojistném roce.

(13) Má-li pojištěný, resp. poškozený subjekt při provádění opravy nebo náhrady související s pojistnou událostí ze zákona nárok na odpočet DPH, poskytne pojistitel plnění bez DPH. V případech, kdy pojištěný, resp. poškozený subjekt tento nárok nemá, poskytne pojistitel plnění včetně DPH.

(14) Pokud pojistitel rozhodl ve smyslu odst. 1 tohoto článku o tom, že poskytne národní plnění a pojištěný přesto provedl opravu nebo výměnu věci jiným způsobem, je pojistitel povinen plnit jen ve výši, kterou by plnil, kdyby pojištěný postupoval podle jeho pokynů.

(15) Od předchozích ustanovení tohoto článku se lze v pojistných smlouvách odchýlit, pokud to vyžaduje účel nebo povaha pojištění.

Článek XIII.

Zvláštní případy plnění

(1) Učiní-li pojištěný opatření, která mohl vzhledem k okolnostem případu považovat za nutná k odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události nebo ke zmírnění následků pojistné události, pojistitel mu nahradí náklady, které pojištěný na taková opatření vynaložil, byly-li úměrné ceně poškozené věci nebo částce, kterou by byl pojistitel povinen plnit. Součet plnění z pojistné události a plnění podle tohoto odstavce nesmí přesáhnout 120 % pojistné částky sjednané pro pojištěnou věc, která byla pojistnou událostí postížena.

(2) Pokud měl pojištěný právní povinnost z důvodů hygienických, bezpečnostních nebo veřejného zájmu učinit opatření na odklízení zbytku pojištěné věci, která byla poškozena nebo zničena pojistnou událostí nebo pokud pojištěný vynaložil přiměřené náklady na demolicí, vyklizení a odvoz suť bránící opravě nebo znovuzřízení pojištěné věci postížene pojistnou událostí, nahradí mu pojistitel takto vynaložené náklady. Pokud není ve smlouvě dohodnuto jinak, nesmí součet plnění z pojistné události a plnění podle tohoto odstavce přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro pojištěnou věc postíženu pojistnou událostí.

(3) Pojistitel nahradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu nebo ošetřování pojištěné věci.

(4) Pojistitel nahradí celé náklady vynaložené s jeho souhlasem, a to i nad pojistnou částku.

Článek XIV.

Dispozitivní ustanovení

Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchýlně od všeobecných pojistných podmínek, pokud to všeobecné pojistné podmínky výslovně nezakazují a pokud z povahy ustanovení všeobecných pojistných podmínek nevyplývá, že se od nich nelze odchýlit.

Článek XV.

Výklad pojmu

Pro účely pojištění podle této obecné části všeobecných pojistných podmínek platí tento výklad pojmu.

Franšíza je dohodnutá peněžní částka, kterou se pojištěný podílí na pojistné události, stanoví se pevnou částkou, procentem anebo jejich kombinací.

Franšíza odcetná – spoluúčast se vždy odečítá od celkové výše plnění. Do její výše se plnění neposkytuje.

Franšíza integrální se od plnění neodečítá, do její výše se však plnění neposkytuje.

Pojistník je ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu a je povinen platit pojistné.

Pojištěný je ten, na jehož majetek, zdraví nebo na jehož odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje.

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

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

Příslušenstvím věci jsou věci, které patří vlastníku věci hlavní a jsou jim určeny k tomu, aby se s hlavní věcí trvale užívaly.

Soubor tvoří jednotlivé věci, které mají podobný nebo stejný charakter a nebo jsou určeny ke stejnému hospodářskému účelu.

Součástí věci je všechno, co k ní podle její povahy patří a nemůže být odděleno bez toho, aby se tím věc znehodnotila.

Zničením věci se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, jejíž cena by nepřesáhla sjednanou pojistnou částku nebo věc už není možno dále používat k původnímu účelu.

Ztrátou věci se rozumí stav, kdy pojištěný nebo poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

Článek XVI.

Přechodné ustanovení

Pojistné smlouvy uzavřené do počátku účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek se řídí ustanoveními těch všeobecných pojistných podmínek, které jsou jejich součástí, a to až do skončení platnosti těchto pojistných smluv.

Článek XVII.

Závěrečné ustanovení

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. října 2001.

U všeobecných pojistných podmínek schválených Ministerstvem financí dne 5. srpna 1999 pod č. j. 321/60541/1999, končí jejich platnost ke dni účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek. To neplatí pro pojistné smlouvy uzavřené před účinností těchto všeobecných pojistných podmínek.

Schváleno Ministerstvem financí pod č. j. 323/13721/1996 dne 26. března 1996 s účinností od 26. března 1996.

Havarijní pojištění motorových a přípojných vozidel je upraveno příslušnými ustanoveními obecné části č. 102 a touto zvláštní částí všeobecných pojistných podmínek.

Článek I.

Předmět pojištění

(1) Pojištění se vztahuje na:

- * vozidlo uvedené v pojistné smlouvě,
 - * jeho část,
 - * příslušenství tvořící jeho obvyklou výbavu,
- (dále jen „vozidlo“).

(2) Na další příslušenství vozidla (dále jen „nestandardní výbava“) se pojištění vztahuje jen tehdy, bylo-li to dohodnuto v pojistné smlouvě.

Článek II.

Rozsah pojištění

(1) Základní pojištění se vztahuje na:

- a) poškození nebo zničení vozidla jakoukoli událostí s výjimkou výluk výslovně uvedených ve všeobecných pojistných podmínkách nebo dohodnutých v pojistné smlouvě,
- b) odcizení vozidla,

(dále jen „havarie“).

V pojistné smlouvě může být dohodnut i jiný rozsah základního pojištění.

(2) K základnímu pojištění mohou být sjednána dodatková pojištění, která jsou blíže specifikována v pojistné smlouvě.

Článek III.

Výluky z pojištění

(1) Pojištění se nevztahuje na záznamy na zvukových, obrazových, datových a jiných nosičích.

(2) Nedošlo-li ze stejné příčiny a ve stejnou dobu k jinému poškození vozidla, za které je pojistitel povinen plnit, pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení:

- a) pneumatik,
- b) elektrického zařízení vozidla zkratem,
- c) autorádía a jiné audiovizuální techniky,
- d) nosičů záznamů, obrazovek a jiných zobrazovacích jednotek.

(3) Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:

- a) přirozeným opotřebením (trvalý vliv provozu, koroze nebo eroze, úrava materiálu a pod.),
- b) funkčním namáháním,
- c) vlivem chybné konstrukce, výrobní nebo materiálové vady,
- d) nesprávnou obsluhou nebo údržbou,
- e) při řízení vozidla osobou, která nemá předepsané oprávnění k řízení vozidla,
- f) při činnosti vozidla jako pracovního stroje,
- g) při opravě nebo údržbě vozidla nebo v přímé souvislosti s tímto pracem.

(4) Ustanovení bodů 3d) až 3g) tohoto článku neplatí, vznikla-li škoda v době od odcizení vozidla do jeho vrácení oprávněnému uživateli.

(5) Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pojištění se dále nevztahuje na poškození nebo zničení vozidla:

- a) při závoděch všeho druhu a při soutěžích s rychlostní vložkou, jakož i při oficiálních přípravných jízdách k závodům a soutěžím s rychlostní vložkou,
- b) způsobené výbuchem třaskaviných látek, které byly tímto vozidlem přepravovány.

Článek IV. Povinnosti pojištěného

(1) Kromě povinností stanovených obecnou částí všeobecných pojistných podmínek je pojištěný dále povinen:

- a) dbát, aby pojistná událost nenastala a udržovat vozidlo v řádném technickém stavu,
- b) zajistit, aby vozidlo v době jeho opuštění bylo řádně zabezpečeno proti odcizení způsobem dohodnutým v pojistné smlouvě, popř. způsobem vyššího stupně,
- c) zajistit, aby se ve vozidle v době jeho opuštění nenacházely doklady od vozidla (osvědčení o technickém průkazu, technický průkaz),
- d) pokud dojde k pojistné události, učinit opatření, aby škoda vzniklá touto událostí nebo v souvislosti s ní se již dále nezvětšovala,
- e) nahlásit polici každou dopravní nehodu, při které na pojištěném vozidle vznikla škoda převyšující částku 5 000 Kč,
- f) neodstraňovat škodu na vozidle způsobenou pojistnou událostí bez předchozí dohody s pojistitelem. To však neplatí, bylo-li odstranění škody nutné z bezpečnostních, hygienických nebo jiných vážných důvodů nebo k tomu, aby se rozsah následků pojistné události nezvyšoval. V těchto případech je povinen zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu pojistné události,
- g) umožnit pojistiteli prohlídku vozidla za účelem posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši, li bez zbytečného odkladu, a to nejpozději do 15 dnů, pojistiteli písemně oznámit, že nastala pojistná událost, dát pravdivé vysvětlení o jejím vzniku a rozsahu vzniklé škody a v dohodnuté lhůtě předložit doklady, které si pojistitel vyžádá.

(2) Porušil-li pojištěný povinnosti uvedené v bodě 1 tohoto článku, je pojistitel oprávněn snížit plnění až o 50 %, a to úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na vznik pojistné události, popř. na zvětšení rozsahu jejích následků, nebo pokud způsobilo obtíže při šetření pojistitele.

(3) Pokud pojištěný zjistí, že se odcizené vozidlo našlo po oznámení pojistné události nebo po výplatě pojistného plnění, je povinen touto skutečností pojistiteli neprodělně oznámit. Rozhodne-li se nevracet pojistiteli jeho plnění (snížení o případné příměné náklady na opravu vozidla, jež bylo nutno vynaložit k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byl zbytek vozidla s vozidlem nakládán), je povinen poskytnout nezbytnou součinnost a zmocnit pojistitele, aby zařídil prodej nalezeného vozidla. Náklady spojené s prodejem nese vždy pojistitel.

Článek V. Plnění pojistitele

(1) Bylo-li vozidlo poškozeno, vzniká pojištěnému právo, aby mu pojistitel poskytl plnění ve výši odpovídající příměnému nákladu na opravu vozidla v době bezprostředně před pojistnou událostí, snížené o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí a o sjednanou výši spoluúčasti.

(2) Bylo-li odcizeno nebo zničeno celé vozidlo, vzniká pojištěnému právo, aby mu pojistitel poskytl plnění ve výši obecné ceny vozidla v době bezprostředně před pojistnou událostí (tj. tržní cena stejné hodnoty ojetého vozidla obvyklá v daném místě). Plnění pojistitele se dále sníží o cenu případných využitelných zbytků a o sjednanou výši spoluúčasti. Nesouhlasí-li pojištěný s výši obecné ceny vozidla stanovené expertem pojistitele, určí ji nezávislý expert, na kterém se obě strany dohodnou. Náklady na činnost nezávislého experta hradí obě strany rovným dílem.

