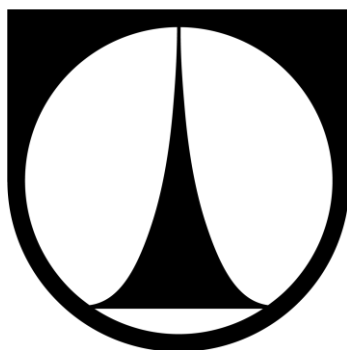


TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2013

Bc. Simona Janoušková

Technická univerzita v Liberci
Ekonomická fakulta

Studijní program: **N 6208 – Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

Význam havarijního pojištění nejen v podnikové praxi

Importance of Crash Insurance Not Only in Company Practice

DP – EF – KPO – 2013 – 08
Bc. Simona Janoušková

Vedoucí práce: Bc. Ing. Karina Mužáková, Ph.D.; katedra pojišťovnictví
Konzultant: Ing. Jiří Truxa, financial advanced manager, Johnson Controls k.s.

Počet stran: 85 Počet příloh: 7

Datum odevzdání: 10. května 2013

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 10. května 2013

Bc. Simona Janoušková

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí své práce Bc. Ing. Karině Mužákové, Ph.D. za ochotu, cenné rady a připomínky, které mi poskytla při vypracování této diplomové práce. Také bych ráda poděkovala mé rodině za podporu během celého studia.

Anotace

Cílem této diplomové práce je charakterizovat postavení neživotního pojištění v pojišťovnictví, zvláště pak postavení havarijního pojištění na českém pojistném trhu. Hlavním cílem je zanalyzovat vývoj předepsaného hrubého pojistného za období let 2004–2011, představit druhy možného pojištění a vybrat optimální pojistnou ochranu pro danou firmu. Práce je celkem rozdělena do čtyř kapitol. První a druhá kapitola se zabývá charakteristikou neživotního a havarijního pojištění. Třetí kapitola je věnována elementární analýze havarijního pojištění. Je také identifikován trend a provedena predikce následného vývoje havarijního pojištění na rok 2012 a 2013. Poslední kapitola představuje možnosti sjednání havarijního pojištění u vybraných pojišťoven. Hlavně pak analýzu nabídek pro danou firmu, včetně výběru optimální pojistné ochrany.

Klíčová slova

Elementární statistická analýza, identifikace trendu a predikce vývoje, havarijní pojištění, komparace produktů, předepsané pojistné.

Annotation

The goal of this thesis is to characterise the non life insurance industry, especially position of crash insurance in Czech insurance market. The main goal is to analyse the development of prescribed gross premiums in the period of 2004–2011, to introduce possible kinds of insurance and to choose the optimal insurance protection for given company. This thesis is divided into four chapters. The first and the second chapter deals with characteristic of the non life and crash insurance. Third chapter devotes to elementary analysis of crash insurance. There is as well trend identification and there is performed subsequent prediction of crash insurance in 2012 and 2013. The last chapter introduces possibilities of conclusion of crash insurance at the chosen insurance companies. Mainly the analysis of offers for given company, including selection of optimal insurance protection.

Key Words

Elementary statistical analysis, trend identification and prediction of development, crash insurance, comparison of the products, prescribed premiums.

Obsah

Seznam zkratk	11
Seznam tabulek	12
Seznam obrázků	13
Úvod	14
1. Postavení neživotního pojištění v pojišťovnictví	16
1.1 Druhy a charakteristika neživotního pojištění	16
1.1.1 Neživotní pojištění osob	18
1.1.2 Pojištění majetková	19
1.1.3 Pojištění odpovědnostní	19
1.1.4 Pojištění právní ochrany	20
1.2 Členění neživotního pojištění	20
1.2.1 Členění pojištění z hlediska právního	21
1.2.2 Členění podle formy pojištění.....	21
1.3 Vývoj neživotního pojištění.....	22
1.4 Struktura pojistného trhu	26
1.5 Pojišťovny.....	27
2. Postavení havarijního pojištění na českém pojistném trhu	29
2.1 Charakteristika havarijního pojištění.....	29
2.1.1 Krytí rizik.....	30
2.1.2 Připojištění	31
2.1.3 Spoluúčast.....	32
2.1.4 Pojistné plnění.....	32
2.1.5 Výluky.....	33
2.1.6 Cena	33
2.2 Předepsané hrubé pojistné	34
2.3 Vyřízené pojistné události a pojistná plnění.....	37
2.4 Registrace motorových vozidel	39

3. Statistická analýza.....	43
3.1 Elementární statistická analýza	43
3.2 Identifikace trendu a predikce vývoje	48
4. Komparace produktů havarijního pojištění u vybraných pojišťoven	54
4.1 Představení automobilové flotily	54
4.2 Výběr pojišťoven	55
4.3 Nabízené produkty.....	58
4.3.1 ČP.....	58
4.3.2 KOOP.....	61
4.3.3 ALLIANZ	63
4.3.4 GP	66
4.3.5 ČPP	69
4.4 Komparace nabídek	71
4.4.1 Základní nabídka havarijního pojištění.....	72
4.4.2 Systém bonusů a malusů	72
4.4.3 Připojištění čelního skla	73
4.4.4 Úrazové připojištění řidiče.....	75
4.4.5 Nabídka havarijního pojištění spolu s odpovědností za škodu způsobenou provozem vozidla.....	76
Závěr.....	78
Seznam použité literatury.....	81
Tištěné publikace.....	81
Zákony.....	81
Internetové zdroje.....	82
Seznam příloh	85

Seznam zkratk

ALLIANZ	Allianz pojišťovna, a.s.
Bono Bijou	Bono Bijou, spol. s r.o.
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group
GP	Generali Pojišťovna a.s.
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
T.E.	TAX EXPERT
TUL	Technická univerzita v Liberci

Seznam tabulek

Tabulka 1: Vývoj předepsaného hrubého pojistného	23
Tabulka 2: Vývoj předepsaného smluvního pojistného	24
Tabulka 3: Rozdíl mezi předepsaným hrubým a smluvním pojistným neživotního pojištění dle nové metodiky výkaznictví ČAP.....	25
Tabulka 4: Počet pojišťoven podle zaměření	28
Tabulka 5: Počet registrovaných ojetých automobilů podle stáří	41
Tabulka 6: Vývoj předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění a neživotního pojištění	44
Tabulka 7: Vývoj předepsaného pojistného havarijního pojištění a předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění.....	45
Tabulka 8: Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění	48
Tabulka 9: Přehled osobních a nákladních automobilů firmy Bono Bijou	55
Tabulka 10: Předepsané smluvní pojistné na trhu v neživotním pojištění	56
Tabulka 11: Pojistná částka vozidel dle T.E.	71
Tabulka 12: Nabídka havarijního pojištění vybraných pojišťoven	72
Tabulka 13: Stupnice bonusů	73
Tabulka 14: Přehled nabízených limitů včetně částky za připojištění čelního skla všech vozidel	74
Tabulka 15: Nabídka havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	76

Seznam obrázků

Obrázek 1: Vývoj předepsaného hrubého pojistného	24
Obrázek 2: Vývoj předepsaného smluvního pojistného	25
Obrázek 3: Struktura pojistného trhu neživotního pojištění.....	26
Obrázek 4: Pojišť'ovny podle zaměření	28
Obrázek 5: Podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění	35
Obrázek 6: Podíl předepsaného hrubého pojistného jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění.....	36
Obrázek 7: Podíl předepsaného hrubého pojistného jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném havarijním pojištění	37
Obrázek 8: Vývoj předepsaného a vyplaceného pojistného plnění havarijního pojištění pozemních vozidel kromě kolejových.....	38
Obrázek 9: Vývoj počtu vyřízených a nevyřízených pojistných událostí havarijního pojištění pozemních vozidel kromě kolejových.....	39
Obrázek 10: Počet registrovaných nových a ojetých automobilů	40
Obrázek 11 : Vývoj registrovaných ojetých automobilů podle stáří.....	41
Obrázek 12: Vývoj předepsaného hrubého pojistného havarijního a neživotního pojištění....	46
Obrázek 13: Procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění	46
Obrázek 14: Vyrovnání časové řady kvadratickým trendem s predikcí na dva roky	53
Obrázek 15: Podíly předepsaného smluvního pojistného na trhu v neživotním pojištění	56
Obrázek 16: Vývoj předepsaného smluvního pojistného na trhu v neživotním pojištění.....	57

Úvod

Pojištění má v lidském životě stále větší roli. Je totiž spjata s existencí nahodilé události, která má negativní finanční dopad nejen na jedince, ale i celou společnost. Jednoduše lze pojištění rozdělit na životní a neživotní. Zatímco životní pojištění stále roste, neživotní pojištění klesá již několik let. Nejvýznamnější položku neživotního pojištění tvoří pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. A právě pokles tohoto pojištění je hlavní příčinou celkového poklesu neživotního pojištění. Havarijní pojištění spolu s povinným ručením se řadí mezi pojištění vozidel. Povinné ručení patří mezi zákonná pojištění, zatímco havarijní pojištění je dobrovolné a poměrně často opomíjené.

Otázce pojištění vozidel se věnuje celá řada autorů. Řadí se mezi ně například Ducháčková¹ a Daňhel². Z knih těchto autorů budu čerpat převážně. Nechybí však ani odborné články a zprávy zabývající se touto tematikou. Zaujal mne například článek od Bolderdijk, J. W. a Steig, L.³, který se zabývá způsobem placení pojištění vozidel systémem „Pay as you drive.“ nebo článek od Yates, J. a Samuelson, K.⁴, který rozebírá problematiku pojištění pronajatých vozidel, v případě, že nájemce má firemní pojištění vozidla. Tyto články jsou z roku 2010 a 2011 a jsou dostupný z databáze ProQuest. Pro svou práci použiji komparativní analýzu, syntézu dílčích poznatků, elementární statistickou analýzu a predikci časové řady. V neposlední řadě také rešerše odborné literatury a legislativy.

Tato práce je celkem rozdělena do čtyř částí. První kapitola se bude věnovat postavení neživotního pojištění v pojišťovnictví. Bude charakterizováno toto pojištění, uvedeny jeho druhy a členění. Dále se bude zabývat vývojem neživotního pojištění, strukturou pojistného trhu a členěním pojišťoven dle různých hledisek.

¹ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

² DAÑHEL, J. at al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86419-64-9.

³ BOLDERDIJK, J. Willem and Steg L. *Pay-as-you-drive vehicle insurance as a tool to reduce cash risk: Results so far and further potential*. Databáze ProQuest [online]. Paris: Organisation for Economic Cooperation and Development, 2011, p. 24 [vid. 2012-11-25]. ProQuest document ID: 924371868. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

⁴ YATES, J., Samuelson, K. *Is rental car insurance worth it? It depends*. Databáze ProQuest [online]. Chicago: Tribune Publishing Company, 2010, p.1 [vid. 2012-11-12]. ProQuest document ID: 609147495. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

Druhá kapitola se bude zabývat postavením havarijního pojištění na českém pojistném trhu. Opět bude nejprve charakterizováno toto pojištění a jeho druhy. Budou vysvětleny pojmy krytí rizik, připojištění, spoluúčast, pojistné plnění, výluky a na čem závisí cena tohoto pojištění. Dále se bude zabývat předepsaným hrubým pojistným, vyřízenými pojistnými událostmi a pojistným plněním. Poslední podkapitola bude zmiňovat počet registrovaných vozidel na území České republiky a vývoj registrace nových a ojetých automobilů.

Třetí a čtvrtá kapitola budou nejdůležitější částí této práce. Třetí kapitola se bude zabývat analýzou časových řad předepsaného pojistného havarijního pojištění v letech 2004–2011. Nejprve se bude věnovat elementární charakteristice. Následně bude provedena identifikace trendu vývoje časových řad a predikce vývoje pro následující dva roky. Hlavním zdrojem této části budou publikace, které napsal Cyhelský, L., R.Hindls a J. Kahounová⁵, dále Hindls, R., S. Hronová a J. Seger⁶ a také Chatfield, Ch⁷.

Čtvrtá, poslední kapitola, se bude věnovat komparaci produktů havarijního pojištění u vybraných pojišťoven. Nejprve bude představena automobilová flotila a bude vybráno pět pojišťoven s nejvyšším předepsaným smluvním pojistným na trhu v neživotním pojištění. Cílem bude představit produkty havarijního pojištění jednotlivých pojišťoven, které jsou v současné době na pojistném trhu nabízeny a také jejich konkrétní nabídky pro daný vozový park. Hlavním cílem bude potom tyto nabídky porovnat a na základě zjištěných skutečností doporučit pojistnou ochranu dané flotily.

⁵ CYHELSKÝ, L., R. HINDLS a J. KAHOUNOVÁ *Elementární statistická analýza*. 2. vyd. Praha: Management Press, 1999. ISBN 80-7261-003-1.

⁶ HINDLS, R., S.HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 7. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 978-80-86-929-51-4.

⁷ CHATFIELD, CH. *The analysis of time series: An introduction*. 6th ed. Florida: CRC Press 2004. ISBN 1-58488-317-0.

1. Postavení neživotního pojištění v pojišťovnictví

Pojišťovnictví lze charakterizovat jako specifický ekonomický obor, jež nám pomáhá zajišťovat veškeré hodnoty včetně zdraví a života, které jsou ohrožovány řadou rizik. Díky pojištění můžeme eliminovat ekonomické ztráty, které nám vznikly v důsledku nějaké nahodilé události.

Pojištění, které je v současné době na pojistném trhu nabízeno můžeme rozdělit do dvou kategorií, a to na životní pojištění a neživotní pojištění. Životní pojištění kryje rizika, která ohrožují životy lidí. Jedná se o dvě základní rizika – riziko úmrtí a riziko dožití. Neživotní pojištění kryje rizika neživotního charakteru – rizika ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.) a rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušování provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika atd.)⁸.

Neživotní pojištění lze členit z různých hledisek. Jedná se o nejrůznější pojištění osob, majetku a odpovědnosti. Pod pojmem neživotní pojištění se tedy nejčastěji rozumí pojištění nemovitostí, domácností, povinné ručení, havarijní pojištění, cestovní pojištění nebo pojištění odpovědnosti za škodu.

1.1 Druhy a charakteristika neživotního pojištění

Neživotní pojištění je velice různorodé. Jak uvádí Bland⁹, neživotní pojištění lze rozdělit na podnikatelská a individuální pojištění. Daňhel¹⁰ dělí neživotní pojištění na pojištění domácností a budov, pojištění motorových vozidel, pojištění pro případ přerušování provozu, úvěrové pojištění, dopravní pojištění a pojištění kaska, pojištění zemědělských rizik, úrazové pojištění, pojištění vážných chorob, pojištění léčebných výloh a cestovní pojištění. Dále lze pojištění členit podle nepřímého předmětu pojištění nebo podle pojištěných rizik.

⁸ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

⁹ BLAND, D. *Pojištění: Principy a praxe*. Česká asociace pojišťoven. Praha: 1997.

¹⁰ DAÑHEL, J. at al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86419-64-9.

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví uvádí následující členění neživotního pojištění:

1. úrazové pojištění,
2. pojištění nemoci,
3. pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
4. pojištění škod na drážních vozidlech,
5. pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích,
6. pojištění škod na plavidlech,
7. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek,
8. pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7,
9. pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem anebo jinými příčinami, nejsou-li tyto příčiny zahrnuty v odvětví č. 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými příčinami,
10. pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového vozidla a jeho přípojného vozidla, z činnosti dopravce, z provozu drážního vozidla,
11. pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce,
12. pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití vnitrozemského nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce,
13. všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jiné než uvedené v odvětvích 10 až 12, odpovědnost za škodu na životním prostředí, odpovědnost způsobenou jaderným zařízením, odpovědnost způsobenou vadou výrobku a další,
14. pojištění úvěru,
15. pojištění záruky,
16. pojištění různých finančních ztrát
17. pojištění právní ochrany
18. pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého trvalého bydliště.

Toto je pouze základní rozčlenění, kompletní členění je uvedeno v Příloze A.

Druhů je opravdu mnoho Jak uvádí Ducháčková¹¹, pro snadnější charakteristiku lze neživotní pojištění rozdělit do následujících oblastí:

- neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění),
- pojištění majetková,
- pojištění odpovědnostní,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění.

1.1.1 Neživotní pojištění osob

Neživotní pojištění osob zahrnuje úrazové a nemocenské pojištění. Úrazové pojištění je pojištěnému vyplaceno v případě přechodného nebo trvalého poškození zdraví nebo smrti úrazem. Přitom úraz bývá v pojistných podmínkách pojišťoven jasně definován. Základem úrazového pojištění je krytí trvalých následků úrazu nebo smrti následkem úrazu. Pro každý druh pojistného plnění se vždy sjednává určitá pojistná částka. V rámci úrazového pojištění lze sjednat pojistné plnění pro celou řadu různých případů¹².

Nemocenské pojištění je doplněk povinného všeobecného zdravotního pojištění a povinného sociálního nemocenského pojištění. Jedná se o krytí rizik zdravotních a krytí důsledků nemoci. Jako příklad lze uvést pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici nebo pojištění na denní dávku při pracovní neschopnosti.

¹¹ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

¹² Tamtéž.

1.1.2 Pojištění majetková

Mezi rizika, která jsou kryta tímto pojištěním patří živelní rizika včetně vodovodního, riziko odcizení a vandalismu, havarijní a strojní rizika, rizika přerušení provozu a rizika úvěrová. Realizací těchto rizik dochází ke škodám na majetku a to buď ke vzniku přímých věcných škod, nebo finančních ztrát.

Při pojišťování majetku můžeme sjednat následující pojištění:

- pojištění majetku obyvatelstva – pojištění domácností, pojištění budov, havarijní pojištění;
- pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – živelní pojištění, pojištění technická (strojní pojištění a pojištění montážních a stavebních rizik), pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění úvěru, pojištění proti odcizení a dopravní pojištění;
- pojištění zemědělských rizik – pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat.¹³

1.1.3 Pojištění odpovědnostní

Pojištění odpovědnosti za škody je na pojistném trhu nabízena obrovská škála. Produkty odpovědnostního pojištění jsou určeny jak pro občany, tak i pro podnikatele. Toto pojištění kryje škody způsobené jinému subjektu na zdraví nebo majetku. Poškozený může uplatňovat nárok na náhradu vzniklé škody vůči tomu, kdo mu ji svým jednáním způsobil. Pojišťovna tedy vyplácí pojistné plnění nikoli pojištěnému, ale poškozenému.

Odpovědnostní pojištění lze podle charakteru odpovědnostních rizik rozdělit do následujících oblastí:

- odpovědnostní pojištění a škody při provozu vozidel;
- odpovědnostní pojištění při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání;
- profesní odpovědnostní pojištění – odpovědnostní pojištění advokátů, lékařů, notářů, daňových poradců, auditorů atd.;

¹³ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

- obecné odpovědnostní pojištění – pojištění odpovědnosti za škody v běžném občanském životě, pojištění odpovědnosti za škody vlastníka nemovitosti, odpovědnostní pojištění držitelů zvířat, odpovědnostní pojištění z výkonu povolání, pojištění odpovědnosti za škodu občana podnikatele, pojištění odpovědnosti za výrobek atd.

1.1.4 Pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany zahrnuje krytí nákladů pojištěného, které souvisí s právními úkony a náklady spojené s prosazováním požadavků na náhradu škody pojištěného. Toto pojištění kryje například soudní výdaje a náklady, náklady na svědky a soudní znalce atd. Součástí tohoto pojištění je také poskytování právních rad a právní asistence.

Pojištění právní ochrany lze rozdělit na:

- pojištění právní ochrany motorového vozidla – v rámci tohoto pojištění je pojištěn vlastník, držitel, řidič a osoby přepravované vozidlem, v rámci tohoto pojištění poskytuje pojišťovna právní ochranu např. v občanskoprávním řízení o náhradu škody z dopravní nehody;
- pojištění právní ochrany rodiny – toto pojištění zahrnuje do krytí pojištěnou osobu, manžela (manželku), druha (družku), nezletilé děti a další osoby žijící v domácnosti, tento druh pojištění poskytuje také právní ochranu a to například v občansko právních vztazích;
- pojištění právní ochrany podniků – poskytuje krytí v případě odpovědnosti za škody, trestního práva, pracovního práva a sociálně správního práva¹⁴.

1.2 Členění neživotního pojištění

Jak jsem již zmínila v předcházející kapitole, neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit z několika hledisek. Ve své práci bych ráda zmínila členění z hlediska právního a členění podle formy pojištění.

¹⁴ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

1.2.1 Členění pojištění z hlediska právního

Z hlediska právního existují dva typy pojištění a to:

- pojištění dobrovolné,
- pojištění povinné.

Dobrovolné pojištění se sjednává na základě dobrovolného rozhodnutí pojištěnce. Tento typ pojištění patří mezi nejstarší a zároveň mezi nejobvyklejší. V případě pojistného zájmu má pojistník možnost si sám vybrat pojistitele, který mu nejvíce vyhovuje na základě pojistných podmínek.

