

**Univerzita Pardubice**

**Fakulta ekonomicko-správní  
Ústav ekonomických věd**

**Analýza trhu s povinným ručením v ČR**

**Klára Lásková**

**Bakalářská práce  
2013**

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2012/2013

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Klára Lásková**  
Osobní číslo: **E100012**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Veřejná ekonomika a správa**  
Název tématu: **Analýza trhu s povinným ručením v ČR**  
Zadávací katedra: **Ústav ekonomických věd**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem bakalářské práce bude analýza povinného ručení v ČR. Budou popsány základní pojmy související s pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla, nebo-li povinným ručením. Práce se dále zaměří na charakteristiku vybraných pojišťoven a jimi nabízených služeb souvisejících s povinným ručením. Budou porovnány nabídky služeb povinného ručení zvolených pojišťoven pro konkrétní typ vozidla.


Práce bude obsahovat:

- charakteristiku základních pojmů v oblasti povinného ručení;
- popis trhu s pojištěním v ČR;
- komparaci zvolených pojišťoven;
- zhodnocení nabídek služeb pro konkrétní typ vozidla.

Rozsah grafických prací: -  
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická  
Seznam odborné literatury:


**DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vydání. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0**  
**HRADEC, Milan; ZÁRYBNICKÁ, Jana; KŘIVOHLÁVEK, Václav. Pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Skriptum. 215 s. ISBN 978-80-86754-48-2**  
**KOPECKÝ, Karel. Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, otázky a odpovědi. 1. vydání. Praha: GRADA, 2002. 95 s. ISBN 80-247-0114-6**  
**VOŽENÍLEK, Václav; CHLAŇ, Alexander. Pojišťovnictví. 1. vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. ISBN 55-749-03**  
**ZÁRYBNICKÁ, Jana; SCHELLE, Karel. Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost). 1. vydání. Ostrava: Key Publishin, 2010. 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3**  
**ÚZ 781. Pojišťovnictví. Ostrava: Sagit a. s., 2010. 224 s. ISBN 978-80-7208-799-0**

Vedoucí bakalářské práce:


  
**Ing. Jiří Nožička, Ph.D.**  
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce: **25. června 2012**

Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2013**

  
doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.  
děkanka

L.S.

  
doc. Ing. Jolana Volebníková, Ph.D.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 16. října 2012

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze Zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jiného subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 25. 4. 2013

Klára Lásková

## **PODĚKOVÁNÍ**

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Jiřímu Nožičkovi, Ph. D. za jeho trpělivost, odbornou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při zpracování této bakalářské práce. Dále bych chtěla poděkovat své rodině za podporu při studiu.

## **ANOTACE**

Bakalářská práce na téma Analýza trhu s povinným ručením v ČR je zaměřena na charakteristiku povinného ručení. Přestavuje pojišťovny, které působí na pojistném trhu. Hlavní částí práce a jejím cílem je komparace dvou pojišťoven s největším podílem na českém pojistném trhu – České pojišťovny a Kooperativy a srovnání jejich nabídek na konkrétní typy vozidel v určené lokalitě a na přesné osobě.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Pojišťovnictví, povinné ručení, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, pojistný trh, pojištění.

## **TITLE**

The Analysis of Market with Liability Insurance in the Czech Republic

## **ANNOTATION**

The thesis deals with Analysis of damage liability market in the Czech Republic focuses on the characteristics of liability insurance. Represents insurance companies operating on the insurance market. The main part of the work and its aim is to compare two insurance companies with the largest Czech insurance market – Česká pojišťovna and Kooperativa and compare their offers to specific types of cars in the designated location and the exact person is in this work too.

## **KEYWORDS**

Insurance, liability insurance, liability insurance for damage caused by cars, insurance market, insurance.