Stejně je pojistitel povinen plnit, bylo-li vozidlo poškozeno tak, že příměné náklady na opravu vozidla v době bezprostředně před pojistnou událostí po odpočtu ceny využitelných zbytků nahrazovaných částí převyšují obecnou cenu vozidla v době pojistné události.

(3) Byla-li zničena nebo odcizena část vozidla nebo jednotlivá věc tvořící jeho obvyklou výbavu, vzniká pojištěnému právo, aby mu pojistitel poskytl plnění ve výši odpovídající příměnému nákladu na znovuzřízení věci v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí a o sjednanou výši spoluúčasti.

(4) Bylo-li prokázáno, že v okamžiku zaviněné, resp. částečně zaviněné dopravní nehody pojištěné vozidlo řídila osoba, která byla v době pojistné události pod vlivem halucinogenní látky nebo u které byla zjištěna hodnota alkoholu v krvi vyšší než 0,8 promile, popř. která se odmítla podrobit zkoušce na obsah alkoholu v krvi, je pojistitel oprávněn snížit plnění až o 50 %. Toto však neplatí, vznikla-li škoda v době od odcizení vozidla do jeho vrácení oprávněnému uživateli.

(5) V pojistné smlouvě jsou dohodnuty další podmínky vztahující se k plnění pojistitele.

Článek VI. Spoluúčasti

V pojistné smlouvě jsou definovány spoluúčasti vztahující se k základnímu pojištění a podmínky pro jejich užití.

Článek VII. Zvláštní případy plnění

(1) Pojistitel poskytne plnění za příměné náklady, které pojištěný po předchozí dohodě s pojistitelem prokazatelně vynaložil na vypráštění a dopravu vozidla poškozeného pojistnou událostí, za účelem jeho opravy.

(2) Bylo-li vozidlo zničeno, považují se za příměné náklady spojené s dopravou vozidla náklady, které pojištěný po předchozí dohodě s pojistitelem prokazatelně vynaložil na dopravu pojištěného vozidla z místa vzniku pojistné události do místa, kde je lze dovoleným způsobem vyfotit z provozu.

(3) Pojistitel uhradí i příměné náklady, které pojištěný po předchozí dohodě s pojistitelem prokazatelně vynaložil na:

- provizorní opravu vozidla, a to pouze v dohodnutém rozsahu,
- uskladnění vozidla poškozeného pojistnou událostí, nejvýše však po dobu 10 kalendářních dnů.

Článek VIII.

Podmínky pojištění platné pro pojištěného platí analogicky i pro osoby, které pojištěný pověřil obsluhou vozidla.

Článek IX. Výklad pojmů

Pro účely pojištění podle této zvláštní části všeobecných pojistných podmínek platí dále uvedený výklad pojmů.

Za dostatečný důkaz o rozsahu pojistné události se považuje uschování vyměňovaných poškozených dílů, fotografický či filmový materiál, videozáznam, svědectví třetích osob a pod.

Krádeží se rozumí zmocnění se cizí věci s úmyslem nakládat s ní jako s věcí vlastní, při kterém pachatel prokazatelně překonal překážky nebo opatření chránící pojištěnou věc před odcizením. Podmínka překonání překážky neplatí, byl-li pachatel krádeže pravomocným rozhodnutím uznán vinným.

Loupeží se rozumí přivlastnění si věci tak, že pachatel použil proti pojištěnému, jeho pracovníku nebo jiné osobě pověřené pojištěným násilím nebo pohrůžkou bezprostředního násilí.

Neoprávněným užíváním se rozumí zmocnění se pojištěné věci v úmyslu ji přechodně užívat.

Nestandardní výbavu se rozumí následující příslušenství vozidla: nápisy a malby všeho druhu, radiotelefon, videotechnika. Dále jde o výbavu speciálních vozidel (držák reklamy, rádiové zařízení s anténou, světelný maják, šítek TAXI, taxametr, vyhledávací reflektor a pod.).

Obvyklou výbavu se rozumí díly, které jsou ve vozidle zabudovány nebo jsou s vozidlem pevně spojeny (s výjimkou nestandardní výbavy). Dále jsou to níže uvedené věci, které jsou ve vozidle uzaščený: autoatlas, autosvitla, dětská autosedačka, hasicí přístroj, huslika, koberečky, lékárníčka, nářadí (obvyklá sada), potahy sedadel, přídavné žaluzie a dečky, rezervní kolo, kanystr, sada náhradních žárovek a pojistek, startovací kabely k baterii, tažné lano, tlakoměr, vyprstovací řetězy a zařízení, výstražná lampa, výstražný trojúhelník, zvedák a další věci tvořící nepostradatelnou výbavu, jakož i výbavu zvyšující bezpečnost posádky a vozidla v silničním provozu.

Odcizením vozidla se rozumí:

- krádež vozidla,
- loupež vozidla,
- neoprávněné užívání vozidla

Článek X. Přechodné ustanovení

Pojistné smlouvy uzavřené do počátku účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek se řídí ustanoveními těchto všeobecných pojistných podmínek, které jsou jejich součástí, a to až do skončení platnosti těchto pojistných smluv.

Článek XI. Závěrečné ustanovení

U všeobecných pojistných podmínek schválených Ministerstvem financí dne 3. února 1993 pod č. j. 323/6214/1993 končí jejich platnost ke dni účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek. To neplatí pro pojistné smlouvy uzavřené před účinností těchto všeobecných pojistných podmínek.



OBSAH

Článek 1	Úvodní ustanovení
Článek 2	Pojistitel
Článek 3	Pojistník
Článek 4	Pojištění
Článek 5	Oprávněná osoba
Článek 6	Pojistná událost
Článek 7	Pojištění věci a souboru věcí
Článek 8	Obecné vylučky z pojištění
Článek 9	Místo pojištění
Článek 10	Pojistná částka, pojistná hodnota, limity plnění
Článek 11	Plnění pojistovny
Článek 12	Zachraňovací a jiné náklady
Článek 13	Spoluúčast
Článek 14	Povinnosti pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby a pojistovny
Článek 15	Počátek, změny a doba trvání pojištění
Článek 16	Pojistné
Článek 17	Výkladová ustanovení
Článek 18	Závěrečná ustanovení

Článek 1

Úvodní ustanovení

Věsta a povinnosti z pojištění se řídí občanským zákoníkem, všeobecnými pojistnými podmínkami VPPH 2000 (dále jen VPPH), pojistnou smlouvou a Doplnkovými pojistnými podmínkami (dále jen DPP), které jsou součástí pojistné smlouvy.

Článek 2

Pojistitel

Pojistitelem je právnická osoba, které bylo Ministerstvem financí uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti podle zákona o pojišťovnictví. Pojistitelem se rozumí Česká pojišťovna a.s., (dále jen „pojišťovna“).

Článek 3

Pojistník

Pojistníkem je osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu.

Článek 4

Pojištění

Pojištěným je osoba, která je vlastníkem pojištěné věci nebo souboru věcí, na které se pojištění vztahuje.

Článek 5

Oprávněná osoba

Oprávněnou osobou je osoba, které vzniklo právo na pojištění. Oprávněnou osobou může být pojistník, pojištěný, jiná osoba uvedená v pojistné smlouvě nebo v DPP, která má oprávněnou potřebu ochrany před následky nahodilých škod, vyvolaných pojistným nebezpečím.

Článek 6

Pojistná událost

Pojistnou událostí je nahodilá skutečnost vyvolaná pojištěným nebezpečím uvedeným v pojistné smlouvě, s níž je spojen vznik povinnosti pojistovny poskytnout pojistné plnění.

Pojišťovna je povinna poskytnout pojistné plnění v rozsahu a za podmínek stanovených v pojistné smlouvě. Pokud nahodilou skutečností se nepovažuje skutečnost způsobující pojištěným nebezpečím, které nastalo v důsledku úmyslného jednání nebo úmyslného opomenutí pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby, případně jiné osoby z jejich podnětu.

Článek 7

Pojištění věci a souboru věcí

Pojištění se vztahuje na vozidlo, příp. jiné movité věci nebo soubor movitých věcí, dopravovaných motorovým nebo nemotorovým vozidlem, které jsou vymezeny DPP jednotlivě nebo v pojistné smlouvě nebo jsou součástí smlouvy vymezeného souboru věcí (dále jen „pojištěné věci“).

Pojistná smlouva lze ujednat, na které věci nebo souboru věcí, na které pojištění na základě písemné smlouvy po právu užívá nebo je převzal od jiné osoby.

Článek 8

Obecné vylučky z pojištění

- Bez ohledu na spolupůsobící příčiny se pojištění nevztahuje na nahodilou skutečnost způsobenou následkem:
 - jaderne reakce, jaderného záření či radioaktivní kontaminace;
 - válečných událostí, vzpoury, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávků, výluky, teroristických aktů (tj. násilných jednání motivovaných politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky) nebo zásahu státní nebo úřední moci;
 - poškození nebo zničení, za které je dodavatel, smluvní partner nebo opravce odpovědný podle zákona nebo smlouvy;
 - provádění opravy nebo údržby nebo v přímé souvislosti s těmito pracemi;
 - chyby konstrukce, vady materiálu nebo výrobní vady;
 - vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění, a která byla nebo mohla být známa pojistníkovi či jeho zástupcem nebo zmocněncům bez ohledu na to, zda byla známa pojištěnému;
 - funkčního namáhání nebo v důsledku unavy materiálu;
 - výbuchu dopravovaných třaskavin nebo jiných nebezpečných látek.
- Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za škody vzniklé při závoděch všeho druhu a při soutěžích s rychlostní vložkou, jakož i při přípravných jízdách k nim.
- Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za nepřímé škody všeho druhu (např. úšlý výdělek, úšlý zisk, nemožnost používat pojištěnou věc) a za vedlejší výlohy (expresní příplatky jakéhokoliv druhu, náklady právního zastoupení apod.), pokud není ve smlouvě ujednáno jinak.

Článek 9

Místo pojištění

Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojišťovna poskytne pojistné plnění jen tehdy, došlo-li k pojistné události na území Evropy a Turecka.

Článek 10

Pojistná částka, pojistná hodnota, limity plnění

- Pojistná částka je horní hranicí pojistného plnění pojistovny za období, na které bylo pojištění sjednáno.
- Pojistnou částku stanoví na vlastní odpovědnost pojistník.
- Výše pojistné částky má pro každou pojištěnou věc nebo soubor věcí v pojistném období nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno, odpovídat pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí.
- Pojistnou hodnotu lze vyjádřit způsobem dále stanoveným:
 - novou hodnotu pojištěné věci, kterou je částka nutná na znovuzřízení věci téhož druhu a kvality v daném místě a čase. Náklady na znovuzřízení jsou náklady na náhradu pojištěné věci novou její stejného typu a výkonu;
 - jinou hodnotu pojištěné věci, tj. cenu dohodnutou v pojistné smlouvě.