Povinné pojištění lze rozdělit do dvou skupin a to na povinné smluvní pojištění a zákonné pojištění. Povinné smluvní pojištění je fyzická nebo právnická osoba povinna sjednat ze zákona. I zde se pojistník může sám rozhodnout, u jakého pojistitele se nechá pojistit.

Zákonné pojištění se nesjednává, ale vzniká automaticky ze zákona pro příslušné subjekty. Povinnost platit pojistné vyplývá z právního předpisu. Pojistné se platí ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech¹⁵.

1.2.2 Členění podle formy pojištění

Formy pojištění udávají závislost mezi pojistným plněním a škodou. Tato závislost je předem určena v pojistných podmínkách a v pojistné smlouvě a lze podle ní rozdělit pojištění na:

- pojištění obnosová,
- pojištění škodová.

Pojištění obnosová se nazývají také pojištění sumová nebo pojištění na pojistnou částku. V pojistné smlouvě je ujednána pojistná částka, která udává absolutní výši pojistného plnění. V případě, že nastane pojistná událost, výše pojistného plnění není závislá na výši škody. Takto konstruované pojištění se uplatňuje zejména v případech, kdy lze obtížně peněžně

¹⁵ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

vyjádřit škodu. Nejčastěji se užívá v úrazovém a životním pojištění a částečně při újmách na zdraví v pojištění odpovědnosti za škody¹⁶.

Z hlediska velikosti pojistných plnění neexistují v obnosových pojištěních omezení. Velikost sjednávaných pojistných částek a počet pojištění sjednaných pro krytí jednoho rizika závisí pouze na ochotě vynaložit na pojištění určitou částku peněžních prostředků.

Pojištění škodová se nazývají též zájmová pojištění a výše pojistného plnění závisí na výši vzniklé škody. Mezi pojistným plněním a nastalou škodou je bezprostřední vztah. Takto konstruované pojištění se užívá v majetkovém pojištění a v odpovědnostním pojištění při odškodňování majetkových ztrát. Škodové pojištění může být konstruováno jako pojištění, ve kterém je odškodné rovno škodě nebo jako pojištění na pojistnou částku, tj. na první riziko, pojištění na plnou hodnotu apod.¹⁷

Ve škodovém pojištění platí, že je určeno pouze k náhradě nastalé škody a nemůže vést k obohacení. Pojištěný nemůže od pojišťovny získat vyšší pojistné plnění než je škoda. Pokud by pojištěný měl sjednáno na jedno riziko více pojištění, jednotlivé pojišťovny by hradily pojistné plnění v určitém poměru maximálně do výše nastalé škody. Pojistné plnění nesmí překročit výši vzniklé škody, v opačném případě by se jednalo o pojistný podvod.

1.3 Vývoj neživotního pojištění

Po mnoha letech růstu pojistného trhu došlo v roce 2011 poprvé k mírnému poklesu. Celkové předepsané pojistné se v průběhu roku snížilo o 0,6 procentního bodu. Stejně jako v předchozích letech zachraňovalo celkový vývoj pojistného trhu životní pojištění, které narostlo o 2,3 procentního bodu. Neživotní pojištění kleslo o 1,8 procentního bodu.

Neživotní pojištění mírně klesá již několik let. Hlavní příčinou je pokles pojištění automobilů. Přestože počet pojištěných vozidel roste, výběr pojistného v případě povinného ručení klesl o 9,4 procentního bodu, v případě havarijního pojištění o 4,7 procentního bodu. Přes cenový

¹⁶ DAŇHEL, J. at al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86419-64-9.

¹⁷ Tamtéž.

pokles však neustále narůstají náklady na pojistná plnění a průměrná výše škody. Příkladem můžou být škody na zdraví, které se za posledních deset let zdvojnásobily¹⁸.

Přehled vývoje předepsaného hrubého pojistného životních a neživotních pojištění za období let 2004–2011 uvádí Tabulka 1, graficky Obrázek 1. Jak je z těchto údajů vidět, předepsané hrubé pojistné životního pojištění opravdu neustále roste. Naopak předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění mělo svůj vrchol v roce 2009 a od té doby stále sklesá. Přesto ještě do roku 2010 mělo celkové předepsané pojistné vzrůstající tendenci. V roce 2011 došlo poprvé k poklesu, jak již bylo zmíněno výše.

Tabulka 1: Vývoj předepsaného hrubého pojistného

Rok	Předepsané hrubé pojistné životního pojištění v tis. Kč	Předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Předepsané hrubé pojistné celkem v tis. Kč
2004	44 200 964	67 349 479	111 550 443
2005	44 954 223	70 949 836	115 904 059
2006	47 232 898	72 714 992	119 947 890
2007	54 119 535	76 232 266	130 351 801
2008	56 888 290	80 272 441	137 160 731
2009	60 207 719	81 212 599	141 420 318
2010	71 764 755	81 092 469	152 857 224
2011	45 757 553*	71 447 131**	117 204 684***

Pozn.:

* změna metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného životního pojištění na smluvní pojistné

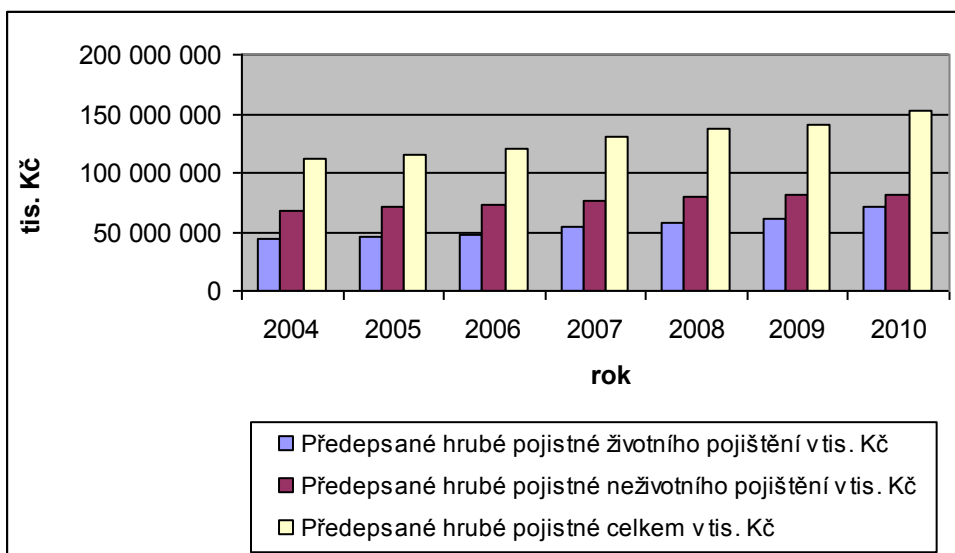
** změna metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění na smluvní pojistné

*** údaj je díky změně metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotních pojištění na smluvní pojistné nesrovnatelný s hodnotami z předchozích let

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz¹⁹

¹⁸ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

¹⁹ ČAP. *Výroční zprávy 2004–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2004–2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 1: Vývoj předepsaného hrubého pojistného

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 1

V roce 2011 se změnil způsob výkaznictví hrubého pojistného na smluvní pojistné, a proto jsou hodnoty z tohoto roku nesrovnatelné s údaji z předchozích let. Data, která České asociace pojišťoven podle tohoto nového způsobu uvedla ve výroční zprávě, uvádí Tabulka 2. Vývoj potom graficky znázorňuje Obrázek 2.

Tabulka 2: Vývoj předepsaného smluvního pojistného

Rok	Předepsané smluvní pojistné životního pojištění v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné celkem v tis. Kč
2009	43 728 674	73 857 822	117 586 496
2010	44 720 685	72 740 658	117 461 343
2011	45 757 553	71 447 131	117 204 684
2012	47 438 459*	68 103 903**	115 542 362***

Pozn.:

* předběžný údaj smluvního pojistného životního pojištění za rok 2012

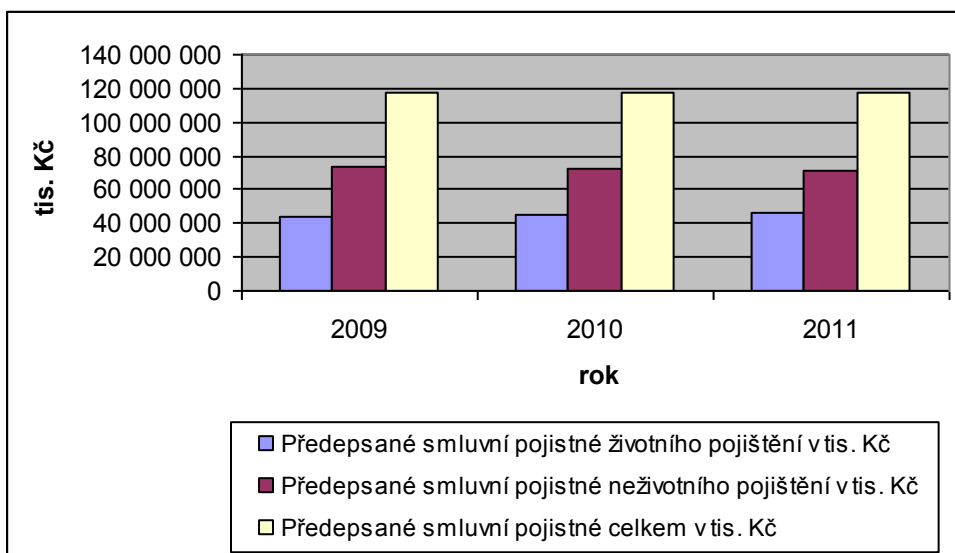
** předběžný údaj smluvního pojistného neživotního pojištění za rok 2012

*** předběžný údaj smluvního pojistného celkem za rok 2012

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz^{20, 21}

²⁰ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-24]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

²¹ ČAP. *Statistické údaje 1–12/2012* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2012 [vid. 2013-2-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 2: Vývoj předepsaného smluvního pojistného

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 2

Jak je z Tabulky 2 patrné, hodnoty předepsaného smluvního životního pojištění neustále rostou, včetně předběžného údaje za rok 2012. Naopak předepsané smluvní neživotní pojištění má klesající tendenci. Předběžný údaj za rok 2012 udává výraznější pokles oproti předchozím rokům. Pokud však porovnáme celkové smluvní pojistné, pokles je minimální.

Tabulka 3: Rozdíl mezi předepsaným hrubým a smluvním pojistným neživotního pojištění dle nové metodiky výkaznictví ČAP

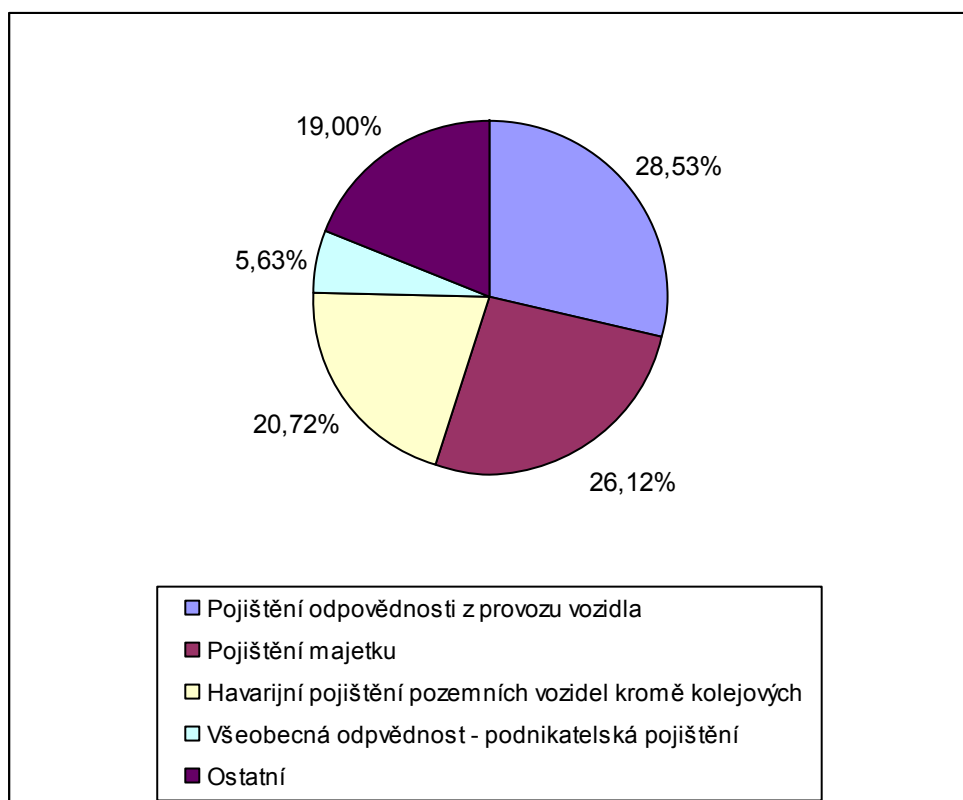
Rok	Předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Rozdíl mezi předepsaným hrubým a smluvním pojistným neživotního pojištění v tis. Kč
2009	81 212 599	73 857 822	7 354 777
2010	81 092 469	72 740 658	8 351 811
2011	71 447 131	71 447 131	0

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulek 1 a 2

V Tabulce 3 je možné vidět porovnání údajů předepsaného hrubého a předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění od roku 2009 do roku 2011. Rozdíl ve způsobu vykazování činí za rok 2009 téměř 7,4 mld. a za rok 2010 se tento rozdíl prohloubil o další miliardu. Rok 2011 je vykazován již pouze podle nové metodiky, a tudíž je rozdíl roven nule.

1.4 Struktura pojistného trhu

V České republice převažuje podíl neživotního pojištění a to v poměru 60:40. Ve vyspělých ekonomikách je tento poměr opačný, tedy 60 % ve prospěch životního pojištění. Tento rok životní pojištění v České republice sice vzrostlo z 40,0 % na 40,6 %, ovšem tento přírůstek je velmi nepatrný.



Obrázek 3: Struktura pojistného trhu neživotního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz²²

Na Obrázku 3 je graficky znázorněna struktura pojistného trhu neživotního pojištění v roce 2011. Jak je z grafu vidět, pojištění motorových vozidel tvoří stále nejvýznamnější položku neživotního pojištění a to i přesto, že jeho podíl stále klesá. Druhou největší položkou je pojištění majetku.

²² ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

1.5 Pojišťovny

Pojišťovna je právní subjekt, který má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost, přebírá rizika a provozuje pojistné produkty. Na území České republiky může pojišťovací činnost provozovat pojišťovna, která získala od orgánu státního dozoru, tedy Ministerstva financí, povolení k provozování pojišťovací činnosti.

Pojišťovny lze rozčlenit z hlediska jejich zaměření činnosti, z hlediska právní formy nebo podle kapitálu.

Z hlediska zaměření činnosti se pojišťovny člení na:

- univerzální pojišťovny – pojišťují v podstatě všechny druhy rizik;
- specializované pojišťovny – specializují se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojišťování určitých rizik, na některé skupiny pojištěných;
- životní pojišťovny – zabývají se provozováním životních druhů pojištění;
- neživotní pojišťovny – zabývají se provozováním neživotních druhů pojištění.

Z hlediska právní formy se člení pojišťovny na:

- státní,
- vzájemné (družstevní),
- akciové.

Podle kapitálu členíme pojišťovny na:

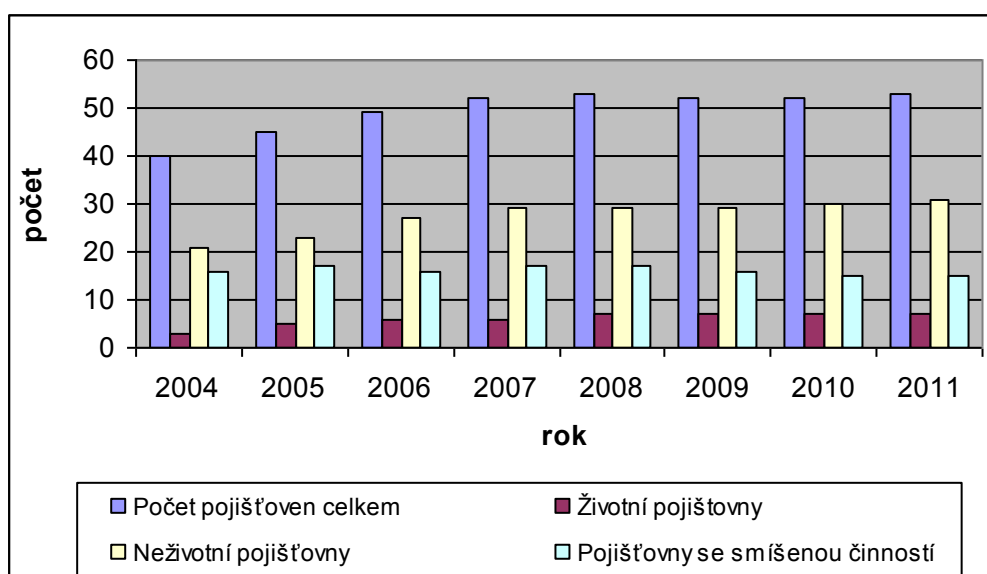
- tuzemské pojišťovny – s převažujícím zahraničním nebo tuzemským kapitálem;
- zahraniční pojišťovny – pobočky pojišťoven z EU a třetích států.

K 31. 12. 2011 působilo na českém pojistném trhu 53 pojišťoven. 7 lze označit jako životní, tj. provozují činnost pouze v jednom nebo více odvětvích životního pojištění. 31 je neživotních, tj. provozují činnost pouze v jednom nebo více odvětvích neživotního pojištění. 15 pojišťoven je se smíšenou činností, tj. provozují souběžně jedno nebo více odvětví životního pojištění a jedno nebo více odvětví neživotního pojištění. Přehled pojišťoven za období let 2004–2011 uvádí Tabulka 4, graficky Obrázek 4.

Tabulka 4: Počet pojišťoven podle zaměření

Rok	Počet pojišťoven celkem	Životní pojišťovny	Neživotní pojišťovny	Pojišťovny se smíšenou činností
2004	40	3	21	16
2005	45	5	23	17
2006	49	6	27	16
2007	52	6	29	17
2008	53	7	29	17
2009	52	7	29	16
2010	52	7	30	15
2011	53	7	31	15

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz²³



Obrázek 4: Pojišťovny podle zaměření

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 4

Jak je z grafického vyjádření patrné, množství pojišťoven na českém pojistném trhu se neustále zvyšuje. Oproti roku 2004 přibyly na trhu 4 životní pojišťovny a 10 neživotních pojišťoven. Množství pojišťoven se smíšenou činností se snížilo o jednu. Celkový nárůst oproti roku 2004 je o 13 pojišťoven.

²³ ČAP. Výroční zprávy 2004–2011 [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2004–2011 [vid. 2012-11-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

2. Postavení havarijního pojištění na českém pojistném trhu

V této kapitole se budu podrobněji věnovat vybranému druhu neživotního pojištění a tím je havarijní pojištění. Vzhledem k četnosti dopravních nehod je toto pojištění důležitou součástí pojistného programu. První podkapitola bude věnována charakteristice havarijního pojištění. Zmíním zde rozdíl mezi povinným ručením a havarijním pojištěním, rizika, která toto pojištění kryje, možnosti připojištění, spoluúčast, atd. Druhá podkapitola bude věnována hrubému předepsanému pojistnému. Graficky bude znázorněn podíl havarijního pojištění na současném trhu a také jeho vývoj za posledních osm let. Poslední kapitola se bude zabývat vyřízenými pojistnými událostmi a pojistnými plněními, jejich vývojem opět za posledních osm let.

2.1 Charakteristika havarijního pojištění

„Havarijní pojištění se řadí mezi pojištění vozidel. Pojištění motorových vozidel vás neochrání před nehodou, ale chrání vás finančně v případě, že se stanete součástí nehody. Pojištění prostě přenáší riziko. Máte schopnost snížit riziko v případě nehody nebo přinejmenším zmenšit škody v případě, že se stanete účastníkem nehody.“²⁴

Pod pojmem pojištění vozidel je možné najít celou řadu produktů, které svým klientům nabízí desítky pojišťoven na území České republiky. Toto pojištění můžeme rozdělit do dvou základních skupin a to na povinné ručení a havarijní pojištění automobilu.