# OBSAH

ÚVOD .....	14
<b>1 POJIŠŤOVNICTVÍ.....</b>	<b>15</b>
1.1 FORMY POJIŠTĚNÍ.....	15
1.1.1 Pojištění smluvní.....	15
1.1.2 Pojištění zákonné.....	16
1.2 DRUHY POJIŠTĚNÍ .....	16
<b>2 POJISTNÝ TRH.....</b>	<b>17</b>
2.1 VĚCNÝ POJISTNÝ TRH .....	17
2.1.1 Životní pojištění.....	17
2.1.2 Neživotní pojištění .....	18
<b>3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU .....</b>	<b>19</b>
3.1 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU PŘI PROVOZU VOZIDEL.....	19
3.1.1 Fakta o pojištění vozidel.....	20
3.1.2 Výběr produktu.....	22
3.1.3 Právní úprava pojištění .....	23
3.1.4 Výjimky z pojištění odpovědnosti.....	24
3.1.5 Česká kancelář pojistitelů.....	24
3.1.6 Česká asociace pojišťoven.....	25
3.2 OSTATNÍ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI.....	25
<b>4 KOMPARACE POJIŠŤOVEN .....</b>	<b>26</b>
4.1 HISTORIE POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU Z PROVOZU MOTOROVÉHO VOZIDLA .....	26
4.2 PODÍL POJIŠŤOVEN NA TRHU S NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍM.....	27
4.3 POJIŠŤOVNY POSKYTUJÍCÍ POVINNÉ RUČENÍ.....	28
4.4 ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP (ČPP) .....	30
4.4.1 Varianty povinného ručení .....	30
4.5 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP.....	31
4.5.1 Varianty povinného ručení .....	32
4.6 VIENNA INSURANCE GROUP .....	32
4.7 ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S. (ČP).....	33
4.7.1 Varianty povinného ručení .....	33
4.8 ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.....	34
4.8.1 Varianty povinného ručení .....	34
4.9 GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S. ....	36
4.9.1 Varianty povinného ručení .....	36
4.10 ČSOB POJIŠŤOVNA, A. S. (ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ POJIŠŤOVNA) .....	37
4.10.1 Varianty povinného ručení.....	37
4.11 UNIQA POJIŠŤOVNA, A. S. ....	38
4.11.1 Varianty povinného ručení.....	38
4.12 AXA ČESKÁ REPUBLIKA, S. R. O. ....	39
4.13 HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, A. S.....	39
4.14 SLAVIA POJIŠŤOVNA, A. S.....	39
4.15 TRIGLAV POJIŠŤOVNA, A. S.....	40
4.16 WÜSTENROT POJIŠŤOVNA, A. S.....	40
4.17 DIRECT POJIŠŤOVNA, A. S. ....	40
<b>5 NABÍDKY POVINNÉHO RUČENÍ NA KONKRÉTNÍCH TYPECH VOZŮ .....</b>	<b>42</b>
5.1 NABÍDKY ČESKÉ POJIŠŤOVNY .....	42
5.1.1 Spoluúčast.....	42
5.1.2 Slevy a bonusy .....	42
5.1.3 Služby.....	43
5.1.4 Cena povinného ručení.....	43
5.1.5 Povinné ručení on-line.....	44
5.1.6 Shrnutí nabídky České pojišťovny.....	44
5.2 NABÍDKY POJIŠŤOVNY KOOPERATIVA .....	44

5.2.1	<i>Spoluúčast</i> .....	44
5.2.2	<i>Slevy a bonusy</i> .....	44
5.2.3	<i>Služby</i> .....	44
5.2.4	<i>Cena povinného ručení</i> .....	45
5.2.5	<i>Povinné ručení on-line</i> .....	45
5.2.6	<i>Shrnutí nabídky pojišťovny Kooperativa</i> .....	45
5.3	SROVNÁNÍ NABÍDEK ČESKÉ POJIŠŤOVNY A KOOPERATIVY .....	46
5.4	OSTATNÍ POJIŠŤOVNY .....	47
5.5	KOMPLETNÍ ANALÝZA NABÍDEK POVINNÉHO RUČENÍ .....	47
	<b>ZÁVĚR</b> .....	<b>50</b>
	<b>POUŽITÁ LITERATURA</b> .....	<b>52</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH</b> .....	<b>57</b>



## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Konkrétní nabídky povinného ručení .....	46
Tabulka 2: Porovnání konkrétních nabídek povinného ručení .....	47
Tabulka 3: Kompletní analýza nabídek povinného ručení .....	49

## SEZNAM ILUSTRACÍ

Obrázek 1: Vývoj předepsaného pojistného a HDP .....	18
Obrázek 2: Podíl sjednaného pojištění odpovědnosti vozidla a havarijního pojištění .....	21
Obrázek 3: Počet registrovaných osobních automobilů v ČR.....	22
Obrázek 4: Vývoj podílu jednotlivých pojišťoven na trhu s neživotním pojištěním .....	28
Obrázek 5: Podíl jednotlivých pojišťoven na trhu s povinným ručením.....	29
Obrázek 6: Počet pojištěných osobních automobilů v ČR u jednotlivých pojišťoven.....	30

## **SEZNAM ZKRATEK**

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČKP – Česká kancelář pojistitelů

ČR – Česká republika

ČSR – Československá republika

ČP – Česká pojišťovna, a. s.

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

ČSOB – Československá obchodní pojišťovna, a. s.

HVP – Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.