Článek 11

Plnění pojistovny

- Právo na pojistné plnění vzniká oprávněné osobě.
- Pojistné plnění pojišťovna poskytne v tuzemské měně do 15 dnů, jakmile skončila šetření nutné ke zjištění rozsahu své povinnosti plnit, pokud nerozhodne o tom, že poskytne natuální plnění (opravu nebo výměnou věcí), či plnění v cizí měně prostřednictvím pověřeného subjektu.
- Vzniklo-li právo na pojistné plnění, je pojišťovna povinna vyplatit částku vypočtenou podle příslušných ustanovení těchto VPPH, maximálně však pojistnou částku, na kterou bylo pojištění sjednáno.
- Pojistná plnění vyplácená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku za pojištěnou věc (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, v průběhu platnosti pojištění), nesmí přesáhnout pojistnou částku uvedenou v pojistné smlouvě pro tuto věc.
- Pokud pojišťovna rozhodla ve smyslu bodu 2. tohoto článku o tom, že poskytne natuální plnění, a přesto byla provedena oprava nebo výměna věcí jiným, než stanoveným způsobem, poskytne pojišťovna pojistné plnění jen do té výše, kterou by poskytla, kdyby bylo postupováno podle jejího pokynů.
- Pokud je pojistná částka nižší, než částka odpovídající pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí v době bezprostředně před pojistnou událostí (nahodilou škodou),

pak pojišťovna sníží pojistné plnění v poměru pojistné částky k pojistné hodnotě věci, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

- Ustanovení bodu 6. tohoto článku neplatí, jestliže výše pojistné částky je omezena v pojistné smlouvě.
- Pokud je pojistná částka vyšší, než částka odpovídající pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí v době bezprostředně před pojistnou událostí, poskytne pojišťovna pojistné plnění maximálně ve výši částky odpovídající této pojistné hodnotě.
- Uvede-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba nebo osoba jednající z jejich podnětu pojišťovnu úmyslně v omyl o podstatných okolnostech, týkajících se vzniku nároku na pojistné plnění nebo jeho výše, není pojišťovna povinna poskytnout pojistné plnění.
- Pojišťovna je povinna nahradit v plné výši náklady vynaložené na její písemný pokyn.
- Výše pojistného plnění z pojištění vztahujícího se na movitou věc
 - vzniklo-li právo na pojistné plnění z pojistné události, kterou byla pojištěná movitá věc, je pojišťovna povinna vyplatit částku potřebnou na její opravu, a to až do výše odpovídající obvyklé ceně, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí, touto částku sníží o obvyklou cenu případných zbytků nahrazovaných částí věcí;
 - vzniklo-li právo na pojistné plnění z pojistné události, kdy byla movitá věc poškozena tak, že ji nelze opravit, uveš do předešlého stavu nebo byla-li zničena nebo odcizena či pohřešena, je pojišťovna povinna vyplatit částku ve výši obvyklé ceny, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí, touto částku sníží o obvyklou cenu případných zbytků věci;
 - ustanovení bodu 11., písm. a) a b), tohoto článku neplatí pro vozidlo, jeho části včetně samostatně pojištěného čelního skla, standardní, povinnou i nadstandardní výbavu a jejich částí. Výše pojistného plnění se pro tyto případy určuje podle ustanovení bodu 11., písm. d) a e) tohoto článku;
 - vzniklo-li právo na pojistné plnění z pojistné události, kterou bylo vozidlo poškozeno tak, že přiměřené náklady na jeho opravu, snížené o obvyklou cenu zbytků nahrazovaných částí poškozeného vozidla jsou menší než 80 % obvyklé ceny, kterou mělo vozidlo bezprostředně před pojistnou událostí, je pojišťovna povinna vyplatit částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozeného vozidla, sníženou o obvyklou cenu zbytků nahrazovaných částí poškozeného vozidla;
 - vzniklo-li právo na pojistné plnění z pojistné události, kterou bylo vozidlo zničeno, odcizeno nebo pohřešeno nebo kterou bylo poškozeno tak, že přiměřené náklady na jeho opravu, snížené o obvyklou cenu zbytků nahrazovaných částí poškozeného vozidla jsou rovny nebo převyšují 80 % obvyklé ceny, kterou mělo vozidlo bezprostředně před pojistnou událostí, je pojišťovna povinna vyplatit částku ve výši obvyklé ceny, od které odečte obvyklou cenu zbytků vozidla.
- Zbytky poškozených nebo zničených věcí zůstávají ve vlastnictví pojištěného.

Článek 12

Zachraňovací a jiné náklady

- Náklad na provizorní opravu nahradí pojišťovna pouze tehdy, pokud je tento náklad součástí celkové náhrady na opravu a nezvyšuje celkové pojistné plnění pojistovny, nerozhodne-li pojišťovna po pojistné události jinak.
- Pojišťovna v rámci pojistné částky uhradí, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, přiměřené náklady spojené s dopravou věcí, která byla pojištěnou událostí poškozena, za účelem její opravy.
- Pojišťovna mimo rámec pojistné částky nebo mimo limit pojistného plnění uhradí přiměřené náklady spojené s dopravou pojištěné věci z místa vzniku pojistné události do místa, kde ji lze dovozeným způsobem vyfaktit z provozu, jestliže je povinna poskytnout pojistné plnění podle čl. 17, bodu 4.
- Pojišťovna mimo rámec pojistné částky nebo mimo limit pojistného plnění nahradí náklady vynaložené v případech opatření, která učiní pojistník, pojištěný nebo osoba jednající z jejich podnětu z hlediska okolností případu a která považovali za nutná k odvrazení bezprostředně hroziící pojistné události nebo ke zmírnění jejích následků a byly-li úměrné ceně zachraňované pojištěné věci.
- Pojišťovna mimo rámec pojistné částky nebo mimo limit pojistného plnění poskytne pojistné plnění odpovídající nákladům, které pojištěný, pojištěný nebo oprávněná osoba

pojištění podléhají povinnosti vynaložit z důvodů bezpečnostních, hygienických nebo z jiného veřejného zájmu odklizení zbytků pojištěné věci, která byla poškozena nebo zničena pojistnou událostí, z místa pojištěné události. Neplatí, jestliže se jedná o nároky na náhradu škody jiné osoby proti pojistníkovi, pojištěnému nebo osobě sdílející z jejich podnětu.

Článek 13 Spoluúčast

Pojištění se sjednává se spoluúčastí pojištěného. Spoluúčastí jsou částka, o kterou se snižuje pojistné plnění při každé pojistné události. Výše spoluúčasti a její případné další podmínky se sjednávají v pojistné smlouvě.

Článek 14 Povinnosti pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby a pojistovny

Pojistník je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

Pojištění je povinen prokazatelným způsobem seznámit oprávněnou osobu s právy a povinnostmi vyplývajících z sjednaného pojištění.

- i) sdělit pojistníkovi bez zbytečného odkladu, že v souvislosti s pojistnou událostí bylo zahájeno trestní řízení a i pojistovnu informovat o průběhu a výsledcích tohoto řízení;
- j) podat bezodkladně oznámení policii o tom, že pojištěná věc byla v souvislosti s pojistnou událostí odcizena nebo je pohřešována, a to v místě, kde byla tato skutečnost první zjištěna a podle pokynů pojistovny vyvinout úsilí o její případné navrácení;
- k) zabezpečit vůči jinému práva, která na pojistovnu přecházejí, zejména právo na náhradu škody, na poštích a vypořádání, způsobené pojistnou událostí nebo jiné obdobné událostí, zejména podat reklamaci, je-li k tomu v důsledku pojistné události oprávněná;
- l) bez zbytečného odkladu oznámit pojistovnu, že se v souvislosti s pojistnou událostí našla odcizená nebo pohřešovaná věc a v případě, že již obdržela pojistné plnění za tuto věc, vrátit pojistovně pojistné plnění snížené o přímé náklady potřebné na opravu této věci, pokud byla poškozena v době od pojistné události do doby, kdy byla nalezena, případně je povinná vrátit hodnotu zbytků, pokud v uvedené době byla věc zničena. Nejméně je však povinná vrátit to, co schválí pojistovna jako prodejní cenu věci.

4. Porušili-li pojistník nebo oprávněná osoba některou z povinností uvedených v bodu 1. až 3. tohoto článku a to porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo výši pojistného plnění pojistovny nebo tímto porušením došlo ke ztížení zjištění právního důvodu plnění, jeho rozsahu nebo výše, má pojistovna právo pojistné plnění z pojistné smlouvy přiměřeně snížit podle závažnosti tohoto porušení. To neplatí, jde-li o porušení povinnosti ohlásit pojistnou událost bez zbytečného odkladu (bod 3., písm. e) tohoto článku), pokud pojistník nebo oprávněná osoba tuto povinnost nemohli splnit z vážných důvodů.
5. Vedle povinností stanovených zákonem a pojistnou smlouvou má pojistovna dále tyto povinnosti:
 - a) provést potřebná šetření související s likvidací pojistné události bez zbytečného odkladu;
 - b) projednat s oprávněnou osobou výsledky šetření, nutného ke zjištění rozsahu pojistné události a výše pojistného plnění nebo mu je bez zbytečného odkladu sdělit;
 - c) umožnit pojištěnému nahlédnout do podkladů, které pojistovna soustředila v průběhu šetření a pořídit si jejich kopii;
 - d) vrátit na žádost pojistníka nebo oprávněné osoby jimi poskytnuté doklady.

Článek 15 Počátek, změny a doba trvání pojištění

1. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se sjednává na dobu 12 měsíců (1 pojistný rok).
2. Pojistnou smlouvu lze měnit dohodou smluvních stran. Dohoda musí být učiněna písemně, jinak je neplatná.
3. Je-li pojištění sjednáno na jeden pojistný rok, lze v pojistné smlouvě dohodnout, že po uplynutí sjednané doby vzniká nové pojištění, a to vždy na další pojistný rok, pokud pojistník nebo pojistovna nesdělí druhému účastníkovi pojistné smlouvy nejmeně 3 měsíce před uplynutím pojistného roku, že na dalším pojištění nemá zájem.
4. Pojištění i povinnost platit pojistné vznikají ode dne následujícího po uzavření pojistné smlouvy, není-li v pojistné smlouvě ujednáno, že vznikají v okamžiku uzavření pojistné smlouvy nebo později.
5. Změnou vlastníka pojištěné věci pojištění zaniká, pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
6. Vedle důvodů uvedených v občanském zákoníku a v pojistné smlouvě pojištění zaniká:
 - a) zánikem pojištěné věci (např. jejím zničením, odcizením, ztrátou nebo likvidací);
 - b) dohodou smluvních stran;
 - c) uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno s výjimkou případů uvedených v bodu 3. tohoto článku;
 - d) skončením užívání pojištěné věci nebo ukončením činnosti pojištěného;
 - e) výpovědí podle bodů 7 a 8. tohoto článku.
7. Pojistník i pojistovna mají právo, pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění vypovědět do 2 měsíců po uzavření pojistné smlouvy. Výpověďní lhůta je 8 denní, jejím uplynutím pojištění zanikne.
8. Pojistník i pojistovna mají právo po každé pojistné události pojištění písemně vypovědět nejpozději do 3 měsíců od oznámení pojistné události. Pojištění skončí po uplynutí 1 měsíce od doručení výpovědi.