První, základní typ pojištění motorového vozidla se nazývá povinné ručení. Jedná se o pojištění zákonné a upravuje ho zákon č.168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Toto pojištění musí uzavřít každý vlastník motorového vozidla, kterému byla přidělena poznávací značka nebo technický průkaz. Každé motorové vozidlo, které na území České republiky vyjede do provozu, ho tedy musí mít. Povinné ručení se vztahuje na pojištění škod způsobených provozem vašeho vozidla na cizích životech a cizím majetku. Toto pojištění tedy chrání vozidlo, respektive řidiče, pouze před škodami,

²⁴ CREW, Tena B. *Fundamentals of Insurance*. 2nd ed., USA: Cengage Learning, 2010, s. 2. ISBN 0-538-45015-0. Pozn.: vlastní překlad.

kteře způsobí v případě havárie třetí osobě. Celková výše limitu krytí se pohybuje v rozmezí 35–150 miliónů korun. Většina pojišťoven nabízí povinné ručení ve dvou i více variantách, nebo tarifech. Na území České Republiky nabízí tento druh pojištění již přes 16 pojišťoven, takže výběr je celkem velký. Ceny se mohou odvíjet od objemu motoru, ale některé pojišťovny již přecházejí na třídění cen dle výkonu, jelikož objem klesá a výkon roste. Pokud povinné ručení vyprší a vlastník vozidla si ho neprodlouží, je ze zákona povinnen odevzdat poznávací značky a vozidlo nesmí být provozováno na pozemních komunikacích.

Již v ne tak masovém množství je uzavíráno pojištění havarijní, což je druhý základní typ pojištění motorových vozidel. Havarijní pojištění, není nutné, ale je doporučené. Auto ho tedy mít nemusí a faktem je, že celá řada vozidel ho ani nemá. Toto pojištění je vyloženě dobrovolnou věcí, která se ale ohromně může vyplatit. Havarijní pojištění je opak povinného ručení, to znamená, že kryje škody způsobené na vašem vozidle, případně rovněž případné zdravotní problémy lidí, které ve vozidle převážíte. Uzavřením havarijní pojistky se můžete účinně vyhnout ztrátě na majetku v případě, že způsobíte dopravní nehodu. Pokud jste nehodu nezpůsobili vy, tak škoda na vašem voze bude zaplácena z povinného ručení druhé osoby. Nemusí se však jednat pouze o nehodu, ale například také vandalismus nebo živelnou pohromu.

2.1.1 Krytí rizik

Havarijní pojištění zabezpečuje majitele vozidla prakticky proti všem rizikům, které mu v souvislosti s vlastnictvím a provozem vozidla hrozí. Kryje nejen škody na vozidle při vlastním zavinění ať už dopravní nehody či pouze nabouráním, ale také škody takového charakteru, jež nemůže člověk sám ovlivnit.

Havarijní pojištění chrání před škodami způsobenými:

- havárií – pojištění škod, které vzniknou na pojištěném vozidle v důsledku působení vnějších mechanických sil, např. střet s jiným vozidlem nebo překážkou, pád, náraz apod.;
- odcizením – pojištění zaručí náhradu škody v případě krádeže či loupeže vozidla nebo jeho částí a v případě jeho neoprávněného užívání;

- vandalismem – pojištění škod způsobených úmyslným poškozením či zničením vozidla cizí osobou;
- živelní událostí – pojištění škod vzniklých působením přírodních fyzikálních sil, např. vichřicí, kroupami, požárem, povodní nebo záplavou a mnoha dalšími živelními nebezpečími. Živlem se také rozumí poškození nebo zničení zaparkovaného vozidla nebo jeho části zvířetem či zvěří.

Havarijní pojištění může být sjednáno v rozsahu:

- All Risks – poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí s výjimkou výluk uvedených v pojistných podmínkách pojistitele nebo v pojistné smlouvě;
- tzv. stavebnicovém principu – jednotlivá rizika jsou vybírána pojistníkem podle jeho potřeb a uvážení²⁵.

2.1.2 Připojištění

Aby bylo auto opravdu komplexně chráněno, je možno sjednat také dodatečné připojištění. Toto připojištění je určeno pro části vozidla, které nejsou mnohdy zahrnuty v základní pojistce, a přesto u nich hrozí, že v případě krádeže nebo vandalismu by majitel mohl přijít k finanční úhoně. Příkladem je přední sklo, jež se stává útokem vandalů především ve městech poměrně běžně. Zajímavou variantou je připojištění zavazadel, která jsou v autě zrovna v té době převážena. Zakoupit je možno i připojištění úrazu řidiče nebo přepravovaných osob, mimořádné výbavy či pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla. To v praxi znamená, že za vás pojišťovna zaplatí v případě, že jste o vozidlo přišli a musíte si pro zachování mobility půjčovat vozidlo z půjčovny. Dále je možno připojistit třeba nadstandardní asistenční služby. Připojištění je opravdu velké množství a jsou převážně poskytována za příplatek, jen zřídka zdarma.

²⁵ ČAPKOVÁ, D. *Jak pojistit firmu*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7276-337-4.

2.1.3 Spoluúčast

Havarijní pojištění funguje na systému spoluúčasti. Spoluúčastí se rozumí částka dohodnutá v pojistné smlouvě, která se odečítá od každého pojistného plnění. Jednoduše řečeno, je to procentuální vyjádření, jak moc se bude podílet na případném placení škody pojistník – obvykle se pohybuje mezi 2 % až 10 %. Nabídky jednotlivých pojišťoven se liší. Spoluúčast má danou i minimální částku, která se musí zaplatit v každém případě.

Při menších nehodách však nemusí ani krytí pojišťovnou tuto částku přesáhnout. Je tedy nutné vždy s rozmyslem a uvážlivě volit možnosti spoluúčasti na havarijním pojištění, jelikož ne vždy se pak musí skutečné plnění vůbec vyplatit. Pokud škoda nepřesahuje výši dohodnuté spoluúčasti, pojišťovna není povinna plnit.

2.1.4 Pojistné plnění

V případě, že dojde k pojistné události, vzniká oprávněné osobě nárok na pojistné plnění. Pojistitel má povinnost vyplatit pojistné plnění, jehož výše odpovídá účelně vynaloženým přiměřeným nákladům na odstranění následků pojistné události. V případě odcizeného vozidla nebo totální škody vzniká oprávněné osobě nárok na pojistné plnění, jehož výše odpovídá nové nebo obvyklé ceně vozidla stejného druhu a kvality. Limit pojistného plnění stanoví pojistník a je horní hranicí pojistného plnění pojistitele. Pokud by byl v průběhu roku limit pojistného plnění vyčerpán, může být na základě žádosti pojistníka stanoven nový limit a to za dodatečně stanovené pojistné.

Pojistné plnění existuje ve dvou formách. Především se jedná o peněžní náhradu, ale v některých případech může mít i formu věcného (naturálního) plnění. Naturálním plněním se rozumí asistence např. zdravotní (lékařské ošetření), právní (poradenská služba právníka) nebo technická asistence (poskytnutí opravy vozidla v případě dopravní nehody). Pojistné plnění v peněžní formě představuje náhradu škody (pojištění majetku, odpovědnosti) nebo výplatu pojistného plnění (úrazové pojištění, životní pojištění)²⁶.

²⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

2.1.5 Výluky

V případě každého pojištění existují určité výluky. To znamená, že v případě uvedených skutečností nevzniká právo na pojistné plnění. Výluky se u jednotlivých pojišťoven liší a jsou definovány v pojistných podmínkách. Havarijní pojištění se především nevztahuje na škody, které vzniknou následkem následujících faktorů:

- trvalý vliv provozu – především koroze, přirozené opotřebení a podobně;
- funkční namáhání či důsledek únavy materiálu;
- vliv chybné konstrukce, výrobní či materiálové vady;
- nesprávná obsluha či údržba (nesprávné řazení, nedostatek pohonných hmot k provozu, přehřátí motoru, nesprávné uložení či upevnění nákladu);
- úmyslné způsobení škody pojistníkem, pojištěným či oprávněným uživatelem vozidla;
- řízení vozidla osobou, která nemá řidičské oprávnění;
- činnost vozidla jako pracovního stroje²⁷.

2.1.6 Cena

Úroveň ceny havarijního pojištění se vypočítává na základě celé řady faktorů. Navíc jednotlivé pojišťovny kalkulují cenu podle svých vlastních algoritmů a dávají jednotlivým položkám jinou váhu. Ve své podstatě však cenu havarijního pojištění tvoří především:

- cena a typ vozidla,
- zabezpečení vozidla,
- stáří vozidla,
- účel – k čemu slouží,
- výše spoluúčasti,
- rizikovost daného místa - region, kde je registrováno,
- věk řidiče,
- předchozí bezeškodní průběh.

²⁷ Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2012-11-20]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf

Logicky platí, že čím vyšší je částka, kterou případně pojišťovna zaplatí, tím vyšší jsou poplatky za havarijní pojištění. Pojišťovny však mají pro řidiče celou řadu bonusů. Výhodu mají řidiči, kteří jezdí opatrně a již delší dobu nebourali a pojišťovna na nich má tedy prozatím pouze zisk. Těmto řidičům je paušálně z částky odečteno procento, které se liší pojišťovnu od pojišťovny. Sleva na pojistném tak může dosáhnout až 50 %.

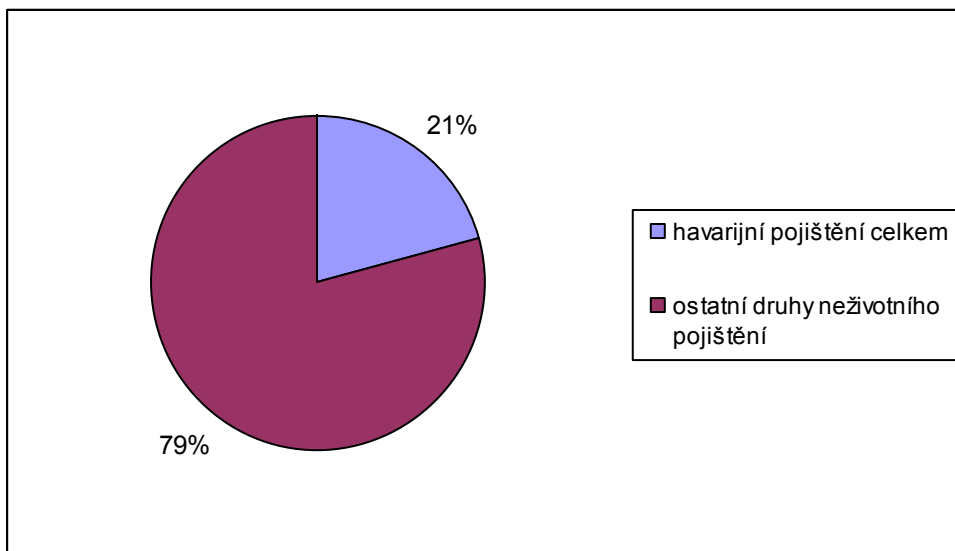
Existují ale i jiné možnosti, jak lze na havarijním pojištění výrazně ušetřit. Jednou z nich je uzavřít havarijní pojištění na stejném místě, kde je sjednané i povinné ručení. Výhodou jsou nejen některé cenové úlevy, ale především větší nabídka služeb, především těch asistenčních. V potaz je také potřeba brát reálnou cenu automobilu v porovnání s cenou havarijního pojištění a co vše je do ceny zahrnuto. Další možností jak ušetřit je uzavřít pojištění online a tedy s dalšími slevami.

Spousta majitelů převážně starších vozidel havarijní pojištění neuzavírá, protože ho považuje za příliš drahý a pro starší auto zbytečný komfort. Starší auta přitom nejsou u nás výjimkou. Průměrný věk vozů registrovaných v ČR činil v loňském roce 13,7 let. V současné době existuje na českém pojistném trhu cenově výhodné pojištění, které je určeno právě starším vozům ve věku 6–20 let. Jedná se o tzv. allriskové havarijní pojištění, které poskytuje kvalitní pojistné krytí za nízkou cenu právě majitelům vozů starších šesti let²⁸.

2.2 Předepsané hrubé pojistné

V této podkapitole bude graficky zobrazen podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění jako celku a podíl jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění. Dále bude zobrazen podíl a vývoj jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném havarijním pojištění.

²⁸ ČP. *Tisková zpráva 2011* [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: http://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?57965-havarijni_pojisteni_6+_od_ceske_pojistovny_je_vyhodnym_reseni

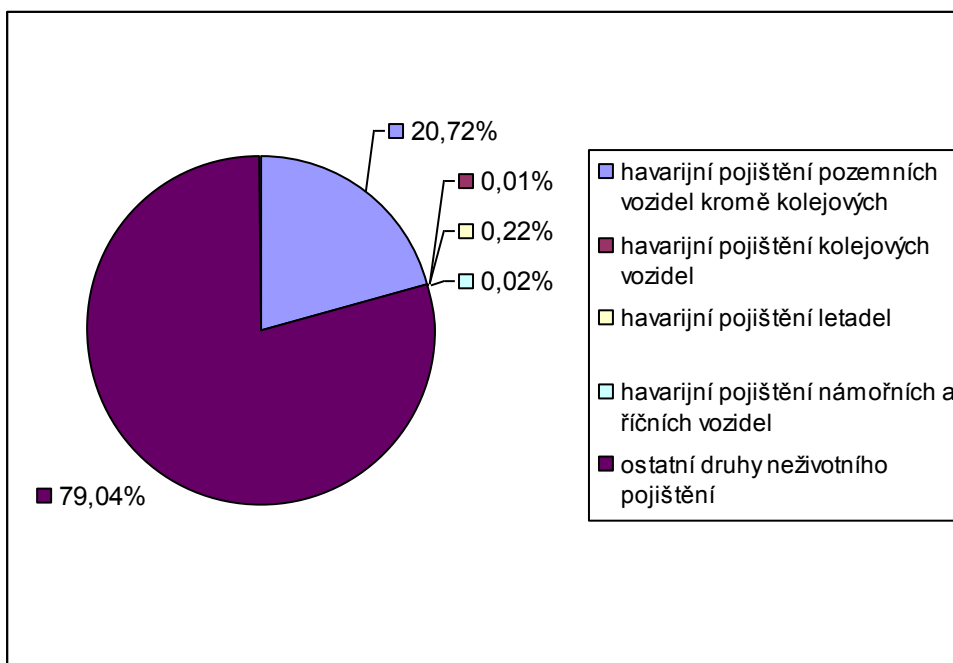


Obrázek 5: Podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz²⁹

Na Obrázku 5 je graficky zobrazen procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění v České Republice v roce 2011. Tento podíl je ve velikosti 21 %, což představuje téměř jednu čtvrtinu předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění.

²⁹ ČAP. Výroční zpráva 2011 [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

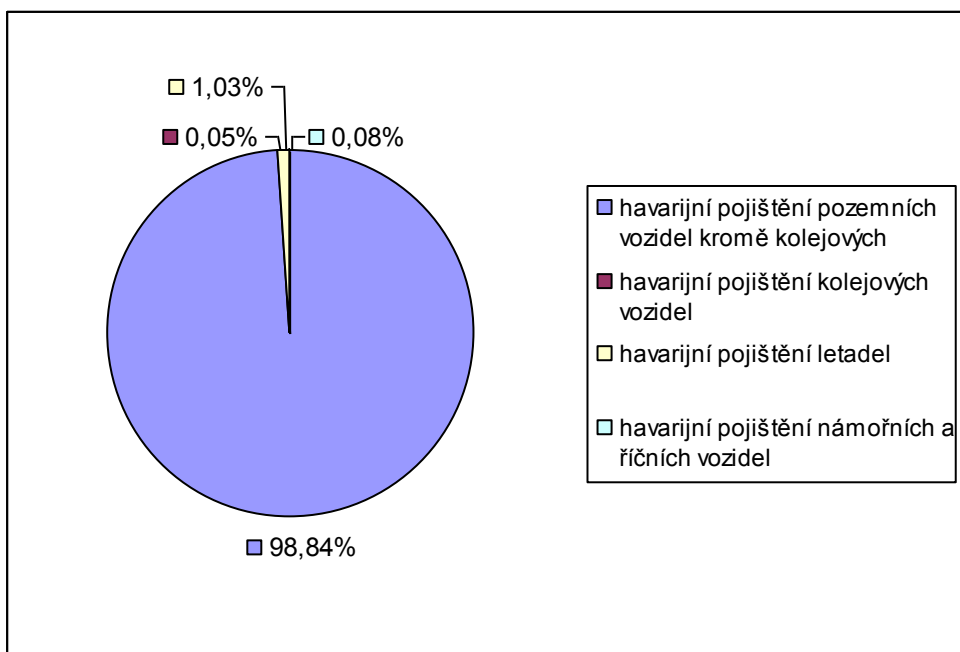


Obrázek 6: Podíl předepsaného hrubého pojistného jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³⁰

Na následujícím Obrázku 6 je možné vidět podíl předepsaného hrubého pojistného jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění v roce 2011. Největší podíl má havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových. Tento podíl je ve velikosti 20,72 %. Na ostatní druhy havarijního pojištění připadá 0,3 %. Největší podíl má havarijní pojištění letadel, to je kolem 0,22 %. Podíl havarijního pojištění kolejových vozidel a námořních a říčních vozidel je velmi malý. U námořních a říčních vozidel je to kolem 0,02 %, u kolejových vozidel 0,01 %.

³⁰ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 7: Podíl předepsaného hrubého pojistného jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném havarijním pojištění

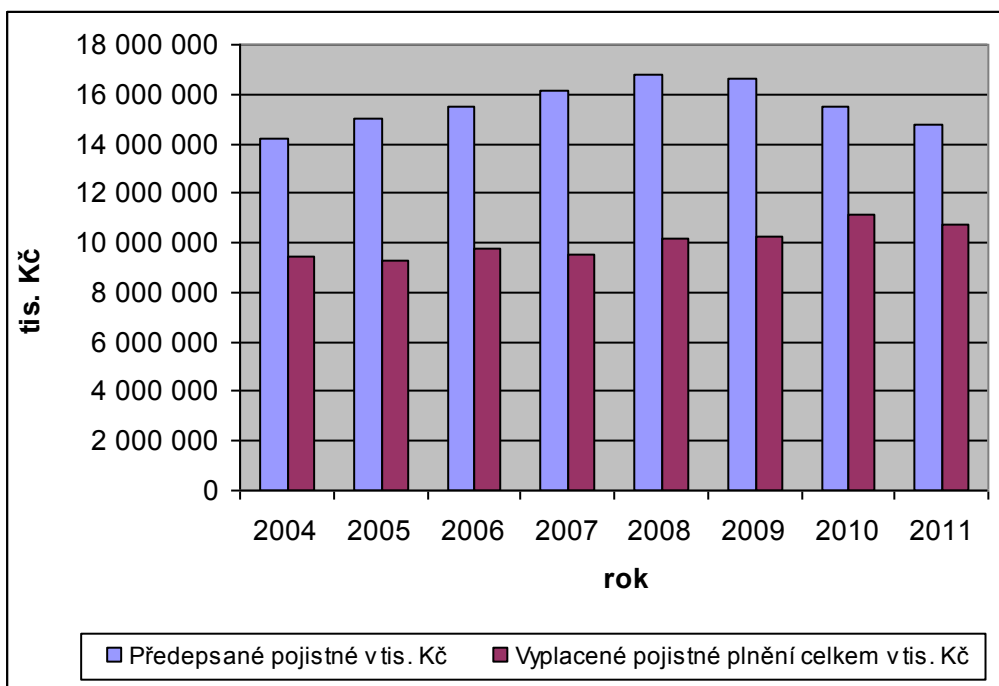
Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³¹

Na Obrázku 7 je graficky zobrazen procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného jednotlivých druhů havarijního pojištění na celkovém předepsaném havarijním pojištění v roce 2011. Největší podíl má havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových. Tento podíl je téměř 99 %.

2.3 Vyřízení pojistné události a pojistná plnění

Tato podkapitola se bude zabývat pouze nejčastějším druhem havarijního pojištění a tím je havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových. Graficky bude zobrazen vývoj vyřízených pojistných událostí a pojistných plnění.

³¹ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

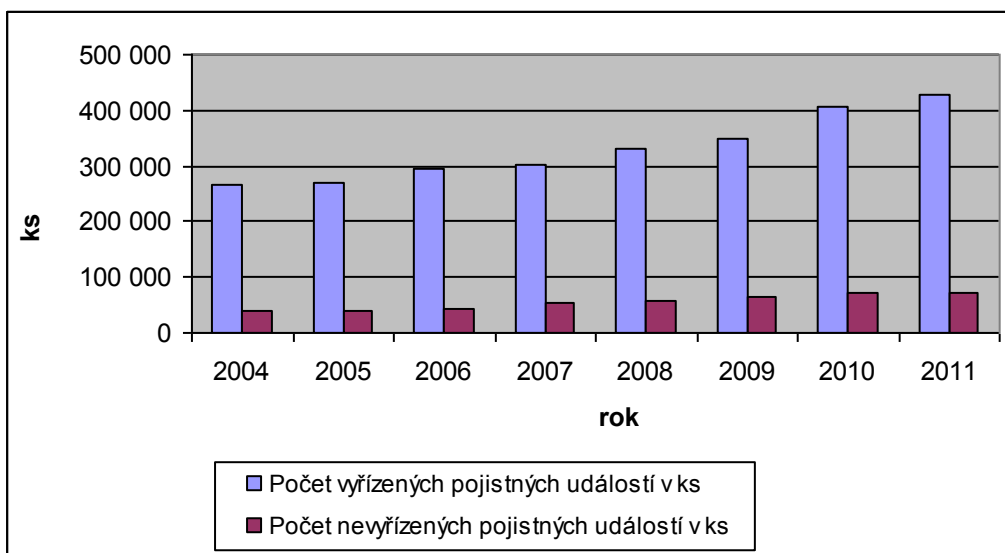


Obrázek 8: Vývoj předepsaného a vyplaceného pojistného plnění havarijního pojištění pozemních vozidel kromě kolejových

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³²

Na Obrázku 8 je graficky zobrazen vývoj předepsaného a vyplaceného pojistného plnění havarijního pojištění pozemních vozidel za období 2004–2011. Předepsané pojistné plnění mělo vzrůstající tendenci až do roku 2008. V tomto roce dosáhlo hodnoty 16 789 857 tis. Kč. Poslední tři roky klesá, v roce 2011 činilo 14 802 505 tis. Kč. Vyplacené pojistné plnění dosáhlo poprvé v roce 2008 hodnoty přes 10 000 000 tis. Kč a až do roku 2010 mělo vzrůstající tendenci. V roce 2011 byl zaznamenán jeho mírný pokles.