POV – Pojištění odpovědnosti vozidla

PR – Povinné ručení

SPZ – státní poznávací značka

VIG – Vienna Insurance Group

# TERMINOLOGIE

## Základní pojmy všeobecného pojišťovnictví

- **pojistitel** – jako pojistitele označujeme subjekt, tedy každou pojišťovnu, která je od Ministerstva financí České republiky oprávněna uzavírat pojistné smlouvy, za své služby vybírat pojistné a v případě vzniklé situace, konkrétně vymezené ve smlouvě, vyplatit pojistné plnění
- **pojistník** – osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem, kde se zavazuje platit pojistné
  - může se jednat o právnickou i fyzickou osobu
- **pojistná smlouva** – zde jsou upravena práva a povinnosti smluvních stran uvedených ve smlouvě o finančních službách
  - to, co je právem pojistníka, je povinností pojistitele a naopak
  - pojistitel vybírá od pojistníka pojistné, které je ve smlouvě přesně stanoveno, a zavazuje se k vyplácení pojistného plnění v předem sjednaném rozsahu
  - pojistník je povinen v řádném termínu platit pojistné a předpokládá, že v případě pojistné události obdrží pojistné plnění
  - upravující zákon k pojistné smlouvě je *Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě*
- **pojištěný** – v některých případech se může shodovat s pojistníkem, jeho právem je právo na pojistné plnění a k jeho majetku, životu, zdraví nebo odpovědnosti se pojištění vztahuje
- **pojistné** – peněžní částka, kterou pojistník platí za poskytovanou službu
  - nemusí se jednat o pravidelné pojistné, ale i o pojistné, které se může zaplatit za celou pojistnou dobu
- **pojistná částka** – maximální výše plnění, pokud dojde k pojistné události
- **oprávněná (obmýšlená) osoba** – na jejíž jméno bude vyplaceno pojistné plnění v případě pojistné události, pokud je tomu tak ve smlouvě uvedeno
  - pojistné plnění tedy nebude vyplaceno pojištěnému
- **pojistné plnění** – v případě pojistné události se jedná o náhradu škody

- **pojistná událost** – skutečnost, uvedená v pojistné smlouvě, při které musí pojistitel vyplatit pojistné plnění
  - její vymezení je konkrétně stanoveno v pojistné smlouvě a všeobecných pojistných podmínkách
- **pojistné podmínky** – podmínky, které je povinna vytvořit každá pojišťovna dříve, než spustí do provozu určitý druh pojištění
  - musí sem patřit: předmět pojištění, pojistná rizika, výluky z pojištění, platnost pojištění, způsob placení pojistného, podmínky pro vyplacení pojistného plnění a strany pojistné smlouvy
- **pojistný kmen** – soubor všech pojistných smluv, které pojišťovna uzavřela v rámci jednoho určitého druhu pojištění

### **Základní pojmy v oblasti povinného ručení**

- **povinné ručení** – všeobecný výraz pro pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla
- **přípojištění** – v nabídce pojišťovny můžeme nalézt doprovodné produkty k hlavnímu druhu pojištění
  - v tomto případě bude hlavním druhem pojištění povinné ručení a přípojištěním by mohlo být přípojištění čelního skla, pojištění nákladů na zapůjčení vozidla, úrazové pojištění, pojištění právní ochrany a asistence apod.
- **poškozený** – osoba, která byla poškozená provozem motorového vozidla a cizím zaviněním
- **likvidátor** – kvalifikovaný pracovník, který nese odpovědnost za prošetření a likvidaci pojistné události a stanovení výše odškodného
- **spoluúčast** – pojišťovna si může stanovit spoluúčast při pojistné události, což znamená, že pokud škoda nepřesáhne určenou částku, tak nemusí vyplatit pojistné plnění
- **bonus** – „odměna“ pro pojistníka, který využívá motorové vozidlo a za určité období nezpůsobí žádnou škodu
  - sleva, kterou můžeme požadovat od 1. 1. 1999

- **malus** – opak bonusu, kdy za časté pojistné události může pojistitel přistoupit k navýšení pojistného
- **zelená karta** – každý řidič má od 1. 6. 2008 povinnost prokázat se při požádání platnou Zelenou kartou, která slouží jako doklad o platném pojištění
  - má mezinárodní platnost

## ÚVOD

V průběhu života každého člověka se vyskytnou mimořádné události, které mají nepříznivý dopad na jeho životní situaci. Jelikož jsou mimořádné události nahodilé, lidé je nemohou předvídat a předpokládat jejich rozsah. A právě proti takovým mimořádným událostem se lidé začali pojišťovat.

Historie pojišťovnictví je dlouhá a každé pojištění má svoji. Historie pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, o které bude pojednávat následující práce, sahá až do 19. století, do roku 1811, kdy bylo prvně upraveno občanským zákoníkem, který platil na nynějším území.

Zvýšená potřeba takového pojištění vyplývá i z dnešní doby, kdy technický pokrok jde rychle dopředu. Nová auta jsou rychlá a především drahá a nehody mohou z tohoto důvodu vyvolat velké dopady, jak ve ztrátách na životech, tak v materiálních škodách.