Článek 16 Pojistné

1. Pojistné je povinen hradit pojistník, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
2. Pojistné je ve smyslu § 796 občanského zákoníku jednorázovým pojistným. V pojistné smlouvě je možno dohodnout, že pojistník uhradí pojistné ve splátkách.

3. Pojistník je povinen platit pojistné za dohodnutou dobu pojištění ke dni splatnosti pojistného.
4. Nebylo-li dohodnuto jinak, je pojistné splatné do 30 dnů od počátku pojištění.
5. Není-li uhrazena jedna splátka pojistného, ujednává se, že pojistovna může ve smyslu § 565 občanského zákoníku žádat o zaplacení celého zbývajících pojistného.
6. Jestliže byly dohodnuty splátky pojistného formou příkazu k úhradě z účtu pojistníka a pojistník tento příkaz zruší, stane se zbývajících částí ročního pojistného splatnou ke dni zrušení příkazu.
7. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, je povinen zaplatit pojistovně úrok z prodlení za každý den prodlení.
8. Nastane-li pojistná událost v době prodlení s placením pojistného, vzniká pojištěnému právo započíst částku odpovídající dlužnému pojistnému na pojistném plnění.
9. Pojistovna má po zániku pojištění právo na pojistné do konce období, na které bylo pojištění sjednáno, pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
10. Podkladem pro výpočet pojistného jsou pojistné částky, rozsah pojištění, pojistné hodnoty pojištěných věcí, a ohodnocení rizik s přihlédnutím k dohodnutým spoluúčastem a případným dalším skutečnostem nebo ujednáním. Výše pojistného je stanovena v pojistné smlouvě.
11. Pojistovna má právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného upravit nově výši pojistného ke dni splatnosti. Pojistovna je povinná nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 6 týdnů před počátkem nového pojištění. V případě, že pojistník s touto úpravou nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit písemně do 1 měsíce po jejím sdělení. Tim pojištění zanikne dnem splatnosti nově stanoveného pojistného.

Článek 17 Výkladová ustanovení

1. Přiměřeným nákladem na opravu věci jsou náklady vypočtené pojistovnou nebo jejím zmocněncem při respektování pravidel stanovených právními předpisy, s přihlédnutím k obvyklé ceně.
2. Třetími osobami jsou pro účely těchto VPP:
 - a) v pojištění věcí fyzických osob i osoby pojistníkovi, pojištěnému nebo oprávněné osobě blízké nebo žijící s nimi ve společné domácnosti;
 - b) v pojištění věcí právnických osob také všechny fyzické i právnické osoby pro pojistníka činné.
3. Cizí osoba je pro účely těchto VPP kterákoliv jiná osoba, než uvedená v bodu 2. tohoto článku.
4. Obvyklá cena je cena, kterou měla movitá věc bezprostředně před pojistnou událostí. Obvyklou cenu určuje pojistovna nebo ji ustanoví zmocněnec. Určuje se tak, že se od nové ceny věci těžší druhu a těžší jakosti nebo věci s ní srovnatelné, která platila v době pojistné události, odečte částka vyjadřující potřeby, popř. jiné znehodnocení (a to jak technické, tak i cenové), jaké vznikly věci z doby před pojistnou událostí.

5. Ukončením činnosti pojištěného se rozumí zejména:
 - a) u právnických osob, které se zapisují do zákona určeného rejstříku, výmaz z tohoto rejstříku;
 - b) u právnických osob, které se nezapisují do rejstříku, zrušení právnické osoby zřizovatelem;
 - c) u podnikatelů - fyzických osob, které jsou zapsány v zákonem určeném rejstříku, výmaz z tohoto rejstříku;
 - d) u podnikatelů - fyzických osob, které nejsou zapsány v rejstříku, zánik oprávnění k podnikatelské činnosti.

Článek 18 Závěrečná ustanovení

1. Písemnosti, týkající se pojištění, jsou dodávány zpravidla prostřednictvím provozovatele poštovních služeb na poslední pojištěnou adresu adresu adresáta, jemuž je určena. Písemnost může být doručena i zaměstnancem pojišťovny.
2. Nebyl-li adresát zaščen písemností pojišťovny byla uložena u provozovatele poštovních služeb, považuje se písemnost pojišťovny za doručenu posledním dnem uložení lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl.
3. Bylo-li přijetí písemnosti adresátem odmítnuto, považuje se písemnost za doručenu dnem, kdy její přijetí bylo adresátem odmítnuto.
4. Jakékoliv spory vzniklé z pojištění sjednaného podle těchto VPP budou řešeny především dohodou, popř. v rozhodčím řízení.
5. Jestliže spory nebudou vyřešeny podle bodu 4. tohoto článku, budou je rozhodovat soudy České republiky.
6. Tyto VPP nabývají účinnosti 1. 7. 2000.



OBSAH

- 1 Úvodní ustanovení
- 2 Pojistná nebezpečí
- 3 Pojištění věci a souboru věcí
- 4 Speciální výluky z pojištění
- 5 Pojištění kasko pomocí mimo území ČR
- 6 Sleva na pojistném – bonus
- 7 Zabezpečení motorového vozidla
- 8 Vykládavá ustanovení

Článek 1

Úvodní ustanovení

Doplňkové pojistné podmínky pojištění vozidel DPPA 1 (dále jen DPPA 1) doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pojištění vozidel VPPH 2000 (dále jen VPP).

Článek 2

Pojistná nebezpečí

Ve pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se sjednává pro tato pojistná nebezpečí:
havárie;
živelní události;
odcizení;
poškození.

Článek 3

Pojištění věci a souboru věcí

Pojištění se vztahuje pouze na vozidlo a soubor movitých věcí dopravních motorových nebo nemotorových, které jsou jmenovitě uvedené v pojistné smlouvě.
Soubor movitých věcí je pro účely těchto DPPA 1 vozidlo včetně standardní a povinné výbavy, dále nadstandardní výbava.

Vozidlem je pro účely těchto DPPA 1 motorové i nemotorové vozidlo, kterému je na základě platného technického průkazu přidělována státní poznávací značka České republiky.

Článek 4

Speciální výluky z pojištění

Speciálních výluk uvedených ve VPP právo na plnění pojištění nevzniká, pokud byla škoda způsobena:
následkem trvalého vlivu provozu (např. opotřebení, kavitace, eroze, usazování kotelního kamene) nebo vozem;
nesprávnou obsluhou nebo údržbou (nesprávné zavazování převodů, nedostatek hmoty potřebných k provozu, přehřátí motoru, nesprávné uložení nebo upevnění nákladu apod.);
při řízení vozidla osobou, která nemá podepsané nebo má zadržané oprávnění k jeho řízení;
při řízení vozidla osobou pod vlivem alkoholu nebo jiných omamných látek;
při činnosti vozidla jako pracovního stroje;
při pneumatických, elektrických zařízeních zkratem, nosičích známých, obrazovkách a jiných zobrazovacích jednotkách, pokud nedošlo z těchto příčin a ve stejnou dobu i k jinému poškození vozidla, za které je pojišťovna povinná plnit;
podvodem výpůjčitele, který nevrátil vozidlo.

Článek 5

Pojištění kasko pomocí mimo území ČR

Pro pomoc poskytuje pojišťovna v zemích, v nichž má uzavřené dohody o poskytování této pomoci svým zákazníkům prostřednictvím zahraničního partnera, seznamem zahraničních partnerů vydává pojišťovna zpravidla také roční výkaz k dispozici na jejich agenturách.

Pro vyžádání kasko pomoci a její případné poskytnutí je nezbytné, aby pojišťovna byla v právně oprávněná osoba bez zbytečného odkladu oznámila pojišťovně.

Pro rozsahu sjednaného pojištění věci nebo její části pojištění smlouvy pojištění kasko pomocí obsahuje:

úhradu nákladů na nejmenší opravu pojištěnou události poškozeného vozidla nebo jeho části, potřebnou k tomu, aby se toto vozidlo mohlo vlastní motorickou silou vrátit do České republiky nebo
úhradu nákladů na opravu pojištěnou události poškozeného vozidla nebo jeho části
opravu oprávněných osob a jejich zavazadel do místa bydliště v České republice (jízdenka rychlíkem 2. tř. s mláčenkou, pro vlakové nebo autobusové spojení);
úhradu nákladů v případech, není-li to účelné nebo možné, např. kdy by oprava vozidla nebo jeho části byla neekonomická či nemožná nebo bylo-li vozidlo poškozeno i odcizeno, a to v rozsahu:

- opravy oprávněných osob a jejich zavazadel do místa bydliště v České republice (jízdenka rychlíkem 2. tř. s mláčenkou, pro vlakové nebo autobusové spojení);
- odcizení pojištěnou událostí poškozeného vozidla z místa nehody do nejbližšího místa, kde lze toto vozidlo přeloženo uskladnit a případně úhradu nákladů spojitelných s uskladněním tohoto vozidla;
- přepravy pojištěnou událostí poškozeného vozidla do České republiky;
- nákladů spojitelných s ponecháním pojištěnou událostí poškozeného nebo zničeného vozidla v zahraničí;
- případné další náklady dohodnuté v pojistné smlouvě.
4. O účelnosti, možnosti, způsobu, přiměřenosti a rozsahu poskytnuté kasko pomoci, resp. opravy po nehodě poškozeného vozidla nebo jeho přeložného skladování, rozhoduje příslušný zahraniční partner pojišťovny nebo přímo pojišťovna
5. O úhradě přepravy po nehodě poškozeného vozidla do České republiky nebo o způsobu likvidace pojištěné události při ponechání tohoto vozidla v zahraničí má právo rozhodnout pouze pojišťovna nebo její zplnomocněná osoba
6. Maximální počet oprávněných osob se rovná počtu sedadel uvedených v technickém průkazu příslušného vozidla
7. Pro potřeby přepočtu případných pojistných plnění poskytnutých v zahraničí měně na Kč se použije směnný kurs České národní banky platný v den vyžádání kasko pomoci oprávněnou osobou.
8. Jestliže pojišťovna nebo její zahraniční partner poskytne na základě jednání kterékoli oprávněné osoby plnění bez právního důvodu, je pojišťovna povinná pojištěnému vrátit částku, která byla pojišťovnou nebo jejím zahraničním partnerem za kasko pomoc vyplacena.