³² ČAP. *Výroční zprávy 2006–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2006–2011 [vid. 2012-11-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 9: Vývoj počtu vyřízených a nevyřízených pojistných událostí havarijního pojištění pozemních vozidel kromě kolejových

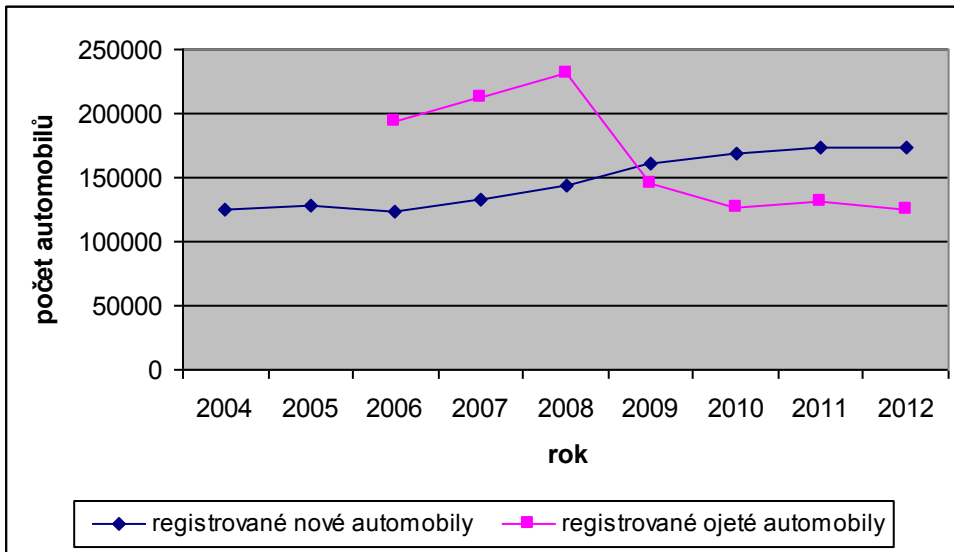
Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³³

Na Obrázku 9 je graficky znázorněn počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí za období 2004–2011. Počet vyřízených pojistných událostí za poslední roky prudce stoupl. Nárůst v roce 2011 v porovnání s rokem 2004 představuje 162 156 ks. Počet nevyřízených pojistných událostí roste jen pozvolna. V roce 2011 byl dokonce zaznamenán pokles o 1 219 ks.

2.4 Registrace motorových vozidel

V této podkapitole bych ráda zmínila počet registrovaných motorových vozidel na území České republiky. Nejprve uvedu vývoj registrace nových a ojetých automobilů. Ojetá motorová vozidla dále rozdělím dle jejich stáří.

³³ ČAP. *Výroční zprávy 2006–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2006–2011 [vid. 2012-11-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 10: Počet registrovaných nových a ojetých automobilů

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.sda-scia.cz³⁴

Na Obrázku 10 je znázorněn vývoj počtu registrovaných nových motorových vozidel za období 2004-2012 a počtu registrovaných ojetých motorových vozidel za období 2006-2012. Údaje o počtu registrovaných ojetých motorových vozidel za rok 2004 a 2005 nejsou na stránkách Svazu dovozců automobilů k dispozici.

Z Obrázku 10 je vidět, že počet registrovaných nových automobilů za sledované období stále roste, s výjimkou v roce 2006, kdy byl zaznamenán mírný pokles. Přírůstek registrovaných automobilů se od roku 2004 do roku 2012 zvýšil o téměř 50 tis., v roce 2012 bylo registrováno více než 174 tis. nových automobilů. Naproti tomu vývoj registrovaných ojetých automobilů se podstatně liší. Do roku 2008 počet registrovaných ojetých automobilů stoupal. V roce 2008 dosáhl svého vrcholu a to o počtu téměř 231 tis. ojetých automobilů. Následující rok byl zaznamenán prudký pokles. V roce 2012 bylo registrováno více než 124 tis. ojetých automobilů, tedy o téměř 50 tis. méně, než nových automobilů.

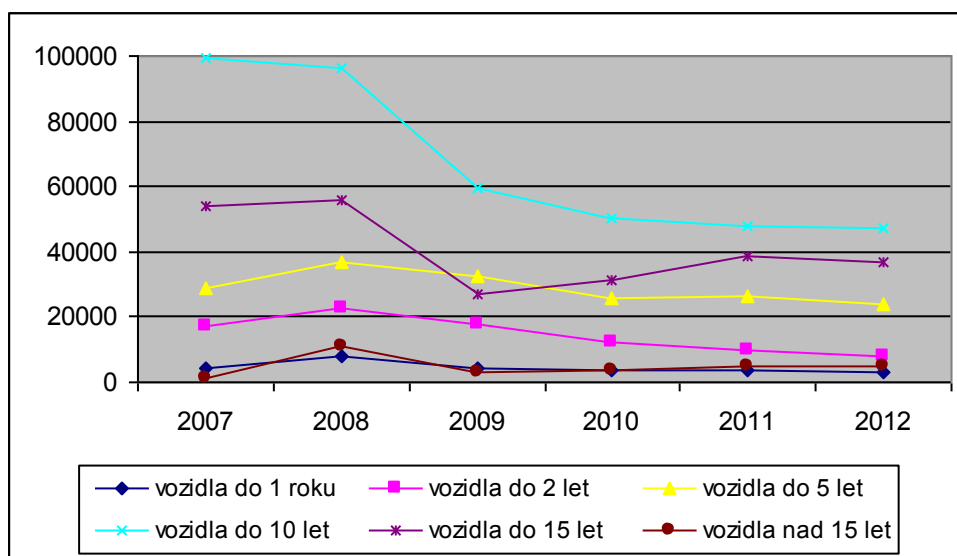
Svaz dovozců automobilů registruje ojetá motorová vozidla také podle jejich stáří. Údaje o ojetých osobních automobilech od roku 2007 do roku 2012 uvádí Tabulka 5, grafický vývoj je vidět na Obrázku 11.

³⁴ SDA. *Statistiky registrací vozidel 2004–2012* [online]. Praha: Svaz dovozců automobilů, 2004–2012 [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: <http://www.sda-sci.cz/statr/>

Tabulka 5: Počet registrovaných ojetých automobilů podle stáří

Rok	Počet vozidel dle stáří v letech					
	do 1	do 2	do 5	do 10	do 15	nad 15
2007	4 560	16 930	28 690	99 280	54 024	938
2008	8 033	22 666	36 824	96 593	56 038	10 820
2009	4 438	17 953	32 507	59 641	27 191	2 872
2010	3 605	12 417	25 591	50 420	31 531	3 470
2011	3 841	10 028	26 231	47 836	38 821	4 950
2012	3 242	8 166	23 960	47 041	36 750	5 184

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.sda-scia.cz³⁵



Obrázek 11 : Vývoj registrovaných ojetých automobilů podle stáří

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 5

Z Obrázku 11 je zřejmé, že největší počet automobilů, které se na území České republiky registrují, jsou automobily staré 5 až 10 let. I když počet vozidel v tomto stáří stále klesá, přesto tvoří největší skupinu registrovaných vozidel v České republice. Vozidla do stáří 15 let tvoří druhou nejpočetnější skupinu registrovaných vozidel u nás. V roce 2009 byl sice zaznamenán výrazný pokles, ale poté opět následoval růst, i když pomalejší. V roce 2012 bylo v porovnání s rokem 2007 registrováno podstatně menší množství automobilů do 10 let (o více než 52 tis.) a také do 15 let (o více než 17 tis.).

Vývoj automobilů do 2 a do 5 let má podobný průběh. Nejvíce jich bylo zaregistrováno v roce 2008 a poté se počet registrovaných automobilů pomalu snižoval. Počet automobilů do stáří

³⁵ SDA. *Statistiky registrací vozidel 2004–2012* [online]. Praha: Svaz dovozců automobilů, 2004–2012 [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: <http://www.sda-scia.cz/statr/>

5 let je však podstatně vyšší. V roce 2012 bylo registrováno téměř o 16 tis. automobilů do stáří 5 let více než automobilů do stáří 2 let.

Vozidla do 1 roku a vozidla nad 15 let patří mezi nejmenší skupiny registrovaných vozidel v České republice. Mají přibližně stejný průběh, nejvíce jich bylo registrováno v roce 2008. Vozidel starších 15 let však bylo v roce 2012 registrováno více než vozidel do jednoho roku a to téměř o 2 tis. Celkový přírůstek v porovnání s rokem 2007 je však více než 4 tis. Naproti tomu automobilů do 1 roku bylo registrováno v porovnání s rokem 2007 o 1 318 méně. Pokud porovnáme celkové množství registrovaných ojetých automobilů v roce 2007 a 2012, poklesl počet registrovaných ojetých automobilů o 80 tis.

3. Statistická analýza

V této kapitole budou analyzovány údaje předepsaného hrubého pojistného u havarijního pojištění v období od 2004–2011 a to nejprve pomocí elementární statistické analýzy a poté bude provedena identifikace trendu s následnou predikcí vývoje. Údaje pro tuto analýzu jsem čerpala z výročních zpráv České asociace pojišťoven.

3.1 Elementární statistická analýza

V této podkapitole budou analyzovány údaje předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění pomocí elementárních charakteristik vývoje časových řad. Hindls ve své knize *Statistika pro ekonomy* uvádí, že časová řada je posloupnost pozorování, která je věcně a prostorově srovnatelná a je z hlediska času jednoznačně uspořádána a to z minulosti do současnosti³⁶.

Pro vypočítání elementárních charakteristik vývoje časových řad je nutné nejprve uvést údaje o vývoji předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění a havarijního pojištění. Tento vývoj zobrazuje Tabulka 6.

³⁶ HINDLS, R., S.HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 7. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 978-80-86-929-51-4.

Tabulka 6: Vývoj předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění a neživotního pojištění

Rok	Předepsané hrubé pojistné havarijního pojištění v tis. Kč	Předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Procentuelní podíl předepsaného hrubého havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění (procenta)
2004	14 357 809	67 349 479	21,31837
2005	15 241 516	70 949 836	21,48210
2006	15 661 414	72 714 992	21,53808
2007	16 277 586	76 232 266	21,35262
2008	16 934 805	80 272 441	21,09666
2009	16 754 065	81 212 599	20,62988
2010	15 686 295	81 092 469	19,34371
2011	14 976 523	71 447 131*	20,96169**

Pozn.:

* změna metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění na smluvní pojistné

** údaj je díky změně metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotních pojištění na smluvní pojistné nesrovnatelný s hodnotami z předchozích let

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³⁷

Z Tabulky 6 je patrné, že od roku 2004 až do roku 2009 docházelo k růstu předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění. U předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění tento růst trval pouze do roku 2008. Následující roky docházelo k poklesu obou druhů pojištění. V roce 2011 došlo ke změně metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného na smluvní pojistné a proto hodnota z roku 2011 je nesrovnatelná s hodnotami z přecházejících let. Dále v tabulce uvádím procentuelní podíl předepsaného hrubého havarijního pojištění na celkovém předepsaném neživotním pojištění. Z těchto výsledků je vidět, že dochází k poklesu poměru předepsaného havarijního pojištění z 21 % na 19 %.

V případě nového způsobu výkaznictví, tedy předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění, docházelo od roku 2009 až do roku 2011 k poklesu tohoto pojištění. Klesající tendenci mělo i předepsané pojistné havarijního pojištění a rovněž klesal procentuelní podíl tohoto pojištění. Přesná data včetně předběžných údajů za rok 2012 uvádí Tabulka 7.

³⁷ ČAP. *Výroční zprávy 2006–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2006–2011 [vid. 2012-11-23]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Tabulka 7: Vývoj předepsaného pojistného havarijního pojištění a předepsaného smluvního pojistného

Rok	Předepsané pojistné havarijního pojištění v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Procentuelní podíl předepsaného havarijního pojištění na předepsaném smluvním pojistném neživotního pojištění (procenta)
2009	16 754 065	73 857 822	22,68421
2010	15 686 295	72 740 658	21,56469
2011	14 976 523	71 447 131	20,96169
2012	14 648 434*	68 103 903**	21,50895***

Pozn.:

* předběžný údaj pojistného havarijního pojištění za rok 2012

** předběžný údaj smluvního pojistného neživotního pojištění za rok 2012

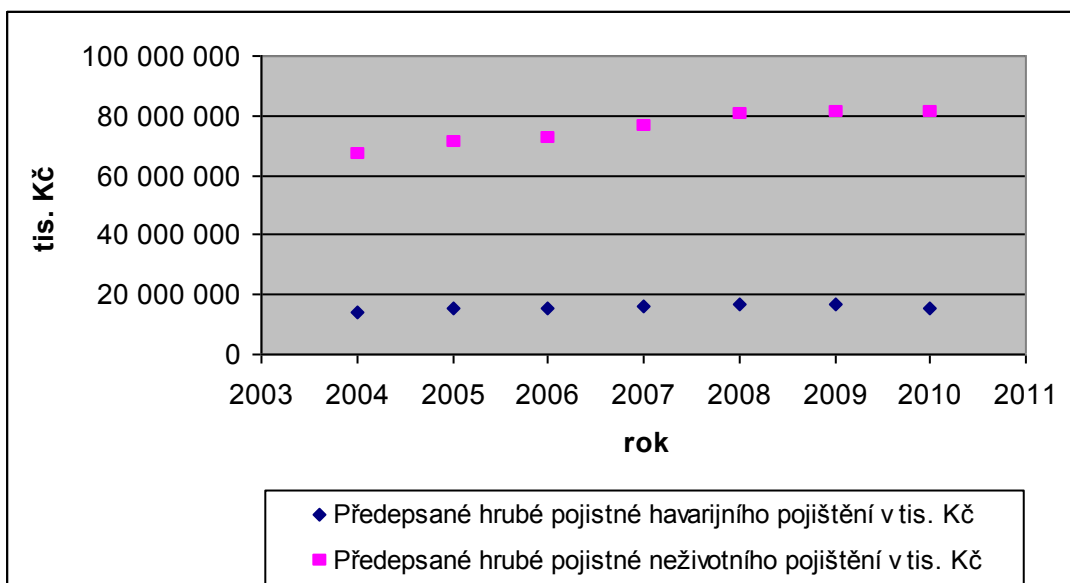
*** údaj je díky změně metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotních pojištění na smluvní pojistné nesrovnatelný s hodnotami z předchozích let *neživotního pojištění*

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz^{38, 39}

Na Obrázku 12 je graficky zobrazen vývoj předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění v porovnání s předepsaným hrubým pojistným neživotního pojištění za období 2004–2010. Obrázek 13 zobrazuje procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění na celkovém předepsaném hrubém pojistném neživotního pojištění, rovněž za období 2004–2010.

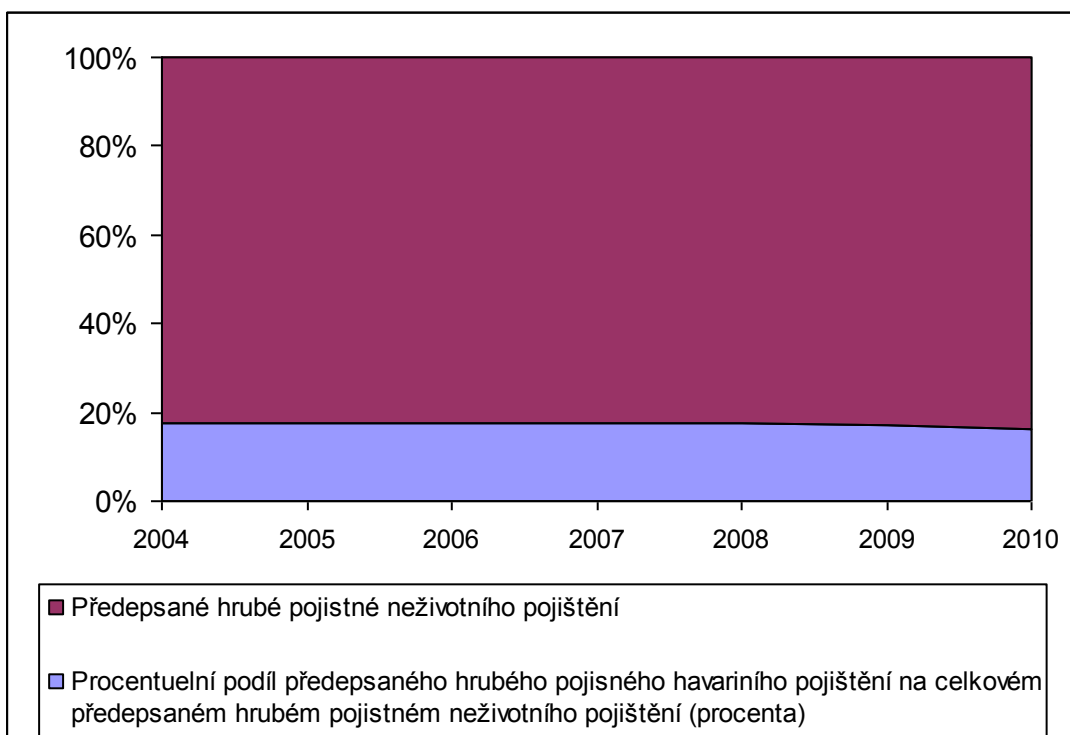
³⁸ ČAP. *Výroční zprávy 2006–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2006–2011 [vid. 2013-2-2]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

³⁹ ČAP. *Statistické údaje 1–12/2012* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2012 [vid. 2013-2-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 12: Vývoj předepsaného hrubého pojistného havarijního a neživotního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁴⁰



Obrázek 13: Procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁴¹

⁴⁰ ČAP. *Výroční zprávy 2006–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2006–2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

⁴¹ Tamtéž.

Elementární charakteristiku vývoje předepsaného hrubého havarijního pojištění provedu pomocí následujících pěti ukazatelů.

První diference

První diference (1) nám charakterizuje, o kolik měrných jednotek klesla nebo vzrostla hodnota ukazatele:

$${}_1\Delta_t = y_t - y_{t-1} \quad (1)$$

Druhá diference

Druhá diference (2) nám uvádí, o kolik jednotek klesla nebo vzrostla hodnota první diference:

$${}_2\Delta_t = {}_1\Delta_t - {}_1\Delta_{t-1} \quad (2)$$

Koeficient růstu

Koeficient růstu (3) nám charakterizuje, kolikrát klesla nebo vzrostla hodnota ukazatele:

$$k_t = \frac{y_t}{y_{t-1}} \quad (3)$$

Tempo růstu

Tempo růstu (4) nám charakterizuje procentní vyjádření hodnoty koeficientu růstu:

$$T_{y_t} = k_t \cdot 100 \quad (4)$$

Tempo přírůstku

Tempo přírůstku (5) nám uvádí, o kolik procent vzrostla nebo klesla hodnota ukazatele:

$$\delta_{y_t} = T_{y_t} - 100 \quad (5)$$

Tabulka 8: Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění

Rok (t)	Předepsané hrubé pojistné havarijního pojištění v tis. Kč (y_t)	${}_1\Delta_t$	${}_2\Delta_t$	k_t	T_{yt}	δ_{yt}
2004	14 201 661	x	x	x	x	x
2005	15 042 124	840 463	x	1,059181	105,9181	5,91806127
2006	15 530 822	488 698	-351 765	1,032489	103,2489	3,24886299
2007	16 136 890	606 068	117 370	1,039024	103,9024	3,90235623
2008	16 789 857	652 967	46 899	1,040464	104,0464	4,04642406
2009	16 600 920	-188 937	-841 904	0,988747	98,8747	-1,12530440
2010	15 524 968	-1 075 952	-887 015	0,935187	93,5187	-6,48127935
2011	14 802 505	-722 463	353 489	0,953464	95,3464	-4,65355549

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁴²

Z údajů uvedených v Tabulce 8 je patrné, že za celé sledované období od roku 2004 do roku 2011 došlo třikrát k poklesu předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění. Největší pokles byl v roce 2010 a to ve výši téměř 1,1 mld. Kč. Největší přírůstek byl v roce 2005 a to ve výši 840 mil. Kč.