V průběhu let upravovaly povinné ručení v České republice tři hlavní zákony, kterými byl Zákon č. 81/ 1935 Sb., o jízdě motorovým vozidlem, Zákon č. 56/ 1950 Sb., o provozu vozidel na veřejných komunikacích a Zákon č. 168/ 1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. V současné době platí poslední zmiňovaný zákon a to Zákon č. 168/ 1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Kromě pojištění odpovědnosti vozidla, které je povinné a kryje škodu, kterou svým chováním způsobí řidič jiným osobám, je možné si uzavřít havarijní pojištění, které se vztahuje i na škodu způsobenou vlastní vinou na vlastním vozidle. Toto pojištění je zcela na dobrovolné bázi. Bakalářská práce je zaměřena na povinné ručení.

Cílem bakalářské práce je porovnání pojišťoven s největším podílem na českém pojistném trhu. Porovnání bude provedeno na konkrétním typu vozidla, pro danou obec a osobu, kdy bude zjišťováno, jaký vliv na cenu pojistného má rok výroby, typ vozidla a místo bydliště pojistitele.

Dílčím cílem bakalářské práce je představení oblasti pojišťovnictví, jeho forem, historie povinného ručení a komparace jednotlivých pojišťoven poskytujících povinné ručení. Dále budou zmíněny konkrétní subjekty působící v oblasti pojistného trhu s povinným ručením.

# 1 POJIŠŤOVNICTVÍ

Podstatou pojištění je ochrana lidské společnosti před nebezpečím, které může mít podobu živelních sil, ale i nedokonalých subjektivních lidských vlastností (omyl, nedbalost, neznalost, apod.). Nebezpečí je nahodilou událostí, která se může vyskytnout kdykoliv.

Někdy nelze nebezpečí předvídat (pád letadla, povodeň, krupobití,...), ale o některém sice víme, že nastane (smrt), ale nevíme přesně kdy. Pojištění je uzavíráno za účelem odstranit nebo alespoň částečně zmírnit nepříznivé důsledky nahodilých událostí.

*„Z ekonomického hlediska lze pojištění charakterizovat jako vytváření finanční rezervy sloužící k úhradě potřeb nebo škod, které vzniknou pojištěním z nahodilých událostí. Samozřejmě, že tato finanční rezerva se vytváří z prostředků pojištěných subjektů, tedy z pojistného, které je cenou za poskytování pojistné ochrany. Poslání pojištění spočívá ve finančním nesení rizika stabilizovat ekonomické činnosti a lidské bytí resp. jako velmi specifická finanční služba vyrovňavající v ekonomice škody náhodné povahy [4].“*

## 1.1 Formy pojištění

Z právního hlediska se v současné době rozeznávají dvě formy pojištění, pojištění smluvní a pojištění zákonné. Jednotlivé formy se liší měrou zasahování státu do pojištění.

Práce bude pracovat s odbornými termíny, které jsou vysvětleny na začátku práce.

### 1.1.1 Pojištění smluvní

Mezi smluvní pojištění patří pojištění smluvní dobrovolné a pojištění povinné obligatorní [46].

#### Pojištění smluvní dobrovolné

Dobrovolné smluvní pojištění je čistě na vůli jednotlivce. Stát ho nemůže nikomu nařídít a ani jinak přikázat. Lidé se rozhodují sami a dobrovolně, jestli pojištění uzavřou a také s kým [46].

Příkladem je pojištění pro případ, že jednoho souseda pokousá pes spoluobčana.

#### Pojištění povinné obligatorní

Pojistník je povinen pojištění uzavřít, ale je mu ponechána možnost výběru pojistitele.

Příklad:

- odpovědnost za škodu způsobenou provozem motorového vozidla,
- odpovědnost provozovatele civilního letadla,
- odpovědnost při výkonu práva myslivosti [4].

Do této skupiny patří i pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pokud vlastník vozidla chce využívat vozidlo na pozemních komunikacích a ne pouze na soukromé cestě, pak je jeho povinností toto pojištění uzavřít. Tuto povinnost ukládá stát, ale je obligatorní, protože si sám dotyčný dobrovolně volí, u jakého pojistitele podepíše pojistnou smlouvu.

### **1.1.2 Pojištění zákonné**

V roce 2012 existuje pouze jedno takové pojištění, a tím je odpovědnost zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání [5].