Článek 6

Sleva na pojistném – bonus

1. Právo na slevu na pojistném (dále jen bonus) má fyzická osoba, která není plátcem daně z přidané hodnoty (DPH), pokud není ve smlouvě ujednáno jinak. Tato osoba má právo na bonus ve výši určené dosaženým stupněm bonusu. Stupně bonusu se řadí rozhodnou dobou, tj. dobou nepřerušovaného trvání pojištění, během níž nedošlo k pojistné události, za kterou pojišťovna podle VPP a těchto DPPA 1 poskytuje pojistné plnění (rozhodná událost), takto:
- | Stupeň bonusu | Rozhodná doba | Výše bonusu |
|---------------|---------------|-------------|
| 0 | do 1 roku | 0% |
| 1 | od 1 do 3 let | 10% |
| 2 | od 3 do 5 let | 20% |
| 3 | od 5 do 6 let | 30% |
| 4 | od 6 do 7 let | 40% |
| 5 | nad 7 let | 50% |

2. Bonus se poskytuje od počátku pojistného období následujícího po dni, v němž vzniklo právo na bonus, do konce pojistného období, v němž dojde k rozhodné události. Za každou rozhodnou událost se bonus snižuje o jeden stupeň a za novou rozhodnou dobu se považuje doba odpovídající tomuto sníženému stupni bonusu, a to od počátku pojistného období následujícího po období, v němž došlo k rozhodné události.

3. Pro účel bonusu se za rozhodnou událost nepovažuje, došlo-li:
 - a) k pojistné události živelní, odcizením nebo poškozením;
 - b) k pojistné události z tohoto pojištění, za kterou nebylo poskytnuto pojistné plnění;
 - c) k pojistné události, kdy na pojišťovnu přešlo právo na náhradu pojistného plnění vůči známé fyzické či právnické osobě.

4. Prokáže-li osoba uvedená v bodu 1. tohoto článku při uzavření pojistné smlouvy, že měla bonus v jiném pojištění vozidla stejného druhu, zaniklém nejpozději před třemi lety před vznikem nového pojištění stejného druhu (pokud nezaniklo pro neplacení pojistného), má právo na převod rozhodné doby v měsících získané v předchozím pojištění.

5. Pro zánik pojištění (pokud nezaniklo pro neplacení pojistného) má osoba uvedená v bodu 1. tohoto článku nárok na vystavení potvrzení o délce rozhodné doby

Článek 7

Zabezpečení motorového vozidla

1. Pojišťovna se může v pojistné smlouvě zavázat, že na motorové vozidlo budou v době pojistné události způsobené odcizením vozidla instalována a uvedena do provozu funkční zabezpečovací zařízení, případně systémy uvedené v některém z následujících bodů:
 - a) mechanický zabezpečovací systém pevně spojený s vozidlem, který blokuje převody vozidla, tj. mechanický zámek blokuje řízení u mechanických nebo automatických převodů;
 - b) zařízení pro aktivní lokalizaci odcizeného vozidla na principu aktivovaného vysílání (vysílače/přijímače) ve vozidle s celorepublikovou působností, které je napojeno na centrální vyhledávací systém s přesností zaměření až na vozidlo.

2. Pokud se pojišťovna zaváže podle bodu 1., písm. a) tohoto článku, bude mu za instalaci zabezpečovacího zařízení, popř. systému uvedeného v bodu 1., písm. a) tohoto článku poskytnuta sleva na pojistném ve výši 10 %.

3. Pokud se pojišťovna zaváže podle bodu 1., písm. b) tohoto článku, bude mu za instalaci zabezpečovacího zařízení, popř. systému uvedeného v bodu 1., písm. b) tohoto článku poskytnuta sleva na pojistném ve výši 20 %.

4. Pokud se pojišťovna zaváže podle bodu 1., písm. a) a bodu 1., písm. b) tohoto článku, bude mu za kombinovanou instalaci zabezpečovacích zařízení, popř. systémů uvedených v bodu 1., písm. a) a bodu 1., písm. b) tohoto článku poskytnuta sleva na pojistném ve výši 30 %.

5. Byla-li na základě závazku pojišťovna za instalaci zabezpečovacích zařízení, popř. systémů poskytnuta sleva na pojistném, pojišťovna se dále zavazuje, že bude dodržovat smluvní ustanovení provozovatele těchto zařízení, popř. systémů a montáž a jejich správnou funkci bude kontrolována nejméně jednou za 12 měsíců některou z firem, která k montáži a kontrole správné funkce zabezpečovacích zařízení má příslušné oprávnění.

6. Byla-li poskytnuta sleva na pojistném a prokáže-li se, že zařízení, popř. systémy, za jejichž instalaci byla sleva poskytnuta, nebyly instalovány a kontrolovány v souladu s ustanovením bodu 5. tohoto článku nebo prokáže-li se, že v době odcizení nebo poškození vozidla bylo zařízení, popř. systémy mimo provoz, pojišťovna sníží pojistné plnění o další polovinu ve výši 20 %, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Článek 8

Vykládavá ustanovení

1. Havárií se ve smyslu těchto DPPA 1 rozumí poškození nebo zničení pojistné věci nebo její části jakoukoli nahodilou událostí (tj. působením vnějších sil např. střetem, nárazem, pádem apod.). Havárií se rovněž rozumí poškození nebo zničení pojistné věci nebo její části úmyslným jednáním (zásahem) cizí osoby.

2. Živelní událostí se ve smyslu těchto DPPA 1 rozumí poškození nebo zničení pojistné věci nebo její části nahodilým působením živlu tj. požárem, výbuchem, bezprostředním úderem blesku, víchricí, povodní nebo záplavou, krupobitím, zemětřesením, sesuvem půdy, zřícením skal nebo zemín, sesuvem nebo zřícením lavin, pádem stromů nebo stožárů. Za nahodilou živelní událost se rovněž považuje i poškození nebo zničení pojistné věci nebo její části živelní událostí, která nastala úmyslným jednáním (zásahem) cizí osoby.

3. Odcizením se ve smyslu těchto DPPA 1 rozumí přivlastnění si pojistné věci nebo její části způsobem, při kterém pachatel prokázán překonal překážky nebo opatření chránící věc před odcizením nebo prokázane použil proti pojišťovně, pojištěnému nebo jiné oprávněné osobě násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.

4. Pohřešlováním věci nebo její části se ve smyslu těchto DPPA 1 rozumí stav, kdy pojišťovna, pojištěný či oprávněná osoba pozbyla nezávisle na své vůli možnost s pojištěnou věcí nebo její částí disponovat.

5. Právo na plnění z tohoto pojištění rovněž vzniká, jestliže:
 - a) pojistné věci byly odcizeny nebo poškozeny, a to i způsobem, který nemá znaky uvedené v bodech 3. a 4. tohoto článku, avšak pachatel byl zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní řízení vedené v souvislosti s odcizením pojistné věci, i když pachatel nebyl odsouzen;
 - b) pojistné vozidlo včetně standardní a povinné výbavy, popř. včetně pojištěné nadstandardní výbavy, bylo odcizeno nebo poškozeno, a to i způsobem, který nemá znaky uvedené v bodech 3. a 4. tohoto článku;
 - c) pojistné věci byly v době od odcizení do vrácení poškozeny nebo zničeny.

6. Kasko pomocí se rozumí poskytnutí pomoci oprávněné osobě prostřednictvím zahraničního partnera pojišťovny v rozsahu tohoto pojištění, dojde-li mimo území České republiky, avšak na geografickém území Evropy (není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak), k pojistné události na pojistné věci nebo její části.

7. Pro pojistné plnění podle těchto DPPA 1 je oprávněnou osobou pojišťovna. Pro pojistné plnění podle čl. 5, bodu 3., písm. d) a e) se považuje za oprávněnou osobu i osoba cestující ve vozidle s výjimkou osob přepravovaných za uplatnění.

8. Podvodem se rozumí obohacení se ke škodě cizího majetku tak, že pachatel uvede pojišťovnu, pojištěného nebo oprávněnou osobu v omyl nebo jejich omylu využije.

VŠEOBECNÉ POJIŠTNÉ PODMÍNKY pro havarijní pojištění vozidel - KA 2004

Pro pojištění vozidel fyzických i právnických osob, které sjednává Allianz pojišťovna, a. s., (dále jen „pojišťovna“) platí příslušná ustanovení Občanského zákoníku (dále jen „OZ“), tyto všeobecné pojištné podmínky pro havarijní pojištění vozidel - KA 2004 (dále jen „VPP“) a zvláštní pojištné podmínky pro havarijní pojištění vozidel - KA 2004 (dále jen „ZPP“), které jsou nedílnou součástí pojištné smlouvy.

Obsah

Článek I	Pojištná rizika a územní platnost pojištění
Článek II	Pojištěné věci
Článek III	Vyluky z pojištění
Článek IV	Vznik, změna a zánik pojištění
Článek V	Placení a výše pojištění
Článek VI	Povinnosti pojistníka, pojištěného, oprávněného uživatele vozidla a dalších osob zúčastněných na pojištění
Článek VII	Povinnosti pojištětelem
Článek VIII	Právní vztahy
Článek IX	Pojištné plnění a jeho výpočet
Článek X	Snížení nebo odmítnutí pojištného plnění
Článek XI	Výklad pojmů
Článek XII	Závěrečná ustanovení

Článek I

Pojištná rizika a územní platnost pojištění

1. Podle těchto VPP lze sjednat pojištění pro následující pojištná rizika:

- havárie, přičemž havárie se rozumí náhodně náhle působením vnějších mechanických sil na pojištěné vozidlo (náráz, střet, pád); havárie nejsou případy mající původ v živelní události dle písm. c) tohoto odstavce nebo ve vandalismu dle písm. d) tohoto odstavce,
 - odcizení, přičemž odcizením se rozumí zmocnění se pojištěného vozidla jako celku či jeho z vnějšku demontovatelné části krádeží nebo zmocnění se vozidla, jeho částí či vybavy krádeží vloupáním nebo loupeží,
 - způsobené přímo nebo nepřímo povstáním, násilnými nepokoji, stávkami, teroristickým jednáním, válečnými událostmi, zásahem úřední nebo státní moci, zemětřesením nebo jadernou energií,
 - vzniklé při závodech jakéhokoli druhu a při soutěžích s rychlostní vložkou, jakož i při přípravných jízdách k těmto závodům a soutěžím,
 - způsobené poškozením či zničením pneumatik, pokud nedošlo současně i k jinému poškození vozidla, ze kterého vznikla povinnost poskytnout pojištné plnění,
 - způsobené při provádění opravy nebo údržby vozidla nebo v přímé souvislosti s těmito pracemi,
 - za které je ze zákona či ze smlouvy odpovědný opravce, přepravce nebo dodavatel,
 - způsobené v době od předání vozidla opravci nebo autobazaru do doby vrácení vozidla jeho vlastníkem nebo oprávněnému uživateli vozidla,
 - způsobené funkčním namáháním, přirozeným opotřebením, únavou nebo vadou materiálu, konstrukční nebo výrobní vadou,
 - způsobené vadou, kterou mělo vozidlo již v době sjednání pojištění, a která byla nebo mohla být známa pojistníkovi nebo pojištěnému bez ohledu na to, zda byla známa i pojištěteli,
 - způsobené nesprávnou obsluhou nebo údržbou (nesprávným řazením převodů, nedostatkem nebo použitím nevhodných pohonných nebo mazacích hmot, přehřátím motoru, překročením výrobcem stanoveného užitečného zatížení apod.) a dále při použití vozidla, jeho částí nebo vybavy jiným než výrobcem určeným způsobem nebo k účelům vojenským,
 - nebylo-li vozidlo v době škodní události (mající svůj původ v havárii vozidla) k provozu způsobilé,
 - způsobené při činnosti vozidla jako pracovního stroje,
 - způsobené věcí přepravovanou na anebo ve vozidle.
2. Z tohoto pojištění nevzniká právo na plnění za následné škody všeho druhu (např. ušlého výdělku, ušlého zisku, nemožnost používat pojištěnou věc apod.) a za vedlejší výlohy (náklady právního zastoupení, poštovné, expresní příplatky apod.).