3.2 Identifikace trendu a predikce vývoje

V této kapitole se budu věnovat identifikaci trendu, neboli dlouhodobou tendencí ve vývoji časové řady. Budu zjišťovat, zda časová řada klesá, stagnuje, či roste. Základními trendovými funkcemi, mezi nimiž budu rozhodovat, jsou přímka, parabola a exponenciála.

Nejprve bych ráda objasnila přístupy k modelování časových řad, jak uvádí ve své knize Hindls⁴³. Základním principem modelování časových řad je jednorozměrný model (6)

$$y_t = f(t, \varepsilon_t) \quad (6)$$

Tento model vychází z rozkladu na čtyři složky a to na složku trendovou, sezónní, cyklickou a náhodnou.

⁴² ČAP. *Výroční zprávy 2006–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2006–2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

⁴³ HINDLS, R., S.HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 7. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 978-80-86-929-51-4.

Trendová složka – hlavní tendence dlouhodobého vývoje hodnot analyzovaného ukazatele v čase. Trend může být rostoucí, klesající nebo konstantní.

Sezónní složka – pravidelně se opakující odchylka od trendové složky. Vyskytuje se u časových řad údajů s periodicitou kratší než jeden rok nebo rovnou jednomu roku.

Cyklická složka – kolísání okolo trendu v důsledku dlouhodobého cyklického vývoje s délkou vlny delší než jeden rok.

Náhodná složka – taková veličina, kterou nelze popsat žádnou funkcí času. Je to složka, která zbývá po vyloučení složky trendové, sezónní a cyklické.

Ve své práci budu vybírat z následujících trendových funkcí: lineární trend, kvadratický trend a exponenciální trend.

Lineární trend

Lineární trend (7) je nejčastěji používaným typem trendové funkce. Můžeme jej použít vždy, když chceme alespoň orientačně určit základní směr vývoje časové řady. Lineární trend neboli trendovou přímkou vyjádříme ve tvaru

$$T_t = \beta_0 + \beta_1 t \quad (7)$$

Kvadratický trend

Kvadratický neboli parabolický trend (8) je poměrně často používaný typ trendové funkce. Tato trendová funkce je lineární z hlediska parametrů a má podobu

$$T_t = \beta_0 + \beta_1 t + \beta_2 t^2 \quad (8)$$

Exponenciální trend

Exponenciální trend (9) je na rozdíl od předcházejících modelů z hlediska parametrů nelineární. Proto lze použít metodu nejmenších čtverců až po provedení linearizující transformace. Tento typ trendové funkce lze zapsat ve tvaru

$$T_t = e^{\beta_0 + \beta_1 t} \quad (9)$$

Dále bych ráda vysvětlila termíny *R.M.S.E.*, modifikovaný index determinace, *P-value* a celkový *F-test*.

R.M.S.E.

R.M.S.E. neboli *root mean square error* (10), je modifikovaná střední čtvercová chyba, která slouží také k volbě nejvhodnějšího parametru. Je důležité, aby součet čtverců odchylek jednotlivých hodnot od trendu byl co nejmenší.

$$R.M.S.E. = \sqrt{\frac{1}{n} \sum (y_i - T_i)^2} \quad (10)$$

Modifikovaný index determinace

Modifikovaný index determinace (11) udává kvalitu regresního modelu. To znamená kolik procent rozptylu vysvětlované proměnné je vysvětleno modelem a kolik zůstalo nevysvětleno. Tento index nabývá hodnot od nuly do jedné, přičemž hodnoty blízké nule vyjadřují nízkou závislost a hodnoty blízké jedné vysokou závislost.

$$I_{adjusted}^2 = 1 - \frac{n-1 \left[\sum (y_i - Y_i)^2 \right]}{n-p \left[\sum (Y_i - \bar{y})^2 + \sum (y_i - Y_i)^2 \right]} = 1 - \frac{(n-1)S_R}{(n-p) S_T + S_R} = 1 - \frac{(n-1)S_R}{(n-p)S_y} \quad (11)$$

P-value

P-value neboli kritická mez významnosti. Tato hodnota se porovnává se zvolenou hladinou významnosti *alfa*, která zpravidla není vyšší než 5 %.

Celkový *F-test*

Celkový *F-test* (12) hodnotí celkovou kvalitu z hlediska celého modelu. Nejvyšší hodnota *F-testu* značí nejlepší model.

$$F_{p-1, n-p} = \frac{\frac{\sum Y_i - \bar{y}^2}{p-1}}{\frac{\sum y_i - Y_i^2}{n-p}} = \frac{\frac{S_T}{p-1}}{\frac{S_R}{n-p}} \quad (12)$$

V neposlední řadě bych ještě ráda uvedla přehled chyb odhadu.

M.E. = *Mean Error* = střední chyba odhadu (13)

$$M.E. = \frac{\sum (y_t - \hat{T}_t)}{n} \quad (13)$$

M.A.E. = *Mean Absolute Error* = střední absolutní chyba odhadu (14)

$$M.A.E. = \frac{\sum |y_t - \hat{T}_t|}{n} \quad (14)$$

M.A.P.E. = *Mean Absolute Percentage Error* = střední absolutní procentní chyba odhadu (15)

$$M.A.P.E. = \sum \left(\frac{|y_t - \hat{T}_t|}{y_t} \right) \cdot \frac{100}{n} \quad (15)$$

M.P.E. = *Mean Percentage Error* = střední procentní chyba odhadu (16)

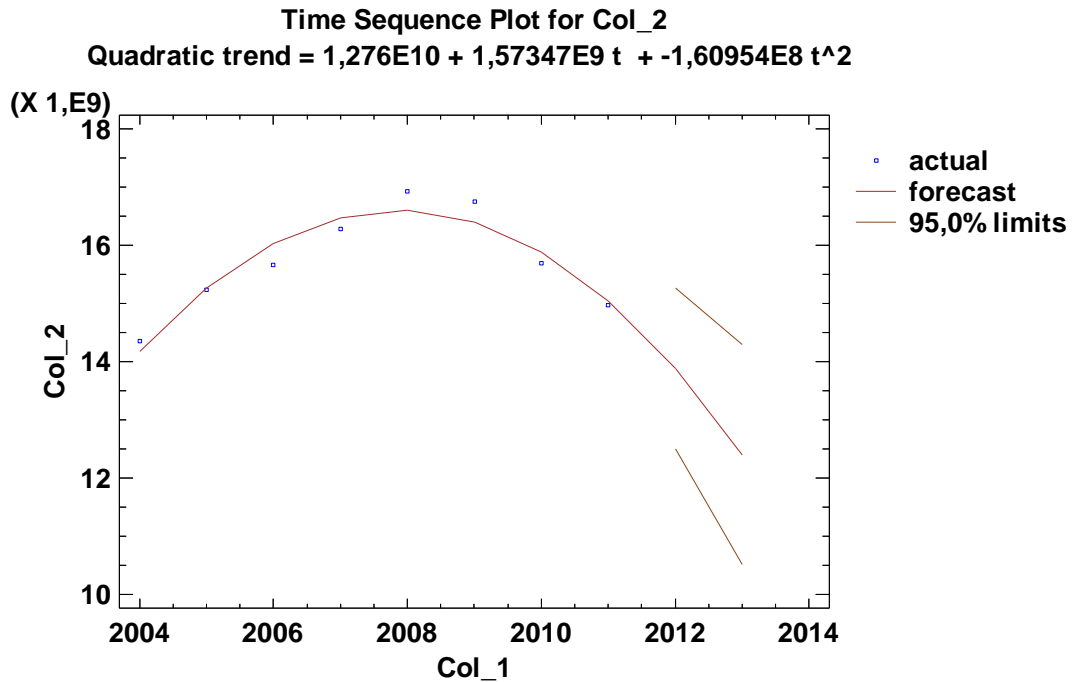
$$M.P.E. = \sum \left(\frac{y_t - \hat{T}_t}{y_t} \right) \cdot \frac{100}{n} \quad (16)$$

Při identifikaci trendu je důležité si stanovit hypotézy, a to hypotézu nulovou (H_0) a hypotézu alternativní (H_1). Nulová hypotéza neboli také testovaná, je hypotéza, jejíž platnost ověřujeme. Tato hypotéza říká, že daný parametr není přínosný. Proti této hypotéze, stavíme hypotézu alternativní. Tato hypotéza udává, že daný parametr přínosný je. Při rozhodování o jednotlivých hypotézách vycházíme také z hodnoty P -value, $R.M.S.E.$, modifikovaného indexu determinace a celkového F -testu⁴⁴.

Výše zmíněné trendové funkce byly analyzovány pomocí programu STATGRAPHICS Centurion XVI a to pomocí volby automatického výběru modelu. Pro automatický výběr nejvhodnějšího modelu pomocí střední čtvercové chyby byly do výběru, dle charakteristiky dat, zvoleny následující modely: lineární, kvadratický a exponenciální. Jako nejvhodnější model, pro vyrovnání časové řady a následné predikce, byl vybrán kvadratický trend (viz Obrázek 14). To znamená, že jako nejvhodnější model pro vyrovnání časové řady předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění byla zvolena parabola.

Obrázek 14 tedy graficky znázorňuje vyrovnání časové řady kvadratickým trendem a prognózu vývoje této časové řady na roky 2012 a 2013.

⁴⁴ CYHELSKÝ, L., R. HINDLS a J. KAHOUNOVÁ *Elementární statistická analýza*. 2. vyd. Praha: Management Press, 1999. ISBN 80-7261-003-1.



Obrázek 14: Vyrovnání časové řady kvadratickým trendem s predikcí na dva roky

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 8

Dle výsledků programu STATGRAPHICS Centurion XVI vyšlo, že se s 95 % spolehlivostí budou odhadované hodnoty předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění nacházet v roce 2012 v intervalu mezi 12 504 800 000 Kč až 15 263 000 000 Kč (s bodovou předpovědí ve výši 13 883 900 000 Kč) a v roce 2013 v intervalu mezi 10 503 900 000 Kč až 14 294 600 000 Kč (s bodovou předpovědí ve výši 12 399 300 000 Kč).

4. Komparace produktů havarijního pojištění u vybraných pojišťoven

V této kapitole se budu zabývat návrhy havarijního pojištění pro vybranou automobilovou flotilu. Nejprve však tuto flotilu představím a zároveň objasním, proč jsem si vybrala dané pojišťovny. Tyto pojišťovny také stručně představím a uvedu produkty týkající se havarijního pojištění, které v současné době nabízí. Dále se budu zabývat konkrétními nabídkami pro vozový park vybrané firmy a z těchto nabídek vyberu nejlepší pojistnou ochranu.

4.1 Představení automobilové flotily

Pro svou práci jsem si zvolila automobilovou flotilu firmy Bono Bijou, spol. s r.o. (dále jen Bono Bijou). Jedná se o českou firmu bez zahraniční účasti se sídlem v Brně. Firma byla založena v roce 1993 a zabývá se velkoobchodním i maloobchodním prodejem v oblasti bižuterie, módních a vlasových doplňků a drobné drogerie. V současnosti patří mezi vedoucí firmy na trhu v této oblasti. Od roku 1996 je také přímým dovozcem od zahraničních výrobců.

Celý systém prodeje firmy Bono Bijou je založený na tzv. "ambulantním prodeji". To znamená, že každý z obchodních zástupců vozí zboží na autě a je připraven ho nabídnout zákazníkovi, který si může ihned nakoupit podle své momentální potřeby. Samozřejmostí je také možný nákup přímo ve velkoobchodním skladě vzdáleném jen pár kilometrů od Brna.

Automobilovou flotilu firmy Bono Bijou tvoří celkem 9 automobilů a to jak osobních, tak i nákladních. Seznam všech druhů automobilů včetně typu, roku výroby, nejvyšší povolené hmotnosti a zdvihového objemu uvádí Tabulka 9.

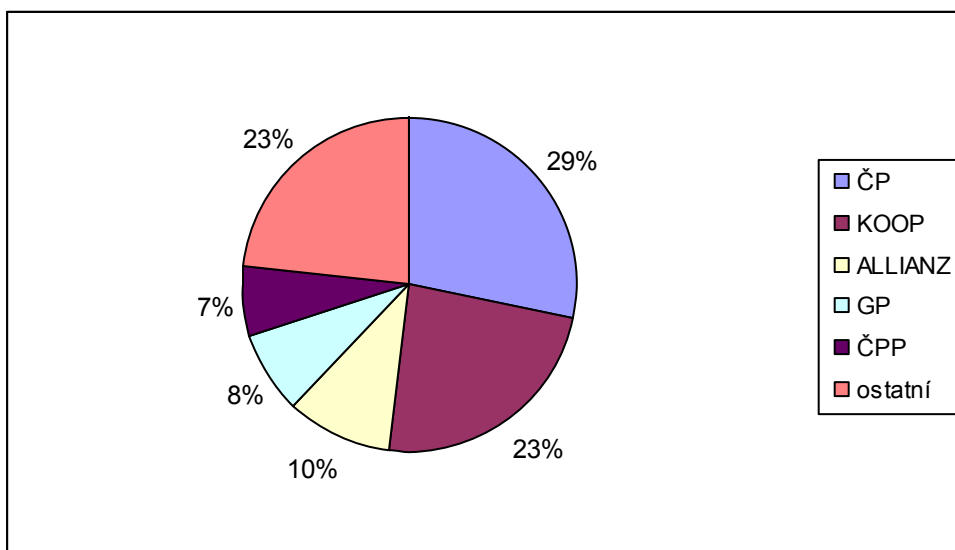
Tabulka 9: Přehled osobních a nákladních automobilů firmy Bono Bijou

Pořadové číslo	Typ a provedení vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	Hmotnost (kg)	Zdvihový objem (cm ³)
1	Škoda Octavia combi	osobní automobil	2002	1880	1896
2	Škoda Octavia	osobní automobil	2003	1875	1896
3	VW Golf	osobní automobil	2004	1800	1896
4	Škoda Octavia	osobní automobil	2004	1875	1896
5	VW Polo	osobní automobil	2009	1580	1390
6	Iveco Daily	nákladní automobil	2004	3500	2798
7	Iveco Daily	nákladní automobil	2006	3500	2998
8	Iveco Daily	nákladní automobil	2007	3500	2998
9	Mercedes Sprinter	nákladní automobil	2007	3500	2148

Zdroj: vlastní zpracování

4.2 Výběr pojišťoven

Hlavním kritériem pro výběr pojišťoven byl předpis smluvního pojistného neživotního pojištění v roce 2011. Z výroční zprávy České asociace pojišťoven za rok 2011 měly nejvyšší předepsané smluvní pojistné a zároveň největší podíly na trhu v neživotním pojištění tyto pojišťovny: Česká pojišťovna a.s. (dále jen ČP); Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen KOOP); Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen ALLIANZ); Generali Pojišťovna a.s. (dále jen GP); Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen ČPP).



Obrázek 15: Podíly předepsaného smluvního pojistného na trhu v neživotním pojištění

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁴⁵

Na Obrázku 15 jsou graficky znázorněny podíly předepsaného smluvního pojistného vybraných pojišťoven. Největší podíl na českém pojistném trhu zaujímá ČP a to téměř 30 %. O šest procent méně zaujímá KOOP. Tyto dvě pojišťovny patří mezi dvě největší nejen na trhu v neživotním pojištění, ale také v životním pojištění. Zmíněné pojišťovny následuje ALLIANZ, dále GP a ČPP.

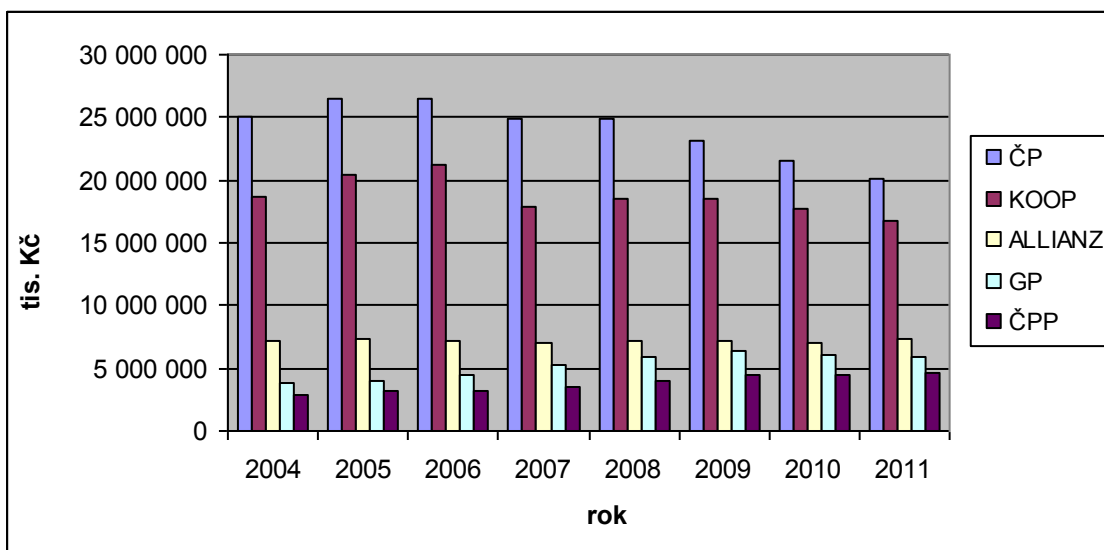
Tabulka 10: Předepsané smluvní pojistné na trhu v neživotním pojištění

Rok	ČP	KOOP	ALLIANZ	GP	ČPP
2004	25 077 836	18 705 877	7 242 027	3 797 761	2 903 181
2005	26 531 304	20 490 822	7 322 202	3 997 816	3 121 784
2006	26 459 685	21 155 008	7 230 796	4 423 383	3 262 339
2007	24 962 215	17 809 013	6 990 344	5 234 779	3 536 294
2008	24 970 606	18 454 250	7 188 103	5 979 282	4 025 448
2009	23 100 947	18 463 536	7 258 095	6 328 052	4 508 228
2010	21 464 712	17 722 083	7 030 290	6 111 512	4 519 403
2011	20 161 703	16 755 494	7 307 604	5 859 411	4 678 864

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁴⁶

⁴⁵ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

⁴⁶ ČAP. *Výroční zprávy 2006–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2006–2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 16: Vývoj předepsaného smluvního pojistného na trhu v neživotním pojištění

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 10

V Tabulce 10 jsou uvedeny údaje o výši předepsaného smluvního pojistného na trhu v neživotním pojištění od roku 2004 do roku 2011 u vybraných pojišťoven. Na Obrázku 16 je potom vývoj znázorněn graficky. ČP dosáhla nejvyššího předepsaného smluvního pojistného na trhu v neživotním pojištění v roce 2005. Od tohoto roku se výše předepsaného smluvního pojistného stále snižuje. Druhá největší pojišťovna na trhu v neživotním pojištění KOOP dosáhla svého vrcholu o rok později, tedy v roce 2006. Poté následoval opět pokles předepsaného smluvního pojistného. Pojišťovny, které zauímají menší podíl na trhu, tedy ALLIANZ, GP a ČPP naopak svůj podíl na trhu oproti roku 2004 podstatně zvětšily. Nejvyšší přírůstek předepsaného smluvního pojistného za období od roku 2004 do roku 2011 zaznamenala GP a to přírůstek ve výši 2 mld. Následovala ji ČPP, která zvýšila výši předepsaného smluvního pojistného o více než 1,7 mld. ALLIANZ se pohybuje za celé sledované období v rozmezí 70–73 mld., její přírůstek byl v porovnání s ostatními pojišťovnami minimální a to ve výši 65 tis.

4.3 Nabízené produkty

V této podkapitole budou představeny nabízené produkty pěti vybraných pojišťoven. Jak jsem již zmínila, jedná se o pojišťovny s největším předepsaným smluvním pojistným na trhu v neživotním pojištění. Tyto pojišťovny nabízejí různé varianty havarijního pojištění, některé dokonce již připravené balíčky s nejčastěji žádanými typy pojištění. V této podkapitole představím jednotlivé nabízené varianty havarijního pojištění a také flotilového pojištění vozidel, včetně podmínek pro jeho získání. Každá pojišťovna poskytuje jiné slevy, liší se také nabízené flotilového pojištění v závislosti na velikosti vozového parku.

4.3.1 ČP

ČP je univerzální pojišťovna s více než 180letou tradicí poskytování životního i neživotního pojištění. Po znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 zůstává stále největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. ČP poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství. Má přibližně 3 900 zaměstnanců a 5 600 obchodních zástupců, kteří se na více než 3 000 obchodních místech starají o maximální spokojenost klientů. Pro zajímavost lze ještě uvést, že ČP spravuje téměř osm a půl milionu pojistných smluv⁴⁷.

Níže uvedené informace jsou čerpány z všeobecných pojistných podmínek⁴⁸ a webových stránek ČP⁴⁹.