## **1.2 Druhy pojištění**

Lidé dávno zjistili, že pojištění je důležitou součástí života. Nikdy nemohou předvídat, co se stane a jak velké následky to přinese. Finanční možnosti lidí nejsou neomezené, a pokud jim například auto odnese velká voda, pak ne vždy budou mít na okamžitou koupi nového vozu a bude to pro ně znamenat velký výdaj, který se díky pojištění sníží. Pojišťují se proto tři hlavní věci, těmi jsou [4]:

### **- majetek – pojištění majetku**

Pojištěním je majetek chráněn například před poškozením, ztrátou, zničením, odcizením nebo i jinou škodou, která na majetku může vzniknout.

### **- fyzickou osobu – pojištění osob**

Osoba je pojišťována proti úmrtí, tělesnému postižení apod.

### **- odpovědnost za škodu – pojištění odpovědnosti za škodu**

Jedná se o škodu, která může vzniknout na majetku, životě nebo zdraví.

Jednotlivé druhy pojištění jsou charakteristické podle rizika, které nesou. Už z názvu lze odvodit, čeho se dané pojištění týká. Tedy pojištění majetku se zcela jistě nebude vztahovat na pracovní úraz nebo škodu způsobenou živelnou katastrofou.



## 2 POJISTNÝ TRH

Trh je místo, kde se střetává poptávka s nabídkou. Nejinak tomu je i u pojistného trhu, kde se střetává poptávka po pojistné ochraně s nabídkou ochrany krytí rizik.

Pojišťovny se nesnaží pouze o co nejvyšší zisk z poskytování pojistné ochrany, ale zároveň chtějí zisk zvyšovat, a proto se zabývají i investicemi. Svým chováním vyhlíží jako podnikatelské subjekty.

Pojistný trh se dělí na dvě oblasti [1]:

- pojistný trh věcný (životní pojištění X neživotní pojištění),
- pojistný trh investiční (cenné papíry, nemovitosti, cenné sbírky, bankovní deriváty) – investování volných peněžních prostředků pojišťovnami upravuje *Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví*.

### 2.1 Věcný pojistný trh

Dělení pojistného trhu není podstatnou částí práce, ale je důležité mít povědomí alespoň o tom, jaká nabídka pojištění na trhu je.

#### 2.1.1 Životní pojištění

Životní pojištění se uzavírá pro případ, že by došlo k poškození zdraví, ohrožení životů lidí nebo úmrtí. Pojištění proto kryje dvě základní rizika, **riziko úmrtí** a **riziko dožití**.

Patří sem:

- *pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití nebo pojištění pro případ smrti nebo dožití,*
- *svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí,*
- *důchodové pojištění,*
- *pojištění výše uvedená, spojená s investičním fondem,*
- *kapitálové činnosti,*
- *pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem předchozích pojištění“[2].*

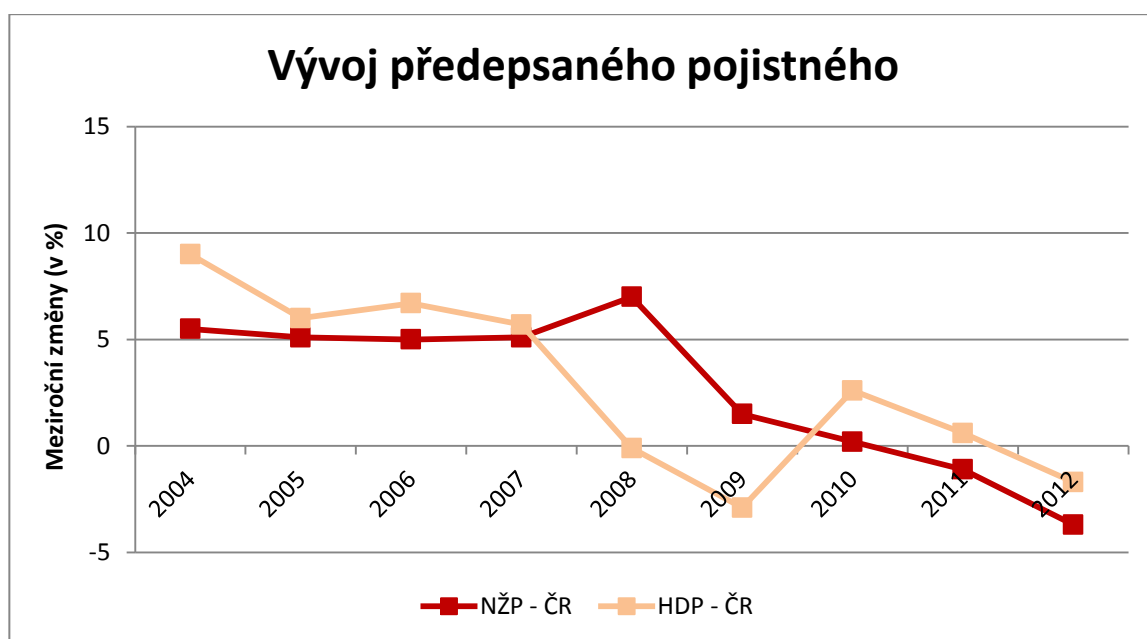
## 2.1.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění se vztahuje k přímé věcné škodě, finanční ztrátě apod. Též ho lze dělit do několika oblastí.