Článek IV

Vznik, změna a zánik pojištění

- Pojištění vzniká okamžikem uzavření pojištné smlouvy, není-li v těchto VPP, ZPP nebo v pojištné smlouvě stanoveno jiné ujednání pozdější počátek pojištění.

- živelní události, přičemž živelní událostí se rozumí poškození nebo zničení vozidla náhodným náhlým působením následujících přírodních fyzikálních sil: víchřice, krupobít, úder blesku, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, povodeň, záplava nebo požár a výbuchem,
 - vandalismu, přičemž vandalismem se rozumí poškození nebo zničení parkujícího vozidla prokazatelně úmyslným jednáním cizí osoby.
2. Pojištění se vztahuje na pojištné události, které během trvání pojištění nastanou na geografickém území Evropy včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny, není-li v pojištné smlouvě ujednáno jinak.

Článek II

Pojištěné věci

- Pojištná rizika uvedená v článku I odst. 1 těchto VPP se vztahují pouze na vozidlo uvedené v pojištné smlouvě, jeho povinnou, případně i doplňkovou (s vozidlem pevně spojenou) výbavu, dodávanou pro daný typ vozidla, je-li zahrnuta do jeho prodejní ceny, nebo i jinou výbavu, jejíž pořízení je schopen pojistník pojištěteli doložit. Výbavu do vozidla instalovanou až po sjednání pojištění lze pojištit formou písemného dodatku k pojištné smlouvě. V pojištné smlouvě nebo ZPP lze rozšířit pojistnou ochranu i na jiné věci, zásadně však vztahující se k vozidlu nebo jeho provozu.
- Pojištění lze vozidlo, které podléhá registru vozidel v České republice, je vybaveno platným českým technickým průkazem, je nepoškozeno a splňuje podmínky provozu na pozemních komunikacích, není-li v pojištné smlouvě ujednáno jinak.

Článek III

Vyluky z pojištění

- Pojištění se nevztahuje na škody:
 - vzniklé úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného nebo oprávněného uživatele vozidla, včetně osob žijících s nimi ve společné domácnosti nebo odkázaných na ně svou výživou nebo jiných osob, jednajících z podnětu některé z těchto osob,
 - při použití vozidla k trestné činnosti osob uvedených v ustanovení písm. a) tohoto odstavce,
 - pokud v době škodní události bylo vozidlo řízeno osobou bez předepsaného řidičského oprávnění nebo osobou, které byl řidičský průkaz zadržen anebo ji řízení vozidla bylo pravomocným rozhodnutím soudu nebo správního orgánu zakázáno,
- Pojištění se sjednává na dobu neurčitou, není-li v pojištné smlouvě ujednáno jinak.
- Není-li ujednáno jinak, slouží pojištná smlouva jako písemné potvrzení o sjednání pojištění.
- Pokud není v pojištné smlouvě ujednáno jinak, odpovídá pojištná částka pořizovací ceně nového vozidla včetně jeho výbavy.
- Není-li v ZPP stanoveno nebo v pojištné smlouvě ujednáno jinak, sjednává se pojištění vozidla jen se spoluúčastí. Sjednaná výše spoluúčasti vyjadřuje částku, kterou je pojištěný účasten na každé pojištné události.
- Jakékoliv změny nebo doplnění v pojištné smlouvě jsou prováděny formou písemného dodatku k pojištné smlouvě, a to se souhlasem obou smluvních stran.
- Pojištění může každá ze smluvních stran vypovědět do dvou měsíců od data uzavření pojištné smlouvy, vypovědní lhůta je osmidená a jejím uplynutím pojištění zanikne. Pojištěteli náleží vždy pojištné za dobu trvání pojištění, ostatní nespotebované pojištné je pojištětel povinen pojistníkovi vrátit. Pokud však pojištění zanikne na návrh pojistníka, náleží pojištěteli běžné pojištné odpovídající nejméně 1/12 ročního pojištného. Jednorázové pojištné náleží pojištěteli vždy celé.
- Pojištění může zaniknout vypovědí jedné ze smluvních stran ke konci pojištného období; vypověď musí být dána nepožději šest týdnů před jeho uplynutím.
- Pojištná smlouva uzavřená na dobu určitou zaniká jejím uplynutím.
- Pojištění zaniká též dnem vyznačení změny držitele/provozovatele vozidla v technickém průkazu, pokud není v pojištné smlouvě ujednáno jinak. Pojištěteli náleží vždy pojištné za dobu trvání pojištění, nejméně však ve výši odpovídající 1/12 ročního pojištného. Ostatní nespotebované běžné pojištné je pojištětel povinen pojistníkovi vrátit. Jednorázové pojištné náleží pojištěteli vždy celé.
- Dojde-li k úmrtí pojistníka nebo jeho zániku jako právnické osoby, vstupuje do pojištění na místo dosavadního pojistníka fyzická nebo právnická osoba, která je nebo se stala vlastníkem vozidla. Tato osoba má právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to do jednoho měsíce ode dne, kdy se o úmrtí nebo zániku předchozího pojistníka dozvěděla. Vypovědní lhůta činí jeden měsíc. Nespotebované běžné pojištné za dobu od zániku pojištění do konce doby, pro kterou bylo pojištění zapláceno, bude osobě, která pojistnou smlouvu vypověděla, vráceno. Jednorázové pojištné náleží pojištěteli vždy celé.
- Zaniklo-li společné jmění manželů smrtí nebo prohlášením za mrtvého toho z manželů, který uzavřel pojistnou smlouvu o pojištění vozidla, patřícího do společného jmění

- manželů, vstupuje do pojištění na místo zemřelého pozůstalý manžel, zůstává-li nadále jeho vlastníkem nebo spoluvlastníkem.
13. Zaniklo-li společné jmění manželů jinak, než z důvodů uvedených v odstavci 12 tohoto článku, považuje se za toho, kdo uzavřel pojistnou smlouvu, ten manžel, kterému pojištěné vozidlo připadlo při vypořádání podle § 149 OZ.
 14. Pojištění zaniká odcizením pojištěného vozidla nebo jeho zničením, případně i poskytnutím pojištění plnění z důvodu tožné škody na vozidle. Pojistník je povinen zničením nebo odcizením vozidla pojištěteli hodnověrně prokázat. Pojištěteli náleží pojištění za dobu trvání pojištění, nejméně však ve výši odpovídající 1/12 ročního pojištění. Ostatní nespotřebované běžné pojištění je pojištětel povinen pojistníkovi vrátit. Pokud však došlo k zániku pojištění v důsledku pojištění události, za kterou pojištětel plnil, náleží pojištěteli běžné pojištění do konce pojištění období, ve kterém pojištění událost nastala. Jednorázové pojištění náleží pojištěteli vždy celé.
 15. Není-li v pojištění smlouvě ujednáno jinak, pojištění zanikne tím, že pojištění za první pojištění období nebo jednorázové pojištění nebylo zaplacené do lhůty tří měsíců anebo pojištění za další pojištění období nebylo zaplacené do lhůty šesti měsíců od data jeho splatnosti. Pojištění zanikne uplynutím příslušné lhůty. Totéž platí, byla-li zaplacená jen část pojištění. Pojištěteli náleží pojištění do doby zániku pojištění. Jednorázové pojištění náleží pojištěteli vždy celé. Současně má pojištětel právo na uplatnění nároku na upomínací výlohy a úrok z prodlení.
 16. Pojistník a pojištětel mají právo po každé pojištění události sjednat pojištění písemně vypovědět, nepožádá-li však do jednoho měsíce od výplaty nebo odmítnutí výplaty pojištění plnění ze strany pojištětele. Pojištění skončí po uplynutí jednoho měsíce od doručení vypovědi. Pokud vypověď podal pojistník po výplatě pojištění plnění, náleží pojištěteli pojištění do konce pojištění období, ve kterém došlo k pojištění události.
 17. Pokud pojistník nebo pojištěný neodpoví na písemný dotaz pojištětele při sjednání nebo při změně pojištění smlouvy pravdivě nebo důležitou okolností týkající se pojištění zamlčí, má pojištětel právo od pojištění smlouvy k počátku aktuálního pojištění období odstoupit, jestliže při pravdivé a úplné odpovědi by pojistnou smlouvu neuzařel nebo s požadovanou změnou nesouhlasil. Právo odstoupit od smlouvy má pojištětel i v případě, kdy ho pojistník nebo pojištěný neupozorní na změnu ve skutečnostech, na které byli tázáni při sjednání nebo změně pojištění smlouvy. Pojištěteli pak náleží pojištění ve výši odpovídající 1/12 ročního pojištění vztahujícího se k aktuálnímu pojištění období.

Ostatní nespotřebované běžné pojištění je pojištětel povinen pojistníkovi vrátit. V případě, že v průběhu tohoto aktuálního pojištění období bylo poskytnuto pojištění plnění, je pojištětel oprávněn požadovat jeho vrácení.