Krytí rizik – ČP poskytuje havarijní pojištění, které kryje rizika způsobená havárií, živelnou událostí, odcizením, vandalismem a neoprávněným užitím vozidla.

Spoluúčast – volitelná spoluúčast je od 1 % min. 1 000 Kč do 30 % min. 30 000 Kč.

⁴⁷ Česká pojišťovna. *Profil* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>

⁴⁸ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/65206/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1012.pdf>

⁴⁹ Česká pojišťovna. *Havarijní pojištění* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

Rozsah působnosti – nejen po ČR, ale i v Evropě a Turecku (mimo Bělorusko, Moldavsko, Rusko a Ukrajinu). Nabízí i havarijní pojištění, které platí jen pro Českou republiku, a to za zvýhodněnou cenu.

Nabízené slevy:

- 5 % na havarijní pojištění při sjednání povinného ručení,
- až 20 % při on-line sjednání,
- až 20 % na zabezpečení,
- 4 % za akceptaci doporučené opravy,
- bonus až 50 % za jízdu bez nehod, který lze převést i od jiných pojišťoven,
- asistence zdarma i pro případ poruchy v případě sjednání povinného ručení.

Varianty havarijního pojištění

ČP nabízí tři balíčky havarijního pojištění:

- havárie a živel – asistenční služby v případě nehody jsou zahrnuty do ceny pojištění, úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících lze připojistit;
- odcizení a živel – asistenční služby v případě nehody jsou zahrnuty do ceny pojištění, úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících lze připojistit;
- all risk – zahrnuje pojištění havárie + vandalismu, odcizení, neoprávněného užití vozidla a živelnou událost, v ceně jsou zahrnuty asistenční služby a úrazové pojištění všech osob ve vozidle.

Asistenční služby jsou u ČP zdarma součástí každé uzavřené pojistné smlouvy jak u havarijního pojištění, tak u povinného ručení. ČP nabízí k pojištění vozidel asistenční služby v těchto variantách:

- asistenční služba POHODA Klasik – pro případ nehody,
- asistenční služba POHODA Special – pro případ nehody i poruchy,
- asistenční služba POHODA SOS – rozšířené asistenční služby pro případ nehody i poruchy.

Novou službou v rámci všech variant asistenčních služeb je ekologická likvidace vozu, který již dosloužil a to včetně odtahu. ČP nově poskytuje také asistenční služby všem

účastníkům dopravní nehody. To znamená nejen svým klientům, ale i motoristům, jimž klienti ČP způsobili škodu. I poškození mohou tedy využít asistenčních služeb ČP.

Pojištění starších vozů:

- jedná se o cenově dostupné pojištění starších vozů již od 119 Kč měsíčně,
- spoluúčast 5 % min. 5000 Kč,
- rychlá výplata peněz bez předložení faktury za opravu vozu,
- 5 % sleva a asistence zdarma při sjednání povinného ručení, 5 % sleva při on-line sjednání a bonus až 50 % za jízdu bez nehod.

Volitelná připojištění – úrazové pojištění, pojištění skel, pojištění asistenčních služeb pro případ nehody a poruchy, pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby, pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě, živel, odcizení vozidla, pojištění pro případ střetu se zvěří.

Flotilové pojištění vozidel:

- individuální nastavení pojistného v závislosti na velikosti a škodním průběhu flotily,
- komfortní správa pojištění vozového parku, bezproblémové připojišťování a odpojišťování vozidel,
- jedna pojistná smlouva pro všechny vozidla,
- možnost výběru spoluúčasti od 1 % min. 1 000 Kč do 30 % min. 30 000 Kč,
- sleva až 20 % za zabezpečení vozidla, 4 % za akceptaci doporučené opravy, 5 % za cestování jen v rámci ČR, individuální nastavení sazeb dle škodního průběhu, asistence zdarma v případě sjednání povinného ručení,
- možnost připojištění čelního skla/všech skel, připojištění vyšších verzí asistenčních služeb, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby, pojištění půjčovaného během opravy vozidla, plná úhrada opravy v zahraničí, pojištění činnosti vozidla jako pracovního stroje.

4.3.2 KOOP

KOOP je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. KOOP je součástí koncernu Vienna Insurance Group⁵⁰.

Níže uvedené informace jsou čerpány z všeobecných pojistných podmínek pro havarijní pojištění vozidla⁵¹ a webových stránek KOOP⁵².

Krytí rizik – KOOP nabízí pojištění základní havárie, odcizení, živel, vandalismus a sezónní havárie (určeno pro motocykly).

Spoluúčast - možnost volby spoluúčasti od 0 %, min. 2 000 Kč do 20 %, min. 20 000 Kč.

Rozsah působnosti - územní rozsah havarijního pojištění je Evropa.

Nabízené slevy:

- bonus až 50 % za jízdu bez nehody,
- možnost převodu bonusů z povinného ručení na havarijní pojištění,
- sleva 5 % na havarijní pojištění v případě sjednání povinného ručení,
- sleva 10 % za závazek využití smluvních servisů,
- sleva 5 % při roční frekvenci placení,
- sleva až 20 % za nadstandardní způsob zabezpečení vozidla.

Volitelná připojištění – pojištění čelního skla, úrazové pojištění, pojištění KoopGAP (pojištění, které v případě odcizení nebo totální škody na vozidle, kryje rozdíl mezi obvyklou cenou v době pojistné události a pořizovací cenou vozidla), pojištění zavazadel, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění právní ochrany, pojištění asistenčních služeb,

⁵⁰ Kooperativa. *Základní informace* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/onas/zakladni-informace/>

⁵¹ Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf

⁵² Kooperativa. *Havarijní pojištění* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/>

pojištění nestandardní výbavy vozidla, pojištění věcí během silniční dopravy, asistenční program „Pomoc při nehodě“ (komplexní zajištění pomoci v případě, že se pojištěné vozidlo stane účastníkem dopravní nehody, jedná se o spojení asistenčních služeb a právní ochrany).

Flotilové pojištění vozidel

KOOP nabízí tři varianty flotilového pojištění vozidel s řadou výhod a benefitů:

- flotilové pojištění vozidel EASY – toto pojištění je vhodné pro malé vozové parky (10–75 vozidel),
- flotilové pojištění vozidel PROFI – toto pojištění je ideální pro velké vozové parky (nad 50 vozidel),
- flotilové pojištění vozidel BUSINESS – toto pojištění je opět vhodné pro velké vozové parky (nad 50 vozidel).

Výhodou těchto flotilových pojištění je možnost uzavření povinného ručení, havarijního pojištění a dalších dodatkových pojištění, individuální podmínky pojištění pro každé vozidlo, detailní přehled o platbách za každý vůz, jednoduchá a přehledná správa pojištění. U pojištění PROFI a BUSINESS navíc VIP klientský přístup (VIP správa pojištění – individuální přístup včetně konkrétní kontaktní osoby a VIP linka na likvidaci pojistných událostí).

Nabízená havarijní pojištění jsou KASKO EASY FLEET, KASKO PROFI FLEET a KASKO BUSINESS FLEET. Tato pojištění:

- zajišťují pojistnou ochranu pro případy poškození vozidla, zničení vozidla a odcizení vozidla;
- jsou určena pro motorová vozidla s přidělenou SPZ (registrační značkou) ve vlastnictví nebo v nájmu fyzických a právnických osob (osobní a užitkové automobily, autobusy, nákladní automobily, speciální automobily, tahače návěsů, traktory, motocykly) a nemotorová (přípojná) vozidla s přidělenou SPZ (registrační značkou) ve vlastnictví nebo v nájmu fyzických a právnických osob (automobilové přívěsy a návěsy, traktorové přívěsy a návěsy);
- mají možnost volby varianty územního rozsahu – ČR, ČR + sousední státy, Evropa;
- lze sjednat dodatková připojištění – pojištění nestandardní výbavy vozidla, pojištění zavazadel, úrazové pojištění, pojištění věcí během silniční dopravy, pojištění strojů

(strojních rizik nákladních a speciálních automobilů a traktorů), pojištění čelního skla, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění asistenčních služeb.

4.3.3 ALLIANZ

ALLIANZ vstoupila na český trh v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny. Jedná se stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a je součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Začínala s nabídkou životního pojištění a pojištěním majetku občanů. Od roku 1995 nabízí také havarijní pojištění. V roce 1999 začala nabízet povinné ručení. Dnes svou širší produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí životní pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti občanů, majetkové pojištění pro podnikatele, pojištění profesní odpovědnosti, pojištění průmyslových rizik, komplexní autopojištění pro občany i společnosti, cestovní pojištění a penzijní připojištění⁵³.

Níže uvedené informace jsou čerpány z všeobecných podmínek pro havarijní pojištění vozidel⁵⁴ a webových stránek ALLIANZ⁵⁵.

Krytí rizik – ALLIANZ nabízí pojištění v případě nehody, odcizení, poškození nebo zničení vozidla v důsledku živelní události či vandalismu. Nabízí také havarijní pojištění SEZÓNA, které je ušité na míru těm, kteří nevyužívají své vozidlo po celý rok. Lze si zvolit jen ty měsíce, ve kterých je vyžadováno krytí rizika havárie a výrazně tak ušetřit na pojistném.

Spoluúčast – volitelná spoluúčast je od 1 % min. 1 000 Kč do 10 % min. 10 000 Kč.

Rozsah působnosti – územní rozsah havarijního pojištění je Evropa.

⁵³ Allianz. *Profil společnosti* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>

⁵⁴ Allianz. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1348472952.upl&ANAME=Autopoji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD_VPP+ZPP_n%C3%A1hled.pdf

⁵⁵ Allianz. *Havarijní pojištění* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni/>

Nabízené slevy:

- sleva 5 % při současném sjednání povinného ručení a havarijního,
- dále nabízí slevy za věrnost při sjednání jiných druhů pojištění (sleva 7 % na penzijní připojištění, sleva 7 % na životní pojištění a sleva 7 % na pojištění majetku).

Variety havarijního pojištění

ALLIANZ nabízí tři varianty havarijního pojištění s různým stupněm pojistné ochrany:

- havarijní pojištění **NORMAL** – chrání před odcizením, živlem a vandalismem, zahrnuje základní asistenční služby, náhradní vozidlo po dobu 5 dní a poškození zaparkovaného vozidla zvířetem;
- havarijní pojištění **OPTIMAL** – v porovnání s variantou **NORMAL** zahrnuje ještě ochranu před havárií;
- havarijní pojištění **EXKLUZIV** – v porovnání s variantou **OPTIMAL** zahrnuje ještě 1. škodu bez vlivu na bonus.

K uvedeným variantám lze ještě sjednat pojištění **GAP**. Jedná se o rozšíření pojistného krytí proti ztrátě hodnoty vozidla v případě jeho odcizení nebo totální škody. Pojištění je určeno pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t do 6 měsíců od data první registrace a pro fixně daný počet let (3 roky). Pojištění **GAP** poskytuje úhradu rozdílu mezi novou a tržní cenou vozidla a úhradu spoluúčasti z havarijního pojištění. V případě odcizení nebo zničení lze získat díky tomuto pojištění dostatek prostředků na pořízení nového vozidla.

Volitelná připojištění – pojištění zavazadel, pojištění nadstandardní výbavy (zavazadla ve střešním boxu), úrazové pojištění osob ve vozidle, pojištění všech skel, pojištění náhradního vozidla až na 10 dní, asistence **PLUS** (základní asistenční služby jsou v ceně), odcizení celého vozidla a již zmíněné pojištění **GAP**.

Flotilové pojištění vozidel

ALLIANZ nabízí flotilové pojištění flotily nad 5 vozidel. Vybrat si lze ze spoluúčasti 1 % min. 1 000 Kč až 30 % min. 30 000 Kč. Na základě zkušeností nabízí ALLIANZ tři balíčky nejčastěji žádaných kombinací pojištění:

- havarijní pojištění MINIrisk – chrání před odcizením, živlem a vandalismem, v ceně je zahrnuta základní asistence a poskytnutí náhradního vozidla po dobu 5 dní, lze sjednat připojištění GAP;
- havarijní pojištění DOUBLERisk – chrání před havárií a živlem, v ceně je zahrnuta základní asistence a poskytnutí náhradního vozidla po dobu 5 dní, lze sjednat připojištění GAP, provozní škody (např. poškození převodovky při nevhodném řazení převodových stupňů), sklápěčky (škody způsobené v důsledku nesprávné obsluhy při sklápění např. nákladních automobilů) a pracovní činnosti vozidla (škody vzniklé na vozidle při jeho činnosti jako pracovního stroje, např. jeřáb);
- havarijní pojištění ALLrisk – zahrnuje ochranu před havárií, odcizením, živlem i vandalismem, v ceně je opět zahrnuta základní asistence a poskytnutí náhradního vozidla, možné rozšíření pojistného krytí je stejné jako u varianty DOUBLERisk.

ALLIANZ nabízí možnost volby různého rozsahu pojištění u jednotlivých vozidel ve flotile (lze sjednat jiná pojistná nebezpečí, územní rozsah pojištění nebo spoluúčast), výběr nejlepší kombinace pojištění dle individuálních potřeb klienta, možnost zvolit pojištění na novou cenu nebo na obvyklou cenu pro každé vozidlo, širokou škálu doplňkových pojištění, kompletní přehled pojištěných vozidel s podrobným vyúčtováním, kvalitní asistenční služby pro případ nehody i poruchy vozidla zdarma, náhradní vozidlo na 5 dní zdarma, možnost oznámení pojistné události on-line včetně sledování průběhu likvidace a možnosti vkládání dokumentů ke škodě. Novinkou je plnění škod na vozidle v cenách nových náhradních dílů. ALLIANZ nabízí také rizikový servis, což znamená zaměření se na prevenci škod (výsledkem je snížení nákladů a počtu nehod).

ALLIANZ nabízí v případě flotilového pojištění řadu slev a to:

- při omezení územní platnosti na ČR,
- pokud škodný průběh u předchozího pojistitele nepřesáhl 50 %,
- za propojištěnost s pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla,
- za druh podnikání – pro poskytovatele sociálních služeb a zemědělce,
- pro starší vozy,
- za zabezpečení vozidla zabezpečovacími zařízeními až do výše 29 %,
- slevu 20% při sjednání Šestého smyslu – aktivní systém rychlé pomoci, který efektivně ochrání a pomůže v případě nečekané události.

4.3.4 GP

GP je jedna z vedoucích pojišťoven světa a zároveň 4. nejsilnější pojišťovna v České republice. Je součástí Skupiny Generali a je největším evropským životním pojistitelem. GP je komplexním pojišťovacím ústavem Nabízí kvalitní pojistné produkty životního i neživotního pojištění připravené na základě potřeb klientů. Široký pojistný program zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik. Své služby poskytuje prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností. Hustotou sítě svých zastoupení je dostupná zákazníkům na celém území České republiky⁵⁶.

Níže uvedené informace jsou čerpány z všeobecných pojistných podmínek pro pojištění motorových vozidel⁵⁷ a webových stránek GP⁵⁸.

Krytí rizik – havárie, vandalismus, živelní událost, požár a výbuch, odcizení.

Spoluúčast – volitelná spoluúčast je od 1% min. 1000 Kč do 20% min. 20 000 Kč.

56 Generali. *O Generali* [online]. c2013. [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/stranky/o-generali/>

57 Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf

58 Generali. *Pojištění motorových vozidel* [online]. c2013. [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/pojisteni-motorovych-vozidel/>

Rozsah působnosti – území Evropy v geografickém smyslu s výjimkou Islandu, Grónska, Špicberků, Kanárských ostrovů, Madeiry, Kypru a Azorských ostrovů.

Nabízené slevy – GP jako jediná pojišťovna na trhu nabízí slevy pro handicapované, a to ve výši 20%. Ostatní slevy jsou individuální a záleží na konkrétní variantě havarijního pojištění.

Varianty havarijního pojištění

GP nabízí několik variant havarijního pojištění. Jedná se o havarijní pojištění Kasko, Minikasko a RETRO.

Havarijní pojištění Kasko je možné uzavřít pro osobní a užitková vozidla do celkové hmotnosti 3,5 tuny do stáří 11 let. Samostatné odcizení je možné pojistit pouze u vozidel do 3,5 tuny ve stáří 3–11 let. Havarijní pojištění Kasko je nabízeno ve 3 variantách:

- pojištění „allrisk“ – zahrnuje všechna důležitá rizika: havárie, vandalismus, živelní události, požár nebo výbuch a odcizení;
- pojištění „havarijní“ – zahrnuje rizika: havárie, vandalismus, živelní události, požár nebo výbuch;
- pojištění „sdružené“ – jedná se o cenově výhodný balíček zahrnující povinné ručení a pojištění Kasko ve všech možných variantách, včetně bezplatné asistenční služby.

Doplňková pojištění: pojištění skel, pojištění náhradního vozidla, pojištění zavazadel, asistenční služby Generali TOP Assistance a dále úrazové pojištění a pojištění právní ochrany.

Havarijní pojištění Minikasko je možné uzavřít pro osobní a užitková vozidla do celkové hmotnosti 3,5 tuny do stáří 11 let. Toto pojištění je nabízeno ve dvou variantách:

- „minikasko“ – pojištěná rizika: živelní škody, střet se zvířetem, požár, výbuch, škody způsobené vandaly;
- „minikasko“ rozšířené o pojištění pro případ odcizení vozidla.

Havarijní pojištění RETRO lze sjednat pro všechna osobní a užitková vozidla do celkové hmotnosti 3,5 t ve věku 6–20 let, pokud obvyklá cena vozidla k datu vstupu do pojištění nepřesáhne 250 000 Kč. Je možno si vybrat ze 7 variant limitů (s ohledem k aktuální ceně

vozidla) ve výši 50 tisíc Kč, 75 tisíc Kč, 100 tisíc Kč, 125 tisíc Kč, 150 tisíc Kč, 175 tisíc Kč a 200 tisíc Kč. Zvolený limit je horní hranicí pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného období. Pokles ceny vozidla v čase nemá vliv na výši sjednaného limitu. Toto pojištění se sjednává se spoluúčastí pouze 1 %, minimálně však 3 000 Kč. V případě částečné škody, je výše náhrady stanovena formou rozpočtu (nečeká se na fakturu za opravu). V případě totální škody je hrazena obvyklá cena vozidla k datu vzniku pojistné události. GP nabízí dvě varianty pojistné ochrany:

- RETRO – živelní události (krupobití, úder blesku, povodeň, záplava, požár, výbuch, vichřice, pád kamení a sesuv půdy nebo zeminy, sesuv nebo zřícení laviny), odcizení, vandalismus.

Nabízené slevy: sleva 5 % za sdružené pojištění, sleva 10 % za roční frekvenci placení, sleva 10 % za nadstandardní zabezpečení vozidla, sleva 20 % pro držitele průkazu ZTP nebo ZTP/P.

- RETRO Allrisk – chrání vozidlo proti všem rizikům: havárie, odcizení, vandalismus, živelní události, požár a výbuch.

Nabízené slevy: stejné jako u předchozí nabídky, navíc bonus za bezeškový průběh až do výše 50 % (5 % bonus za každých 12 měsíců bez nehody), možnost převedení až 50 % bonusu z povinného ručení a asistenční služby zdarma.

Flotilové pojištění vozidel

Flotilové autopojištění je určeno klientům, kteří vlastní 5 a více vozidel. GP nabízí komplexní řešení jakéhokoliv vozového parku, individuální přístup ke každému klientovi, jednoduchou správu pojištění (jedna faktura), možnost variabilní kombinace pro každé vozidlo a pojištění dle požadavků klienta.

Varianty flotilového pojištění KASKO:

- Allrisk: havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní události, požár, výbuch, odcizení;
- Havarijní pojištění: havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní události, požár, výbuch;
- Pojištění pro případ odcizení.

U všech těchto pojištění je možnost výběru spoluúčasti 5 % min. 5 000 Kč až 20 % min. 20 000 Kč.

4.3.5 ČPP

ČPP byla založena v roce 1995 a je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. V roce 2012 předepsala pojistné dosahující téměř 7 mld. Kč. V současné době spravuje více než 1,5 mil. smluv a její služby využívá na 850 tisíc klientů. ČPP je třetím největším poskytovatelem povinného ručení v České republice. V roce 2012 pojistila více než milion vozidel a díky svým úspěchům v posledních letech patří na domácím trhu ke špičce v tomto segmentu⁵⁹.

Níže uvedené informace jsou čerpány z všeobecných pojistných podmínek⁶⁰ a webových stránek ČPP⁶¹.