Patří sem:

- neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské připojištění),
- pojištění majetková,
- pojištění odpovědnostní,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění“ [1].

Vývoj pojistného v jednotlivých letech bude uveden grafem (Obrázek 1), který znázorňuje neživotní pojištění a vývoj HDP za celou Českou republiku.



Obrázek 1: Vývoj předepsaného pojistného a HDP

Zdroj: upraveno podle [13]

Vývoj HDP zaznamenalo v roce 2009 propad, což bylo způsobeno globální finanční krizí. Spolu s ním se propadá i neživotní pojištění, v kterém je zahrnuto povinné ručení. Lidé v krizi hledají úspory, snaží se zbavovat zbytečných výdajů a tím klesá i neživotní pojištění.

### 3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU

Povinné ručení patří do povinného smluvního pojištění, což znamená, že pokud majitelé chtějí své motorové vozidlo využívat na veřejných pozemních komunikacích, musí mít uzavřené pojištění dle *Zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů*, ale nikdo jim nemůže nařídit, u které pojišťovny to musí být. Mohou si tedy sami zvolit to nejvhodnější.

Do této části pojištění patří i pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. V současné době u nás povinné ručení poskytuje 12 pojišťoven [33]:

- Allianz pojišťovna, a. s.,
- AXA Česká republika, s. r. o.,
- ČPP, a. s., Vienna Insurance Group (Česká podnikatelská pojišťovna),
- ČP, a. s. (Česká pojišťovna),
- ČSOB Pojišťovna, a. s. (Československá obchodní pojišťovna),
- Generali pojišťovna, a. s.,
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.,
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group,
- Slavia pojišťovna, a. s.,
- Triglav pojišťovna, a. s.,
- Uniqa pojišťovna, a. s.,
- Wüstenrot pojišťovna, a. s..

#### 3.1 Pojištění odpovědnosti za škodu při provozu vozidel

S velkým nárůstem počtu automobilů na silnicích přibývají i dopravní nehody. Doba je čím dál rychlejší, auta jsou vyráběna s co největším výkonem a dokážou vyvinout rychlost několikanásobně větší, než je rychlost povolená na běžných komunikacích. Není proto divu, že i následky dopravních nehod mají čím dál větší dopady v souvislosti se zdravím lidí, životním prostředím a finančními náklady na odstraňování škod.

Nezbytnou podmínkou pro provoz automobilů na pozemních komunikacích je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla doložitelné zelenou kartou, jinak také pojištění odpovědnosti

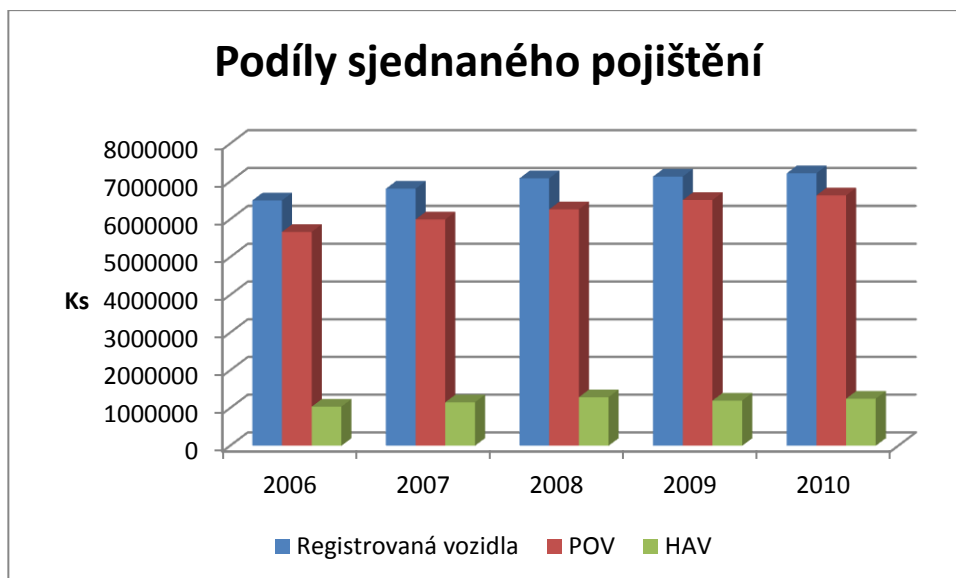
vozidla (POV). Pojišťovna kryje náklady na škody způsobené ostatním účastníkům. Konkrétně má pojištník nárok, aby za něho hradila pojišťovna škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla, a to [35]:

- *úhradu způsobené škody na zdraví nebo usmrcením,*
- *úhradu způsobené škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pokud fyzická osoba pozbyla schopnost ji opatrovat,*
- *úhradu škod, majících povahu ušlého zisku,*
- *úhradu za účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků z povinného ručení, a to u škod na zdraví vždy a u škod na věci jen v případě prodlení pojistitele nebo neoprávněného odmítnutí či krácení pojistného plnění pojišťovnou“.*

Na účet pojišťovny neputují všechny škody. Viník dopravní nehody nemá právo na zaplacení škody, která vznikla jeho příbuzným nebo na jeho vozidle. (Pro tyto škody je nutné mít uzavřeno havarijní pojištění.)

### **3.1.1 Fakta o pojištění vozidel**

Následující graf (Obrázek 2) ukazuje celkový počet registrovaných vozidel, který každý rok narůstá. Havarijní pojištění je oproti povinnému ručení minimální. Důvodem je jeho poměrně vysoká cena a není povinné. U starých aut se havarijní pojištění nevyplatí, protože cena pojištění významně převyšuje cenu vozu. Výhodnější je u nově zakoupených aut, kdy i škodu, kterou si řidič způsobí na svém vlastním voze a vlastní vinou, platí pojišťovna.

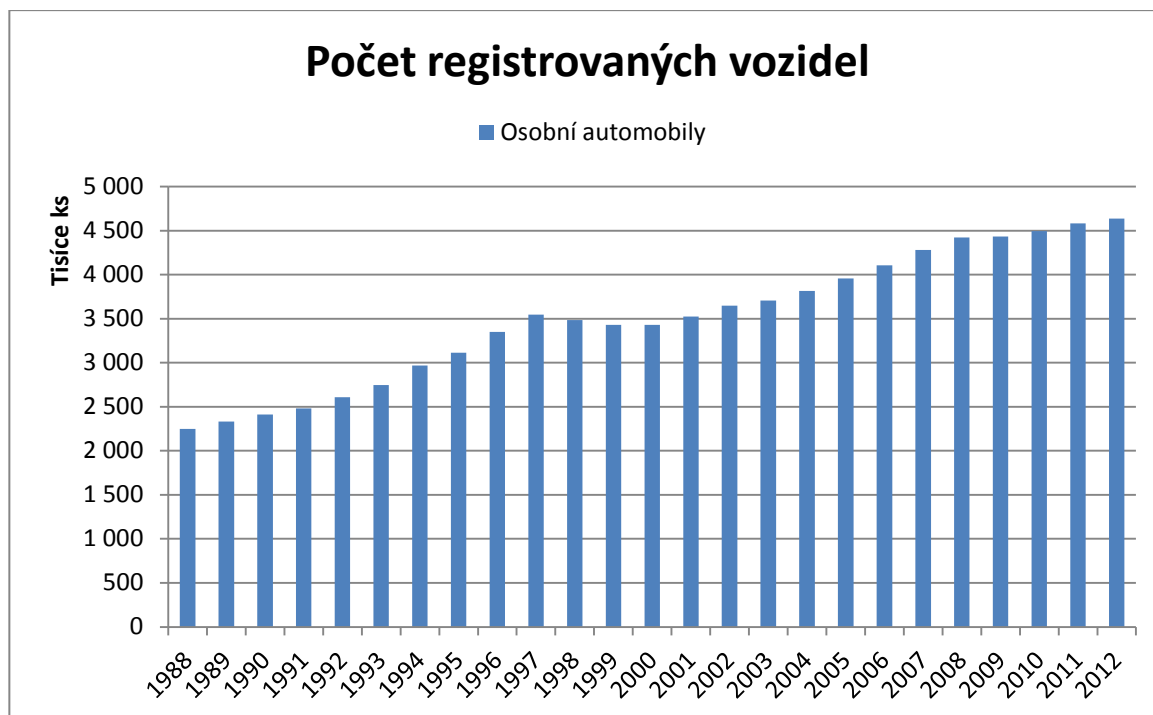


**Obrázek 2:** Podíl sjednaného pojištění odpovědnosti vozidla a havarijního pojištění

*Zdroj: [34]*

Počet registrovaných vozidel a vozidel platících povinné ručení se neshoduje i přesto, že povinné ručení je povinné. Je to tím, že ne všechna vozidla jsou zrovna v provozu, může jít o vozidla, která mají například SPZ značku v registru vozidel a nejsou využívána k jízdě po veřejných komunikacích.