18. Pojištění může také zaniknout písemnou dohodou smluvních stran.

19. Pojištění zaniká rovněž dnem trvalého vyřazení vozidla z registru vozidel v České republice.

Článek V

Placení a výše pojištění

1. Ten, kdo s pojištětelem uzavřel pojistnou smlouvu, je povinen platit pojištění za pojištění období ujednání v pojištění smlouvě (běžné pojištění); lze též ujednat, že pojištění bude zaplacené najednou za celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno (jednorázové pojištění). V případě pololetního pojištění období účtuje pojištětel přírůstek ve výši 3 %, v případě čtvrtletního pojištění období přírůstek ve výši 5 % k pojistnému.
2. Běžné pojištění je splatné první den pojištění období, pokud není v pojištění smlouvě ujednáno jinak. Pokud pojištění nebylo zaplacené včas nebo v dohodnuté výši, má pojištětel právo na upomínací výlohy a úrok z prodlení.
3. Jednorázové pojištění je splatné při uzavření pojištění smlouvy, bez jeho zaplacení již při sjednání pojištění ke vzniku pojištění, nedojde.
4. Pojištění představuje úplatu za poskytování pojištění ochrany. Výše pojištění se určuje podle sazeb stanovených pojištětelem, přičemž pojištění je kalkulováno pro roční pojištění období.
5. Pojištětel má v souvislosti se změnou podmínek rozhodných pro stanovení pojištění právo upravit výši pojištění. V takovém případě je pojištětel povinen sdělit pojistníkovi novou výši pojištění a datum účinnosti této změny nepožději šest týdnů předem. Pokud pojistník do data účinnosti této změny pojištěteli písemně oznámí, že s novou výší pojištění nesouhlasí, pojištění dnem účinnosti této změny zanikne.

Článek VI

Povinnosti pojistníka, pojištěného, oprávněného uživatele vozidla a dalších osob zúčastněných na pojištění

Kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy jsou pojištěný, pojištěný, oprávněný uživatel vozidla (dále jen „uživatel vozidla“), jakož i další osoby zúčastněné na pojištění, zejména povinni:

1. pravdivě a úplně odpovědět na všechny dotazy pojištětele, týkající se sjednání nebo

11

změny pojištění smlouvy; rovněž jsou povinni pojištěteli bez odkladu písemně oznámit každou změnu ve skutečnostech, na které byli při sjednání nebo změně pojištění smlouvy tázáni;

2. v případě sjednání pojištění vozidla, které nebylo před prvním uvedením do provozu zakoupeno u autorizovaného prodejce v ČR, upozornit na tuto okolnost pojištětele a předložit mu doklady o původu a stavu vozidla, které si pojištětel k tomuto účelu vyžádá;
3. před uzavřením pojištění, i v jeho průběhu, umožnit pojištěteli zjištění technického stavu vozidla jeho prohlídkou včetně předložení všech dokladů, týkajících se vozidla a vlastnických práv k vozidlu;
4. umožnit pojištěteli ověření pravdivosti a úplnosti sdělených údajů, jakož i předložených dokladů a věcí;
5. dbát na to, aby pojištění událost nenastala; zejména nesmějí řídit pojištěné vozidlo pod vlivem alkoholu nebo návykových látek, požívat alkohol nebo návykové látky ani po nehodě po dobu, do kdy by to bylo na újmě zjištění, zda před jízdou nebo během jízdy alkoholický nápoj nebo návykovou látku požíli, a porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou jim uloženy právními předpisy nebo pojistnou smlouvou; stejně tak nesmějí strpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob;
6. udržovat vozidlo v řádném technickém a výrobcem předepsaném stavu;
7. ihned nahlásit policii každou škodní událost, za kterou bude po pojištění požadována náhrada z titulu pojištění, pokud k ní došlo v souvislosti s dopravní nehodou, trestným činem či přestupkem; dojde-li k odcizení vozidla mimo území ČR, jsou povinni takovou událost bez zbytečného odkladu oznámit i Policii ČR v místě jejich trvalého bydliště nebo sídla vlastnicka vozidla; tutéž oznamovací povinnost mají i ve vztahu k ostatním orgánům (obecnímu úřadu, inspekci požární ochrany, inspekci životního prostředí apod.), pokud jim toto ukládá právní předpis;
8. bez zbytečného odkladu, a to nepožději do jednoho týdne od vzniku pojištění události, pojištěteli oznámit, že nastala pojištění událost, podat pravdivé vysvětlení o jejím vzniku a rozsahu jejích následků, předložit potřebné doklady, které si pojištětel vyžádá, a umožnit mu pořízení kopii těchto dokladů;
9. umožnit pojištěteli prohlídku poškozeného vozidla a bez souhlasu pojištětele neodstraňovat škodu vzniklou na vozidle. Poruší-li tuto povinnost, stanoví pojištětel výši plnění pouze na základě prokazatelného rozsahu poškození; to však neplatí, bylo-li odstranění škody nutné z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných

závažných důvodů nebo k tomu, aby se rozsah škody nezvětšoval. V takovém případě je však nutné existenci těchto důvodů prokázat a uschovat poškozené části vozidla do doby jejich prohlídky pojištětelem;

10. umožnit pojištěteli provést potřebná šetření o příčinách vzniklé škody, o okolnostech rozhodných pro posouzení nároků na pojištění plnění, jeho rozsahu a výše včetně prohlídky pojištěné věci, obhlídky místa škodní události, pořízení zvukové a obrazové dokumentace poškozené věci a místa škodní události, odebrání potřebných vzorků poškozených věcí, zabezpečovacích zařízení pro účely expertního zkoumání, či jiného odborného posouzení;
11. v případě odcizení vozidla odevzdat pojištěteli doklady od vozidla (zejména technický průkaz), dále veškeré sady klíčů od zámků (i přidavných) včetně ovladačů imobilizéru a dálkového ovládání zámků, které byly výrobcem společně s vozidlem dodány; pojištětel je oprávněn v tomto případě vázat výplatu pojištění plnění na splnění uvedených podmínek;
12. v případě, že se po výplatě pojištění plnění odcizené vozidlo nebo věc najde a vlastník ji získá zpět, neprodělně takovou skutečnost písemně oznámit pojištěteli;
13. bylo-li pojištěné vozidlo (event. věc) nalezeno a došlo-li již k výplatě pojištění plnění, (jednálo se tak o pojištění plnění z právního důvodu, který již odpadá):
 - a) vrátit pojištěteli jeho plnění, a to po odečtení účelně vynaložených nákladů na opravu tohoto vozidla (event. věci), byly-li nutné k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byly zaviněny možností s vozidlem (event. věcí) nakládat, nebo
 - b) poskytnout nezbytnou součinnost a zmocnit pojištětele k prodeji nalezeného vozidla (event. věci); získané finanční prostředky si pak pojištětel ponechá na úhradu nákladů, které mu v souvislosti s pojištěním plněním vznikly; náklady spojené s prodejem tohoto vozidla (event. věci) nese pojištětel;
14. bez zbytečného odkladu pojištěteli písemně oznámit, že vozidlo bylo pro stejné pojištění riziko současně pojištěno i u jiného pojištětele, zároveň uvést jeho název a číslo pojištění smlouvy;
15. dojde-li k pojištění události, učinit opatření, aby se nastala škoda, vzniklá touto událostí nebo v souvislosti s ní, již nezvětšovala;
16. učinit opatření, aby nedošlo k promlčení nebo zániku práva na náhradu škody, které podle § 813 OZ nebo dalších právních předpisů přechází na pojištětele;
17. v souvislosti s šetřením pojištění události zplnomocnit v případě potřeby pojištětele k samostatnému jednání se všemi oprávněnými institucemi.

Článek VII Povinnosti pojistitele

Pojistitel je povinen:

1. dodržovat povinnosti uložené mu obecně závaznými právními předpisy, těmito VPP a ZPP;
2. vznikla-li mu povinnost plnit, vyplácet pojistěnému pojistné plnění vypočtené podle dalších ustanovení těchto pojistných podmínek a podle podmínek sjednaných ve smlouvě, není-li dohodnuto jinak. Plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření nutného ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit. Nemůže-li být šetření o výši škody skončeno do jednoho měsíce poté, kdy se pojistitel o pojistné události dověděl, je pojistitel povinen, pokud je jeho povinnost co do důvodu plnit nesporná, poskytnout pojistěnému na požádání přiměřenou zálohu.
V případě odcizení vozidla je však pojistitel oprávněn poskytnout pojistné plnění až po skončení šetření policií, nejdrívě však 60 dnů po písemném nahlášení škody pojistiteli; právo na vyplacení zálohy v tomto případě nevzniká;
3. umožnit pojistníkovi nebo pojistěnému nahlédnout do podkladů, které pojistitel v souvislosti s šetřením pojistné události shromáždil a pokud o to požádají, výsledky šetření s nimi projednat;
4. zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojistění, jakož i o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojistění, jeho správě a při likvidaci pojistných událostí.

Článek VIII Právní vztahy

1. Podmínky pojistění platné pro pojistníka platí přiměřeně i pro pojistěného, uživatele vozidla a další osoby zúčastněné na pojistění, pokud z VPP, ZPP anebo z pojistné smlouvy nevyplývá jinak.
2. Práva na plnění z pojistění nesmějí být bez souhlasu pojistitele postoupena jiné osobě, a to až do ukončení šetření pojistné události.
3. Pojistitel má právo ověřovat si pravdivost a úplnost údajů sloužících k identifikaci pojistníka, pojistěného a uživatele vozidla, jakož i vozidla samého (jeho původu a druhu použití), a to za účelem výpočtu výše pojistného a dále za účelem zjištění důvodu a stanovení výše pojistného plnění.
4. Jestliže pojistěný má proti jinému právo na náhradu škody způsobenou pojistnou událostí, přechází jeho právo na pojistitele, a to až do výše plnění, jež mu pojistitel poskytne (§ 813 OZ).

8. Za pojistnou událost, kde výše škody je nižší než sjednaná spoluúčast, se pojistné plnění neposkytuje.
9. Pojistitel má právo odečíst od pojistného plnění případné dlužné pojistné.
10. Pojistné plnění je splatné v České republice a v tuzemské měně, jestliže v pojistné smlouvě není ujednáno jinak.

Článek X Snížení nebo odmítnutí pojistného plnění

1. Pojistitel je oprávněn přiměřeně snížit pojistné plnění:
 - a) jestliže na základě vědomé nepravdivé nebo neúplné odpovědi pojistníka nebo pojistěného bylo stanoveno nižší pojistné,
 - b) porušil-li pojistník, pojistěný, uživatel vozidla, nebo další osoby zúčastněné na pojistění povinnosti vyplývající z těchto VPP a ZPP.
2. Uvede-li pojistník, pojistěný nebo jiná osoba, která uplatňuje nároky vyplývající z pojistné smlouvy, pojistitele v omyl o podstatných okolnostech, týkajících se vzniku nároku na pojistné plnění nebo jeho výše, není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění.
3. Pokud v případě odcizení vozidla nejsou vydány pojistiteli veškeré sady klíčů od zámků (i přídavných) včetně ovladačů imobilizéru a dálkového ovládání zámků, které byly výrobcem společně s vozidlem dodány, a pojistěný nebo jiná osoba, která uplatňuje nárok na pojistné plnění, není schopna hodnověrně doložit důvod, proč nebyly pojistiteli vydány, anebo se prokáže, že některý z odevzdávaných klíčů nebo ovladačů k vozidlu nenáležel, není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění.
4. Ustanoveními tohoto článku nejsou ošetřena práva pojistitele dotčená.