Krytí rizik – havárie a vandalismus, odcizení, živelní událost

Rozsah působnosti – na geografickém území Evropy včetně Turecka s výjimkou Ruska, Běloruska, Ukrajiny a Moldávie

Spoluúčast – ČPP nabízí 4 varianty spoluúčasti

⁵⁹ ČPP. *O společnosti* [online]. c2013. [vid. 2013-3-24]. Dostupné z : <http://www.cpp.cz/profil/>

⁶⁰ ČPP. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-24]. Dostupné z : <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~havarijni-pojisteni~pojistne-podminky/>

⁶¹ ČPP. *Havarijní pojištění* [online]. c2013. [vid. 2013-3-24]. Dostupné z : <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~havarijni-pojisteni/>

Varianty havarijního pojištění

ČPP nabízí dvě varianty havarijního pojištění s výběrem kombinací rizik a 4 spoluúčastí. Navíc poskytuje zdarma asistenční služby s vysokými bezplatnými limity. Asistence je poskytována nejen při nehodě, ale i při pouhé poruše vozidla. Zahrnuje příjezd a odjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění a odtah vozidla. V případě současného sjednání havarijního pojištění a povinného ručení se limity plnění sčítají.

IDEÁLKASKO:

- tento produkt je určený pro široké spektrum klientů;
- kryje rizika havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus nebo pouze odcizení + živelní událost;
- pojistné plnění u oprav v autoservisech v cenách nových náhradních dílů;
- územní platnost Evropa.

SPOROKASKO

- je produkt pro ojetá vozidla starší tří let a je levnější variantou havarijního pojištění;
- kryje rizika havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus;
- územní platnost ČR.

Nabízené slevy:

- sleva 5 % při uzavřeném povinném ručení;
- možnost přenosu bonusu z povinného ručení;
- sleva za zabezpečení vozidla - pokud má vozidlo aktivní vyhledávací zařízení nebo mechanické zabezpečení proti odcizení;
- sleva za bezeškodní průběh předchozího havarijního pojištění, a to ve výši 5% za každý rok bez nehody, až do 50 %.

Volitelná připojištění – úrazové pojištění, pojištění skel vozidla, pojištění zavazadel, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění přírodních rizik, pojištění ASISTENCE PLUS (možnost navýšení limitů na dvojnásobek), pojištění asistence CAR PLUS a TIR PLUS (neomezené limity), pojištění asistence přípojného vozidla.

Novinkou ČPP je balíček domovský autosalon, který komplexně chrání vozidlo a přináší další benefity. Tento balíček obsahuje povinné ručení Speciál Plus, havarijní pojištění, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění skel vozidla s možností výběru z pěti limitů, pojištění Asistence PLUS a úrazové pojištění osob ve vozidle. Při sjednání pojištění je třeba si vybrat autosalon, který se stane domovským autosalonem. Pokud je vozidlo opravováno v tomto domovském autosalonu, ČPP uhradí sjednanou spoluúčast.

4.4 Komparace nabídek

V této podkapitole budu porovnávat nabídky jednotlivých pojišťoven pro vozový park firmy Bono Bijou. V Přílohách B–F jsou uvedeny nabídky jednotlivých pojišťoven pro zadaný vozový park. Při kalkulaci havarijního pojištění je potřeba vycházet z pojistné částky vozidla. Vybrané pojišťovny vycházely z pojistné částky vozidla, která byla stanovena dle TAX EXPERT (dále jen T.E.), což je program na oceňování vozidel. Ceny dle T.E. uvádí Tabulka 11.

Tabulka 11: Pojistná částka vozidel dle T.E.

Pořadové číslo	Typ a provedení vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	Pojistná částka (Kč)
1	Škoda Octavia combi	osobní automobil	2002	107 000
2	Škoda Octavia	osobní automobil	2003	110 000
3	VW Golf	osobní automobil	2004	114 000
4	Škoda Octavia	osobní automobil	2004	130 000
5	VW Polo	osobní automobil	2009	164 000
6	Iveco Daily	nákladní automobil	2004	170 000
7	Iveco Daily	nákladní automobil	2006	200 000
8	Iveco Daily	nákladní automobil	2007	230 000
9	Mercedes Sprinter	nákladní automobil	2007	350 000
Celkem				1 575 000

Zdroj: vlastní zpracování z interních zdrojů firmy Bono Bijou

Jak je uvedeno výše, nabídky pojišťoven jsou dosti různorodé. Při kalkulaci havarijního pojištění je možnost zvolit si různou výši spoluúčasti a krytí rizik. Pro komparaci byla zvolena spoluúčast 5 % z pojistného plnění min. 5 000 Kč. Krytí rizik bylo zvoleno ve variantě all risk, což znamená, že pojištění chrání vozidlo před havárií, živlem, odcizením a vandalismem.

4.4.1 Základní nabídka havarijního pojištění

Základní nabídku havarijního pojištění poskytla pouze GP a ALLIANZ. ČP, KOOP a ČPP do nabídky rovnou zahrnuly úrazové připojištění řidiče. Konkrétní nabídky havarijního pojištění jsou uvedeny v Tabulce 12.

Tabulka 12: Nabídka havarijního pojištění vybraných pojišťoven

	ČP	KOOP	ALLIANZ	GP	ČPP
úrazové připojištění řidiče	ano	ano	ne	ne	ano
Celkem (Kč)	76 297	98 414	71 603	54 376	107 800

Zdroj: vlastní zpracování z Příloh B–F

Z Tabulky 12 je zřejmé, že nejvyšší nabídku havarijního pojištění pro danou firmu nabídla ČPP. Nabídka této pojišťovny, stejně tak ČP a KOOP, zahrnuje úrazové připojištění řidiče. Nabídka KOOP byla o necelých deset tisíc nižší. Nejvhodnější je nabídka největší pojišťovny a to ČP. Pokud porovnáme základní nabídky havarijního pojištění ALLIANZ a GP, pak musíme konstatovat, že GP se svou nabídkou výrazně vede a to nejen nad ALLIANZ.

Pro doplnění bych ještě ráda uvedla základní nabídku havarijního pojištění se spoluúčastí 10 %, kterou vypracovala GP. Jak je již uvedeno výše, v případě vyšší spoluúčasti, je pojistná částka nižší. V případě 10 % spoluúčasti je částka za havarijní pojištění flotily 50 574 Kč. V porovnání s 5 % spoluúčastí je tato částka o necelé 4 000 Kč nižší.

4.4.2 Systém bonusů a malusů

Všechny vybrané pojišťovny poskytují systém bonusů. Systém malusů uvádí v pojistných podmínkách pouze pojišťovna ALLIANZ. Bonusem se rozumí sleva na pojistném v případě příznivého škodného průběhu pojištění. Malusem je naopak přírážka k pojistnému za zápornou dobu škodného průběhu. Na výši bonusu má vliv rozhodná doba a rozhodná událost. Stupnici bonusů mají všechny pojišťovny shodnou a je uvedena v Tabulce 13.

Tabulka 13: Stupnice bonusů

Stupeň bonusu	Rozhodná doba v měsících	Sleva na pojistném	Uroveň pojistného
B0	méně než 12	0%	100%
B1	12 - 23	5%	95%
B2	24 - 35	10%	90%
B3	36 - 47	15%	85%
B4	48 - 59	20%	80%
B5	60 - 71	25%	75%
B6	72 - 83	30%	70%
B7	84 - 95	35%	65%
B8	96 - 107	40%	60%
B9	108 - 119	45%	55%
B10	120 a více	50%	50%

Zdroj: vlastní zpracování z všeobecných pojistných podmínek havarijního pojištění vozidel⁶²

Sleva na pojistném se tedy poskytuje za bezeškový průběh v rozhodném období. Čím delší je toto období, tím vyšší bonus pojišťovna nabízí. Rozhodná doba se určuje celými ukončenými kalendářními měsíci a bonus se přiznává k datu výročního dne počátku pojištění. V případě rozhodné události, tedy pojistné události, při níž dochází k výplatě pojistného plnění, se tato rozhodná doba krátí. Za každou rozhodnou událost se snižuje délka pojistné doby o 24 měsíce u KOOP, ALLIANZ, GP a ČPP. ČP snižuje délku rozhodné doby o 36 měsíců.

Za rozhodnou událost se nepovažuje odcizení, vandalismus, neúmyslné poškození třetí osobou a živelní událost. V těchto případech na pojišťovnu přešlo právo na náhradu škody. Rozhodnou událostí také není událost za kterou nebylo poskytnuto pojistné plnění.

4.4.3 Připojištění čelního skla

Při sjednávání havarijního pojištění si lze vybrat z řady různých připojištění. Nejžádanějším připojištěním je připojištění skel. Pro pojištění čelního skla platí příslušná ustanovení zákona č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Je možné si pojistit pouze přední sklo, nebo všechna skla ve vozidle. Pojišťovna poskytne pojistné plnění za podmínek stanovených v pojistné smlouvě až do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Pokud je sjednáno pojištění skel ve vozidle k havarijnímu pojištění, vztahuje se toto pojištění jen na takové škody na sklech, které nebudou uplatněny z havarijního pojištění. Nárok na pojistné plnění

⁶² Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/65206/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1012.pdf>

tedy nevznikne, pokud současně se škodou na pojištěném skle došlo ke škodě na jiných částech vozidla a pojištěný uplatňuje nárok na pojistné plnění z havarijního pojištění.

Jako všechna pojištění i připojištění skel má určité výluky. Pojištění se nevztahuje na škody na věcech spojených s čelním sklem vozidla (dálniční známky, zpětná zrcátka, ochranné fólie a clony), dodatečné úpravy skel tónováním. Pojištění se rovněž nevztahuje na následné škody způsobené poškozeným sklem (škrábance na laku, čalounění apod.)⁶³.

Všechny pojišťovny, kromě ČPP, vypracovaly nabídku připojištění skel. Toto připojištění se sjednává bez spoluúčasti a lze si vybrat z různé výše nabízených limitů. Tyto limity se pohybují v částce 3 000 Kč až 100 000 Kč a jednotlivé pojišťovny nabízejí pouze určité výše limitů. Přehled vybraných nabízených limitů včetně ceny za připojištění čelního skla zobrazuje Tabulka 14.

Tabulka 14: Přehled nabízených limitů včetně částky za připojištění čelního skla všech vozidel

Limit (Kč)	ČP	KOOP	ALLIANZ	GP	ČPP
4 000	x	5 400	x	x	x
5 000	x	x	6 750	7 038	x
6 000	8 100	x	x	x	x
8 000	x	10 800	x	x	x
10 000	x	x	13 500	14 166	x
12 000	16 200	16 200	x	x	x

Zdroj: vlastní zpracování z Přílohy G

Jak je z Tabulky 14 zřejmé, shodné limity připojištění čelního skla nabízí pouze ALLIANZ a GP, a to ve výši 5 000 Kč a 10 000 Kč. ČP nabízí limity 6 000 Kč a 12 000 Kč. KOOP nabízí nejnižší možný limit a to 4 000 Kč.

Tabulka 14 uvádí také konkrétní částky za připojištění čelního skla všech devíti vozidel firmy Bono Bijou. Toto připojištění se sjednává bez spoluúčasti, jak je již uvedeno výše. Výjimku tvoří pojišťovna ALLIANZ, která připojištění skla sjednává se spoluúčastí 10 %. Tato spoluúčast se však z pojistného plnění neodečítá v případě, že sklo bylo opraveno a nikoli vyměněno, nebo pokud je k vozidlu sjednána jakákoliv z variant havarijního pojištění.

⁶³ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/65206/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1012.pdf>

Výše částky připojištění čelního skla se odvíjí od výše limitu. Je na zvážení firmy, jakou výši limitu si zvolí. Skutečností je, že výše limitu nemusí být pro všechny vozy stejná. Pokud porovnáme nabízené částky za připojištění čelního skla, lze konstatovat, že přestože se nabízené limity liší, v přepočtu na stejný limit se nabídky ČP, KOOP a ALLIANZ neliší. To znamená, že pokud by tyto tři pojišťovny nabízely připojištění čelního skla s limitem například 5 000 Kč, požadovaly by za toto připojištění stejnou částku a to ve výši 6 750 Kč. GP požaduje za připojištění čelního skla cenu o něco vyšší. V případě limitu 5 000 Kč se cena za připojištění čelního skla celé flotily liší o necelých 300 Kč, v případě limitu 10 000 Kč se jedná o rozdíl dvojnásobný.

4.4.4 Úrazové připojištění řidiče

Ještě bych ráda porovнала úrazové připojištění řidiče. Toto pojištění lze sjednat jak k havarijnímu pojištění, tak k pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Jedná se o pojištění, které kryje především smrt následkem úrazu a trvalé následky úrazu. Stejně jako lze připojistit všechna skla ve vozidle, lze připojistit i všechna sedadla ve vozidle.

ČP, KOOP a ČPP toto pojištění nabízejí již v základní nabídce. Pojištění se vztahuje na smrt následkem úrazu a trvalé následky úrazu. Nabídka limitů připojištění řidiče se však u pojišťoven liší. Ve zpracovaných základních nabídkách je zahrnuto úrazové připojištění řidiče s limitem 100 000 Kč v případě smrti následkem úrazu a plnění s limitem 200 000 Kč v případě trvalých následků úrazu a to u ČP a ČPP. KOOP zahrnuje limity poloviční, ale v pojištění je ještě zahrnuto tělesné poškození následkem úrazu. GP nabídla připojištění řidiče zvlášť. Tato nabídka činí 1 224 Kč, a limity plnění jsou 60 000 Kč v případě smrti následkem úrazu a 120 000 Kč v případě trvalé invalidity. Toto připojištění ještě zahrnuje denní odškodné ve výši 60 Kč. ALLIANZ cenu za připojištění řidiče nevypracovala, ale nabídla cenu za úrazové pojištění osob ve vozidle. Tato cena však s úrazovým připojištěním řidiče nelze porovnávat. Pokud porovnáme základní nabídky havarijního pojištění vybraných pojišťoven včetně pojištění řidiče, nabídka GP je stále nejvhodnější nabídkou.

4.4.5 Nabídka havarijního pojištění spolu s odpovědností za škodu způsobenou provozem vozidla

Zajímavá je nabídka slev jednotlivých pojišťoven. ČP jako největší pojišťovna na českém pojistném trhu nenabídla slevu na havarijní pojištění a to ani v případě současného sjednání odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Bez nabídky slevy byl i návrh KOOP. V porovnání s ČP byla však nabídka této pojišťovny o více než 20 tis. vyšší. ALLIANZ a GP nabídky slevu i na pouhé havarijní pojištění a to dost vysokou. Sleva u ALLIANZ je ve výši 40 %. Jedná se o slevu za škodní průběh a obchodní slevu. Nabízená sleva GP je ve výši 35 %. Jedná se o 5 % slevu za sdružené pojištění, 10 % množstevní sleva a 20 % sleva obchodní. Nejzajímavější je však nabídka ČPP. Při sjednání samostatného havarijního pojištění je rozhodně nejdražší pojišťovnou. Ovšem v případě sjednání havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nabídla velmi zajímavou slevu a to ve výši více než 50 %.

Přehled cenové nabídky za sjednání havarijního pojištění spolu s pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla uvádí Tabulka 15.

Tabulka 15: Nabídka havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

	ČP	KOOP	ALLIANZ	GP	ČPP
Limit 50/50 mil. Kč	x	x	42 662	41 533	66 675
Limit 70/70 mil. Kč	x	74 830	x	x	x
Limit 100/100 mil. Kč	47 631	x	x	x	x
Havarijní pojištění	76 297	98 414	56 050	54 376	107 800
Sleva	x	x	x	x	81 834
Celkem (Kč)	123 928	173 244	98 712	95 909	92 641

Zdroj: vlastní zpracování z Příloh B–F

Nabídky uvedené v Tabulce 15 je těžké porovnat, protože se liší limity pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Pokud porovnáme pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla s limitem plnění 50/50 mil. Kč, je nejvhodnější nabídka ČPP. Je nutno podotknout, že tato nabídka v sobě zároveň zahrnuje i úrazové pojištění řidiče. O něco vyšší je nabídka GP a následuje nabídka ALLIANZ. Tyto nabídky však úrazové pojištění řidiče nezahrnují. KOOP nabízí pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s vyšším limitem plnění, a to 70/70 mil. Kč. V porovnání s nabídkou ALLIANZ, GP a ČPP je však o

hodně vyšší i cena. ČP nabízí nejvyšší limit pojistného plnění pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. V porovnání s nabídkou ALLIANZ, GP a ČPP je tento limit dvojnásobný, tedy 100/100 mil. Kč. Cenově je tato nabídka o více než 30 tis. Kč vyšší v porovnání s nejvhodnější nabídkou od ČPP, která nabízí limit plnění 50/50 mil. Kč.

Závěr

Havarijní pojištění je dobrovolným pojištěním a je jen na nás, zda si ho uzavřeme. S přibývajícím dopravním provozem má však toto pojištění stále větší význam. Dopravní nehodu totiž může způsobit každý, a proto je rozumné mít havarijní pojištění uzavřené. Na současném pojistném trhu nabízí toto pojištění několik pojišťoven a množství nabízených variant je velké. Navíc každý poskytovatel chce získat co největší počet klientů, a proto se předhání v kvalitě poskytovaných služeb, cenách, nabízených slevách a různých bonusech. Rozhodování tedy není opravdu lehké. Před uzavřením pojistné smlouvy by měl mít každý představu nejen o současné nabídce pojištění na pojistném trhu, ale také stanoveny vlastní požadavky na pojistnou ochranu. Teprve potom lze nabídky porovnat a vybrat si tu, která bude nejvíce vyhovovat.

Cílem této diplomové práce bylo zanalyzovat trh neživotního pojištění v letech 2004–2011, především havarijního pojištění, představit současné nabízené produkty a vybrat optimální pojistnou ochranu vozového parku pro firmu Bono Bijou. Velká pozornost byla věnována také charakteristice havarijního pojištění a vývoji předepsaného hrubého pojistného, včetně identifikace trendu a následné predikce vývoje na rok 2012 a 2013.

Z analýzy havarijního pojištění bylo zjištěno, že procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného havarijního pojištění na celkový předpis neživotního pojištění je 21 %, což představuje téměř čtvrtinu předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění. Velkou zásluhu na tom má havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových, které tvoří více než 20 % z předepsaného pojistného havarijního pojištění. Vývoj tohoto pojistného za sledované období rostl až do roku 2008. Od této doby klesá a také odhadované hodnoty na rok 2012 a 2013 pokračují v tomto klesajícím trendu. Předběžné údaje za rok 2012 to již potvrzují.

Jednou z příčin poklesu havarijní pojištění je věk vozidel registrovaných v České Republice. V roce 2012 byl tento věk více než 13 let. Je známo, že čím starší vozidlo, tím dražší havarijní pojištění a proto mnoho vozidel toto pojištění nemá. Mnoho majitelů starších vozidel totiž považuje toto pojištění za příliš drahý, a proto pro ně postradatelný komfort. Přitom vozidla starší šesti let jsou zloději stejně vyhledávaná jako vozidla nová či zánovní. Výjimkou mezi ukradenými vozy nejsou ani vozy s datem výroby mezi roky 1990 až 1995.

Na tuto skutečnost reagují některé pojišťovny. Jednou z nich je ČP, která nabízí havarijní pojištění 6+. Toto pojištění je nabízeno ve variantě all risk. Je cenově výhodné a ušité na míru právě starším vozům ve věku 6 až 20 let. V ceně jsou zahrnuty asistenční služby v případě nehody a úrazové pojištění všech osob ve vozidle. Vybrat si lze ze třech limitů. Druhou pojišťovnou, která zareagovala, byla GP. Tato pojišťovna nabízí havarijní pojištění RETRO. Na výběr je ze sedmi limitů pojistného plnění a v ceně je zahrnuta asistence.

Dále byly porovnány konkrétní nabídky havarijního pojištění jednotlivých pojišťoven, výběr byl velký a nabízené bonusy rozdílné. ČP nabízí asistenční služby v případě nehody zdarma a v některých případech také pojištění úrazu řidiče. ČPP má v každé smlouvě zahrnuty zdarma asistenční služby jak v případě nehody, tak i poruchy. ALLIANZ nabízí asi nejvíce bonusů. Zdarma jsou základní asistenční služby, náhradní vozidlo po dobu 5 dnů a poškození zaparkovaného vozu zvířetem. V jedné variantě havarijního pojištění nabízí také první škodu bez vlivu na bonus. Podmínky flotilového pojištění vozidel se liší minimálním počtem vozového parku. KOOP nabízí flotilové pojištění od 10 vozidel, ALLIANZ a GP od 5 vozidel. ČP nemá stanoven minimální počet.

Nabídky pojišťoven pro vozový park firmy Bono Bijou byly zpracovány k prosinci 2012 a pojišťovny garantují jejich platnost po dobu jednoho měsíce. Tyto nabídky byly porovnávány z několika hledisek. Prvním z nich bylo porovnání základní nabídky havarijního pojištění. Vzhledem ke skutečnosti, že nabídky ČP, KOOP a ČPP v sobě zahrnovaly ještě úrazové pojištění řidiče, byla provedena komparace také se započtením tohoto pojištění do nabídky ALLIANZ a GP. V tomto porovnávání byla jednoznačně nejvýhodnější nabídka GP.

Další komparace se zabývala dodatkovým pojištěním čelního skla. Z těchto nabídek vyplynulo, že nabídky ČP, KOOP, ALLIANZ a ČPP jsou shodné v přepočtu na stejnou pojistnou částku. Nabídka GP v sobě zahrnuje 10 % slevu, ale oproti ostatním nabídkám je vyšší, i když o minimální částku.

Velmi zajímavá je nabídka současného sjednání havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Při současném sjednání těchto pojištění nabízí pojišťovny další výhody a slevy. Největší slevu nabídla ČPP a tím byla vyhodnocena jako nejvhodnější nabízená pojistná ochrana. Stojí za to připomenout, že v případě sjednání pouze havarijního pojištění se tato pojišťovna zařadila mezi nejdražší pojišťovny. V potaz je potřeba vzít limit plnění

pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, který v případě ČPP činí 50/50 mil. Kč. V téměř stejné cenové relaci, ale s limitem plnění dvojnásobným, tedy 100/100 mil. Kč, je vhodnou variantou nabídka ČP.

Při výběru nejvhodnější pojistné ochrany je třeba respektovat požadavky firmy na pojištění vozového parku. Dle současné aktuální nabídky zpracované v prosinci 2012 byla, v případě sjednání pouze havarijního pojištění, navržena jako nejvhodnější pojistná ochrana vozového parku pro firmu Bono Bijou nabídka GP. V případě, že by společnost měla zájem sjednat zároveň i pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, vyšla, dle zvolených kritérií, jako nejvýhodnější nabídka od ČPP.

Nutno zdůraznit, že modelové nabídky pojištění vozového parku od jednotlivých pojišťoven jsou platné cca 1 měsíc od vypracování návrhu. Z analýzy provedené v této práci je zřejmé, že firmy mohou na pojištění svého vozového parku nejen prodělat (platí si zbytečně drahé pojistné), ale také mohou velice ušetřit, a to např. i zvolenou vhodnou kombinací produktů povinného ručení a havarijního pojištění. Vzhledem k těmto skutečnostem bych mohla doporučit každé firmě, aby se aktivně zabývala cenou pojistných produktů a to nejen u pojištění vozového parku, jelikož v rámci neživotních pojištění mohou firmy, dle všeobecných pojistných podmínek, 6 týdnů před výročním uzavřením smlouvy, smlouvu vypovědět a přejít k jinému pojistiteli, který jim může nabídnout výhodnější podmínky. Tímto mohou tedy firmy ušetřit nemalé finanční prostředky, aniž by utrpěla kvalita pojistné ochrany jejich majetku.

Seznam použité literatury

Tištěné publikace

BLAND, D. *Pojištění: Principy a praxe*. Česká asociace pojišťoven. Praha: 1997.

CREW, Tena B. *Fundamentals of Insurance*. 2nd ed., USA: Cengage Learning, 2010. ISBN 0-538-45015-0.

CYHELSKÝ, L., R. HINDLS a J. KAHOUNOVÁ *Elementární statistická analýza*. 2. vyd. Praha: Management Press, 1999. ISBN 80-7261-003-1.

ČAPKOVÁ, D. *Jak pojistit firmu*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7276-337-4.

DAŇHEL, J. at al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86419-64-9.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86-929-51-4.

HINDLS, R., S.HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 7. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 978-80-86-929-51-4.

CHATFIELD, CH. *The analysis of time series: An introduction*. 6th ed. Florida: CRC Press 2004.

Zákony

Česko. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. In: Sbíрка zákonů České republiky. 1999. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Česko. Zákon č. 227/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. In: Sbíрка zákonů České republiky. 2009. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Česko. Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů. In: Sbíрка zákonů České republiky. 2004. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Internetové zdroje

Allianz. *Havarijní pojištění* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni/>

Allianz. *Profil společnosti* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>

Allianz. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1348472952.upl&ANAME=Autopoji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD_VPP+ZPP_n%C3%A1hled.pdf

BOLDERDIJK, J. Willem and Steg L. *Pay-as-you-drive vehicle instance as a tool to reduce cash risk: Results so far and further potential*. Databáze ProQuest [online]. Paris: Organisation for Economic Cooperation and Development, 2011, p. 24 [vid. 2012-11-25]. ProQuest document ID: 924371868. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

ČAP. *Statistické údaje 1–12/2012* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2012 [vid. 2013-2-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2006* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2007* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2008* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2009* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Česká pojišťovna. *Havarijní pojištění* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

Česká pojišťovna. *Profil* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>

Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/65206/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1012.pdf>

ČP. *Tisková zpráva 2011* [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2011. [vid. 2012-11-3]. Dostupné z: http://www.ceskapojistovna.cz/tiskova-zprava?57965-havarijni_pojisteni_6+_od_ceske_pojistovny_je_vyhodnym_resen

ČPP. *Havarijní pojištění* [online]. c2013. [vid. 2013-3-24]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~havarijni-pojisteni/>

ČPP. *O společnosti* [online]. c2013. [vid. 2013-3-24]. Dostupné z : <http://www.cpp.cz/profil/>

ČPP. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-24]. Dostupné z : <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~havarijni-pojisteni~pojistne-podminky/>

Generali. *O Generali* [online]. c2013. [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/stranky/o-generali/>

Generali. *Pojištění motorových vozidel* [online]. c2013. [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/pojisteni-motorovych-vozidel/>

Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf

Kooperativa. *Havarijní pojištění* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/>

Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf

Kooperativa. *Základní informace* [online]. c2013. [vid. 2013-3-20]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

SDA. *Statistiky registrací vozidel 2004–2012* [online]. Praha: Svaz dovozců automobilů, 2004–2012 [vid. 2013-3-21]. Dostupné z: <http://www.sda-sci.cz/statr/>

YATES, J., Samuelson, K. *Is rental car insurance worth it? It depends*. Databáze ProQuest [online]. Chicago: Tribune Publishing Company, 2010, p.1 [vid. 2012-11-12]. ProQuest document ID: 609147495. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

Seznam příloh

Příloha A	Příloha zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictvíI
Příloha B	Nabídka pojištění od ČP, KOOP, ČPPIV
Příloha C	Nabídka pojištění od GP (1)..... V
Příloha D	Nabídka pojištění od GP (2)..... VI
Příloha E	Nabídka pojištění od ALLIANZ (1) VII
Příloha F	Nabídka pojištění od ALLIANZ (2) VIII
Příloha G	Doplňující tabulka ke kapitole 4.4.3..... IX

Příloha A Příloha 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

Odvětví neživotních pojištění

1. Úrazové pojištění

- a) s jednorázovým plněním,
- b) s plněním povahy náhrady škody,
- c) s kombinovaným plněním,
- d) cestujících.

2. Pojištění nemoci

- a) s jednorázovým plněním,
- b) s plněním povahy náhrady škody,
- c) s kombinovaným plněním,
- d) smluvní zdravotní pojištění.

3. Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech

- a) motorových,
- b) nemotorových.

4. Pojištění škod na drážních vozidlech.

5. Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích.

6. Pojištění škod na plavidlech

- a) vnitrozemských,
- b) námořních.

7. Pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek.

8. Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených

- a) požárem,
- b) výbuchem,
- c) vichřicí,
- d) přírodními živly jinými než vichřicí (např. blesk, povodně, záplavy),
- e) jadernou energií,
- f) sesuvem nebo poklesem půdy.

9. Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem anebo jinými příčinami (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tyto příčiny zahrnuty v odvětví č. 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými příčinami.

10. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající

- a) z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
- b) z provozu drážního vozidla,
- c) z činnosti dopravce.

11. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce.

12. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití vnitrozemského nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce.

13. Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12,

- a) odpovědnost za škodu na životním prostředí,
- b) odpovědnost za škodu způsobenou jaderným zařízením,
- c) odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku,
- d) ostatní.

14. Pojištění úvěru

- a) obecná platební neschopnost,
- b) vývozní úvěr,
- c) splátkový úvěr,
- d) hypoteční úvěr,
- e) zemědělský úvěr.

15. Pojištění záruky (kauce)

- a) přímé záruky,
- b) nepřímé záruky.

16. Pojištění různých finančních ztrát vyplývajících

- a) z výkonu povolání,
- b) z nedostatečného příjmu,
- c) ze špatných povětrnostních podmínek,
- d) ze ztráty zisku,
- e) ze stálých nákladů,
- f) z nepředvídaných obchodních výdajů,
- g) ze ztráty tržní hodnoty,
- h) ze ztráty pravidelného zdroje příjmu,
- i) z jiné nepřímé obchodní finanční ztráty,
- j) z ostatních finančních ztrát.


17. Pojištění právní ochrany.

18. Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby).

Příloha B Nabídka pojištění od ČP, KOOP, ČPP

Nabídka pojištění		Česká podnikatelská pojišťovna a.s. Vienna Insurance Group		Česká pojišťovna a.s.		Kooperativa pojišťovna Vienna Insurance Group										
Pojistitel:																
Pojištěný:	BONO BIJOU	BONO BIJOU		BONO BIJOU		BONO BIJOU										
Číslo PS:	návrh	návrh		návrh		návrh										
Název produktu:	Autopojištění Combi Plus Speciálpov	Autopojištění Combi Plus Speciálpov		Povinné ručení		Povinné ručení										
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	Limit plnění v Kč	Roční poj. Kč		Roční poj. Kč		Roční poj. Kč										
	50 mil.	66 675		100 mil.		70 mil.										
	50 mil.	-		100 mil.		70 mil.										
	-	-		10 tis		-										
Asistenční služby zahrnuté v ceně pojistného	Do 3,5 t	Nad 3,5 t		Pouze při havárii												
	ČR	Zahraníčí	ČR					Zahraníčí	ČR – havárie (porucha lze při pojistit 96,-/ročně)		Zahraníčí havárie i porucha					
	Havárie i porucha															
	5 000	10 000	7 000					20 000								
	5 000	10 000	7 000					20 000								
	5 000	10 000	7 000					20 000								
	5 000	10 000	7 000					20 000								
	-	-	-					-					do 50 km		do 50 km	
	-	-	-					-					2 h práce		-	
	-	-	-					-					10 dnů, do 20 Eur/den		do 10 dnů	
-	-	-	-	Do 1 000 Eur		7 dnů, do 13 Eur/den										
Havární pojištění	Roční poj. Kč		Roční poj. Kč		Roční poj. Kč		Roční poj. Kč									
all risk - havárie, živelní, odcizení, vandalismus	107 800		76 297		98 414		98 414									
Spoluúčast	5% z pojistného plnění min. 5.000,- Kč		5% z pojistného plnění min. 5.000,- Kč		5% z pojistného plnění min. 5.000,- Kč		5% z pojistného plnění min. 5.000,- Kč									
Přípojštění skel	5 000,- / 10 000,-		6 000,- / 12 000,-		5 000,- / 10 000,-		5 000,- / 10 000,-									
Územní rozsah	EURO		Evropa		Evropa		Evropa									
Přímá likvidace	LZE PŘIPOJISTIT		NE		LZE PŘIPOJISTIT		LZE PŘIPOJISTIT									
Střet se zvěří	LZE PŘIPOJISTIT		LZE PŘIPOJISTIT		LZE PŘIPOJISTIT		LZE PŘIPOJISTIT									
Pojištění zavaza del	LZE PŘIPOJISTIT		LZE PŘIPOJISTIT		LZE PŘIPOJISTIT		LZE PŘIPOJISTIT									
Úrazové připojištění řidiče	ANO		ANO		ANO		ANO									
Suma	174 475		123 928		173 244		173 244									
- Sleva	81 834		0		-		-									
Roční pojistné celkem po slevách, za předpokladu bezškodní průběh do 50%	92 641		123 928		173 244		173 244									

Příloha D Nabídka pojištění od GP (2)

NABÍDKA FLOTILOVÉHO POJIŠTĚNÍ																						
		Klient: BONO BIJOU, spol. s r.o. Sídlo: Šmahova 1244/1, 62700 Brno - Slatina IC/RČ: 26224062		SLEVA ZA DYNAMICKÝ BONUS: NE SLEVA ZA DLOUHODOBOST: 10%																		
Obecné údaje o vozidle																						
Pof. číslo	Registrační značka	Tovární značka	Typ	Model	Druh vozidla	Palivo	Výkon (kW)	Objem motoru (cm)	Celková hmotnost (kg)	Počet míst	VIN - číslo karoserie	Rok výroby	1. uvedení do provozu	Serie a číslo TP	Využití vozidla	Využití přirážka	Druh / kateg. vozidla	Limit plnění (spolučast)	Sleva (%)	Urazové pojištění sedadla řidiče	Střet se zvíř.	Roční pojistné (Kč)
1		Merco	DAILY DO 3,5T		esovní (cenné NI)		2 986	3 500				2007	01.01.07		P	A05	A05060	0	0			6 320
2		Škoda	OCTAVIA COM		esovní (cenné NI)		1 896	1 880				2002	01.01.02		P	A24	A05060	0	0			3 884
3		VW	POLO		esovní (cenné NI)		1 390	1 590				2009	01.01.09		P	A13	A05060	0	0			2 381
4		Mercedes	SPRINTER DO 3,5t		esovní (cenné NI)		2 148	3 500				2007	01.01.07		P	A04	A05060	0	0			4 616
5		Merco	DAILY DO 3,5T		esovní (cenné NI)		2 986	3 500				2006	01.01.06		P	A05	A05060	0	0			6 320
6		VW	GOLF		esovní (cenné NI)		1 896	1 800				2004	01.01.04		P	A24	A05060	0	0			3 884
7		Škoda	OCTAVIA		esovní (cenné NI)		1 896	1 875				2003	01.01.03		P	A24	A05060	0	0			3 884
8		Škoda	OCTAVIA		esovní (cenné NI)		1 896	1 875				2004	01.01.04		P	A24	A05060	0	0			3 884
9		Merco	DAILY DO 3,5T		esovní (cenné NI)		2 796	3 500				2004	01.01.04		P	A05	A05060	0	0			6 320
KASKO																						
Přirážky / Slevy v %																						
Zabezpečení vozidla Vozidlo kategorie N1 Spolučast Pojištěná rizika Pojištěná částka v nové ceně / Bez DPH Pojištěná částka v nové ceně / Bez DPH Pojištění přirážka Vyřízení přirážka Sdržené pojištění Zabezpečení Množství Obchodní																						
POV																						
Zabezpečení vozidla Vozidlo kategorie N1 Spolučast Pojištěná rizika Pojištěná částka v nové ceně / Bez DPH Pojištěná částka v nové ceně / Bez DPH Pojištění přirážka Vyřízení přirážka Sdržené pojištění Zabezpečení Množství Obchodní																						
Roční pojistné celkem Kč																						
REKAPITULACE ROČNÍHO POJIŠTĚNÍ																						
Roční pojistné POV (50/50) 41 533 Kč																						
Roční pojistné KASKO (10%) 50 574 Kč																						
Roční pojistné DOPLŇKOVÁ POJ. 0 Kč																						
Roční pojistné CELKEM 92 107 Kč																						

Příloha E Nabídka pojištění od ALLIANZ (1)

Tabulka - Nabídka flotilového základního havarijního pojištění na obvyklou cenu vozidel společnosti BONO BIJOU s.r.o.

Šk. průběh do 50%: Koeficient stáří ke dni:
 Propojitelnost 5%: Obchodní sleva/příř: Sleva za druh podnikání:

Č.	Značka	RZ	Kód sazby	Datum první registrace	Tarif	Spoluúčast	Územní rozsah	Pojistná částka	Sazba	Koeficient stáří *	Technické slevy/přířázky						Základní roční pojistné	Roční pojistné po slevách		
											Sleva za ČR	Sleva za propojit.	Sleva za zabezpeč.	Sleva za šk. průběh	Sleva za druh podnikání	Obchodní sleva			Celková sleva/přířázka	
1	Mercedes - Benz Sprinter	5024334	822	9.4.2007	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	350 000 Kč	4,97%	1,47	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	25 571 Kč	14 064 Kč		
2	Iveco Daily	4078545	816	23.11.2007	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	230 000 Kč	4,03%	1,73	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	16 035 Kč	8 819 Kč		
	Iveco Daily	5006208	816	24.11.2004	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	170 000 Kč	4,03%	1,76	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	12 058 Kč	6 632 Kč		
3	Iveco Daily Unijet	4007470	816	16.6.2006	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	200 000 Kč	4,03%	1,75	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	14 105 Kč	7 758 Kč		
4	Volkswagen Cello	2043222	852	3.5.2004	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	114 000 Kč	3,78%	1,61	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	6 938 Kč	3 816 Kč		
5	Volkswagen Polo	5055838	852	18.3.2009	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	164 000 Kč	3,78%	1,55	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	9 609 Kč	5 285 Kč		
6	Škoda Octavia Kombi	1804111	845	25.9.2002	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	107 000 Kč	3,38%	1,50	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	5 425 Kč	2 984 Kč		
7	Škoda Octavia Kombi	1867020	845	22.8.2003	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	110 000 Kč	3,38%	1,50	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	5 577 Kč	3 067 Kč		
8	Škoda Octavia Kombi	1185444	845	11.6.2004	A	5% min. 5.000,- Kč	Evropa	130 000 Kč	3,38%	1,50	0%	0%	0%	0%	0%	-40%	6 591 Kč	3 625 Kč		
Celkem																	101 909 Kč	56 050 Kč		
Celkem																				56 050 Kč

Pozn.: upozorňujeme, že pojistné částky vozidlo musí být stanoveny v souladu s VPP na obvyklou cenu včetně výbavy, jinak se klient vystavuje riziku podpojištění
 * pro určení přesného koeficientu stáří je potřeba přesné datum 1. registrace vozidla - pokud jsou dodány pouze roky výroby, předpokládá se datum 1. registrace vozidla k 31.12. daného roku

Pozn. Maximální hodnota = přířázka
 záporná hodnota = sleva

Příloha F Nabídka pojištění od ALLIANZ (2)

Tabulka - Nabídka flotilového pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla společností BONO BIJOU s.r.o.

Optimal Fleet (50/50)	0 Kč	Obchodní sleva/přírůžka:	-20%
ZÁKLADNÍ ASISTENCE	ZDARMA	Sleva za druh pojištění:	ano
ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ DĚTÍ*	POŠKOZENÍ/ZNIČENÍ VOZIDLA ŽIVELNÍ UDALOSTÍ*	Sleva za druh pojištění:	ne
POJIŠTĚNÍ ZAVAZADEL	POŠKOZENÍ ZAPARKOVANÉHO VOZIDLA ZVÍŘETEM*	Šk. průběh do 50k:	ano

* jen pro osobní a nákladní automobily o celkové hmotnosti do 3.500 kg

Sazebník Allianz AUTOTOLITLY

Č.	Značka	RZ	Hmotnost	Závitový objem	Spoluúčast (v Kč)	Limit plnění v mil. Kč	Druh	Základní sazba pojistného	Sleva za spoluúčast	Přírůžka - způsob použití	Sleva za šk. průběh	Sleva za druh pojištění	Obchodní sleva/přírůžka	Celková flot. sleva/přírůžka	Základní roční pojistné	Roční pojistné	Odstavení celého vozidla*	Roční pojistné - odstavení celého vozidla
1	Mercedes - Benz Sprinter	9824034	3500	2148	0 Kč	50/50	N1.4B	8 157 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 157 Kč	4 486 Kč	ne	- Kč
2	Ineco Daily	4878545	3500	2998	0 Kč	50/50	N1.5	10 535 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	10 535 Kč	5 794 Kč	ne	- Kč
3	Ineco Daily	9806208	3500	2998	0 Kč	50/50	N1.5	10 535 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	10 535 Kč	5 794 Kč	po	- Kč
3	Ineco Daily Unilet	4807470	3500	2798	0 Kč	50/50	N1.5	10 535 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	10 535 Kč	5 794 Kč	ne	- Kč
4	Volkswagen Golf	2843222	1473	1896	0 Kč	50/50	O4.4B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč	ne	- Kč
5	Volkswagen Polo	9859838	1266	1390	0 Kč	50/50	O4.3A	5 044 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	5 044 Kč	2 774 Kč	ne	- Kč
6	Škoda Octavia Kombi	1804111	1880	1896	0 Kč	50/50	O4.4B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč	ne	- Kč
7	Škoda Octavia Kombi	1867020	1875	1896	0 Kč	50/50	O4.4B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč	ne	- Kč
8	Škoda Octavia Kombi	1885444	1875	1896	0 Kč	50/50	O4.4B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč	ne	- Kč
Celkem								77 566 Kč							77 566 Kč	42 862 Kč		- Kč

Pozn. Kladná hodnota = přírůžka
záporná hodnota = sleva

Příloha G Doplnující tabulka ke kapitole 4.4.3

Pojistná částka (Kč)	CP	KOOP	ALLIANZ	GP	CPP
4 000	x	600	x	x	x
5 000	x	x	750	782	x
6 000	900	x	x	x	x
8 000	x	1 200	x	x	x
10 000	x	x	1 500	1 574	x
12 000	1 800	1 800	x	x	x

Nabízené ceny za připojištění skla od vybraných pojišťoven