Článek XI Výklad pojmů

Pro účely tohoto pojistění je rozhodující následující výklad pojmů:

1. **Vozidlem** se rozumí motorové (silniční nekelejevé vozidlo s vlastním pohonem) nebo přípojně vozidlo (silniční nekelejevé vozidlo bez vlastního pohonu, které je připojováno k motorovému vozidlu).
2. **Pojistitelem** se rozumí Allianz pojišťovna, a. s.
3. **Pojistníkem** se rozumí ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu.
4. **Pojistěným** se rozumí ten, na jehož majetek se sjednané pojistění vztahuje a je jako vlastník vozidla uveden v pojistné smlouvě.

Článek IX Pojistné plnění a jeho výpočet

1. V případě poškození vozidla se pojistným plněním rozumí účelné vynaložené náklady na opravu za použití nových náhradních dílů nebo části vozidla, maximálně však do výše obvyklé ceny vozidla, pokud není v ZPP stanoveno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
2. V případě totální škody či odcizení vozidla se pojistným plněním rozumí náklady na pořízení vozidla stejného druhu a kvality v ČR snížené o částku odpovídající stupni opotřebení či jiného znehodnocení s přihlédnutím k dané situaci na trhu v ČR (obvyklá cena), pokud není v ZPP stanoveno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
3. Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění odpovídající nákladům, které byl pojistěný povinen vynaložit z důvodů bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo z důvodů jiného veřejného zájmu na odklizení zbytků pojistěné věci, která byla zničena nebo poškozena pojistnou událostí. To neplatí, jestliže se jedná o nároky na náhradu škody třetí osoby proti pojistěnému.
4. Jestliže pojistná částka, kterou si pojistník sjednal, je nižší než pořizovací cena nového vozidla, jedná se o podpojištění. V případě podpojištění se snižuje výše vypočteného pojistného plnění ve stejném poměru, v jakém je poměr pořizovací ceny nového vozidla k takto sjednané nižší pojistné částce.
5. Pokud nebude s pojistitelem dohodnuto písemně jinak, zůstávají použitelné zbytky vozidla poškozeného pojistnou událostí tomu, komu bylo vyplaceno pojistné plnění, přičemž zůstatková hodnota těchto zbytků, představující částku, za kterou je možné zbytky zpeněžit, bude z tohoto plnění odečtena.
6. Pokud byla věc pojistěna pro stejné pojistné riziko vícekrát, a to třeba i u více pojistitelů (vícenásobné pojistění), a nastane pojistná událost, poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v poměru částky, kterou by bylo třeba plnit z jedné pojistné smlouvy, k částkám, které by bylo třeba plnit úhrnem ze všech pojistných smluv. Pokud by však pojistitel celé pojistné plnění z jedné pojistné smlouvy již vyplatil a dodatečně by zjistil, že věc byla pro stejný případ pojistěna vícekrát, potom je oprávněn požadovat vrácení částky, rovnající se rozdílu mezi vyplaceným pojistným plněním a poměrnou částí pojistného plnění, které měl dle tohoto odstavce vyplácet.
7. Spoluúčast se z pojistného plnění odečítá vždy samostatně pro sjednané pojistné riziko, z jehož pojistění se pojistné plnění vyplácí.

13

5. **Držitelem/provozovatelem vozidla** se rozumí osoba uvedena jako držitel/provozovatel v technickém průkazu pojistěného vozidla.
6. **Pojistné období** je dohodnuté období, za které se platí pojistné.
7. **Oprávněný uživatel vozidla** je osoba, která jako vlastník nebo se souhlasem vlastníka nebo jím zmocněné osoby pojistěné vozidlo užívá.
8. **Pojistná částka** je souhrn peněžních částek odpovídajících pořizovací ceně nového vozidla včetně jeho výbavy a představující horní hranici pojistného plnění při jedné pojistné události, pokud není v ZPP stanoveno či v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Slouží zejména pro stanovení výše pojistného.
9. **Obvyklá cena** je cena vozidla nebo věci, za kterou by bylo možné vozidlo nebo věc pořídit na trhu v ČR v téže jakosti a stupni opotřebení či jiném znehodnocení v době bezprostředně před škodní událostí.
10. **Škodní událost** se rozumí způsobení škody na pojistěném vozidle nebo věci.
11. **Pojistnou událostí** je taková nahodilá událost, s níž ustanovení těchto VPP nebo ZPP spojují vznik povinnosti pojistitele plnit.
12. **Totální škoda** je taková škoda, při níž součet všech nákladů na opravu dle technologie výrobce a na odtaž pojistěného vozidla (včetně daně z přidané hodnoty) převyšují obvyklou cenu vozidla (včetně daně z přidané hodnoty) v ČR v době bezprostředně před pojistnou událostí.
13. **Parciální škoda** je taková škoda, která nedosahuje výše totální škody podle odst. 12 tohoto článku.
14. **Krádeží** se rozumí neoprávněné zmocnění se vozidla, jeho části nebo v něm uložených věcí v úmyslu s vozidlem, jeho částí nebo s věcmi v něm uloženými trvale nebo přechodně disponovat za podmínky, že vozidlo bylo v době škodní události řádně zajištěno proti odcizení. Za krádež se nepovažuje zmocnění se vozidla, jeho části nebo věcí v něm uložených podvodem nebo neoprávněné přisvojení si světeného vozidla, jeho části nebo věcí v něm uložených (zpronevěra).
15. **Krádeží vloupáním** se rozumí násilné vniknutí do vozidla v úmyslu neoprávněné se ho, jeho části nebo v něm uložených věcí zmocnit a trvale nebo přechodně s vozidlem, jeho částí nebo s věcmi v něm uloženými disponovat za podmínky, že vozidlo bylo v době škodní události řádně zajištěno proti odcizení.
16. **Loupeží** se rozumí neoprávněné zmocnění se vozidla, jeho výbavy nebo části tak, že pachatel užije proti uživateli vozidla násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.
17. **Vichřici** se rozumí proudění větru o rychlosti větší než 75 km/h.

18. **Krupobitím** se rozumí jev, kdy kousky ledu, vzniklé kondenzací atmosférické vlhkosti, po dopadu na pojištěné vozidlo způsobí jeho poškození nebo zničení.
19. **Úderem blesku** se rozumí bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na pojištěné vozidlo.
20. **Sesuvem půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí nahodilý pohyb této hmoty.
21. **Sesuvem nebo zřícením laviny** se rozumí jev, kdy se masa sněhu nebo ledu náhle uvede do pohybu.
22. **Povodní** se rozumí přechodně výrazné zvýšení hladiny vodního toku či vodní nádrže, způsobující zaplavení menších či větších ploch (územních celků) vodou, která se vylila z vodních toků či vodních nádrží nebo jejich břehy či hráze protřhla.
23. **Záplavou** se rozumí zaplavení určitého území postrádajícího přirozené odtoky vodou s následným vytvořením stojící nebo proudící vodní plochy.
24. **Požárem** se rozumí oheň vzniklý mimo určené ohniště nebo oheň, který určené ohniště opustil a vlastní silou se rozšířil, popřípadě byl pachatelem založen nebo rozšířen. Za požár se nepovažují účinky užitkového ohně nebo sálavého tepla a doutnání s omezeným přístupem vzduchu.
25. **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly, spočívající v rozpinavosti plynu nebo par. Výbuchem není reakce ve spalovacím prostoru motoru nebo aerodynamický třesk.

Článek XII

Závěrečná ustanovení

1. Veškeré právní úkony týkající se pojištění musí být provedeny písemně.
2. Všechna sdělení pojistníka či pojištěného je nutno zasílat na adresu pojistitele písemně. Zástupci pojistitele jsou oprávněni sdělení převzít, sdělení se však považují za doručená až okamžikem, kdy je pojistitel obdrží.
3. Písemnosti pojistitele určené pojistníkovi nebo pojištěnému se doručují zpravidla držením poštovní licence, mohou být ale doručeny i zástupcem pojistitele, a to na jejich poslední pojistiteli známou adresu.
4. Odeprou-li pojistník nebo pojištěný písemnost bezdůvodně přijmout, považuje se písemnost za doručenou dnem, kdy její přijetí bylo pojistníkem nebo pojištěným odepřeno.
5. Nebyli-li pojistník či pojištěný zastupováni písemností pojistitele byla uložena doručovatelem u držitele poštovní licence nebo u obecního úřadu, považuje se písemnost pojistitele za doručenou posledním dnem její uložení lhůty, i když se pojistník či pojištěný o uložení nedozvěděli.

6. Pokud pojistník či pojištěný nesplní povinnost podle čl. VI odst. 1 těchto VPP a nesdělí pojistiteli svoji novou adresu, považuje se písemnost za doručenou dnem vrácení nedoručitelné písemnosti pojistiteli zpět.
7. Právo na pojištění plnění se promlčuje v tříleté promlčecí lhůtě. Promlčecí lhůta začíná plynout rok po datu vzniku pojistné události.
8. Pro řešení sporů z tohoto pojištění jsou příslušné soudy České republiky.
Tyto VPP jsou platné od 1. 1. 2004

ZVLÁŠTNÍ POJIŠTNÉ PODMÍNKY pro havarijní pojištění vozidel - KA 2004

Ke všeobecným pojistným podmínkám pro havarijní pojištění vozidel – KA 2004 Allianz pojišťovny, a. s., (dále jen „VPP“) se pro základní havarijní pojištění a doplňková havarijní pojištění sjednávají tyto zvláštní pojistné podmínky pro havarijní pojištění vozidel – KA 2004 (dále jen „ZPP“).

Obsah

ODDÍL I Základní havarijní pojištění

- Článek I Varianty pojištění
- Článek II Kombinace pojistných rizik
- Článek III Vliv stáří vozidla na výši pojistného
- Článek IV Vybavení vozidla zabezpečovacím zařízením
- Článek V Systém bonus/malus
- Článek VI Právo na poskytnutí náhradního vozidla
- Článek VII Právo na poskytnutí asistenčních služeb

ODDÍL II Doplňková havarijní pojištění

- A. **Pojištění skel vozidla**
 - Článek I Rozsah pojištění
 - Článek II Předmět pojištění, výluky z pojištění
 - Článek III Pojistná částka, pojistné plnění, spoluúčast
- B. **Pojištění zavazadel ve vozidle**
 - Článek I Rozsah pojištění
 - Článek II Předmět pojištění, výluky z pojištění
 - Článek III Pojistná částka, pojistné plnění