Graf (Obrázek 3) v další části zobrazuje počet registrovaných vozidel v jednotlivých letech za roky 1988 – 2012. Ve sledovaném období počet registrovaných vozidel vzrostl o 2 390 599 vozidel.



**Obrázek 3:** Počet registrovaných osobních automobilů v ČR

*Zdroj: upraveno podle [39]*

### 3.1.2 Výběr produktu

Placené pojistné se případ od případu liší. Závisí to na výběru pojišťovny, typu vozu, roku výroby, účelu užití vozu, objemu motoru v  $\text{cm}^3$ , výkonu motoru v kW, množství nehod v minulosti, věrnost pojišťovně a bydliště pojistníka.

Lidé by rádi platili co nejnižší částku za povinné ručení, ale ne vždy je to výhodou. U dražšího pojištění se lze setkat s větším rozsahem asistenčních služeb, které v budoucnu mohou být důležité, zvláště pokud osoba cestuje do ciziny nebo pravidelně jezdí větší vzdálenosti a může se daleko od domova dostat do potíží.

#### Služby a výhody u povinného ručení

Pojišťovny nabízejí kromě základních asistenčních služeb i služby navíc, kterými se liší od své konkurence a které mohou řidičům usnadnit situaci v případě nastalé nehody. Mezi takové služby patří například [7] [38]:

- přímá likvidace – znamená, že pokud nám vznikne nezaviněná škoda, pak pojišťovna zajistí vše potřebné kolem a skutečnou škodu uhradí,
- pojištění pokut řidičů – zákon vymezuje dopravní přestupky a pojišťovna může u vybraných případů krýt jejich finanční dopady,

- pojištění střetu se zvěří – pro případy nehod, kdy do silnice vběhne například srnka (nebo jiná divoká zvěř) a dojde ke střetu, při poškození domácími zvířaty, ale i hlodavci, kteří mohou způsobit závadu na elektroinstalaci apod.,
- pojištění proti živelním nebo přírodním škodám – povodně, krupobití, vichřice, ... .

### **Přípojištění**

Pojišťovny se snaží lákat svoje klienty i na široké možnosti přípojištění, které se připlácí zvlášť k povinnému ručení, může jít o [7] [37]:

- přípojištění čelního skla – při poškození čelního skla, aniž by byla poškozena jiná část auta (u některých pojistitelů lze pojistit i ostatní skla na autě),
- přípojištění zavazadel – pokud dojde v souvislosti s pojistnou událostí ke zničení nebo odcizení zavazadel (např.: dojde-li k dopravní nehodě, zraněné odvoze sanitka, auto zůstane bez dozoru a jsou z něho odcizena zavazadla),
- úrazové přípojištění – odškodnění v případě pracovní neschopnosti, tělesného postižení, smrti, ... .

### **3.1.3 Právní úprava pojištění**

Povinné ručení upravuje *Zákon č. 168/ 1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla* ve znění pozdějších předpisů.

Část úpravy lze najít i v občanském zákoníku jako jeden ze zvláštních případů odpovědnosti za škodu.

„Právní úprava pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je obsažena nejenom v *Zákoně č. 168/ 1999 Sb.*, ve znění *Zákona č. 307/ 1999 Sb.* a *Zákona č. 56/ 2001 Sb.*, ale subsidiárně v *Občanském zákoníku č. 40/ 1994 Sb.*, ve znění pozdějších předpisů a ve *Vyhlášce č. 205/ 1999 Sb.*, kterou se provádí *Zákon č. 168/ 1999 Sb.* S danou úpravou souvisí řada dalších právních předpisů, zejména pak ty, na které citované předpisy odkazují. Mimo jiné se jedná o *Zákon č. 200/ 1990 Sb., o přestupcích*, ve znění pozdějších předpisů, *Zákon č. 283/ 1991 Sb.*, ve znění pozdějších předpisů, *Zákon č. 12/ 1997 Sb., o bezpečnosti a plynulosti provozu na pozemních komunikacích*, ve znění pozdějších předpisů, *Zákon č. 363/ 1999 Sb., o pojišťovnictví*, *Zákon č. 361/ 2000 Sb., o provozu na pozemních komunikacích a o změně některých zákonů*“[4].

### 3.1.4 Výjimky z pojištění odpovědnosti

U povinného ručení je možné narazit na výjimky, pro které neplatí povinnost platit pojištění, patří sem:

- řidič vozidla z jiného státu, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou jiného státu,
- vozidla, která mají pojištění odpovědnosti na území ČR zaručená Kanceláři pojistitelů jiného státu,
- složky integrovaného záchranného systému,
- vozidla provozovaná pro bezpečnostní informační službu,
- vozidla provozovaná vojenským zpravodajstvím Ministerstva obrany,
- vozidla provozovaná Úřadem pro zahraniční styk Ministerstva vnitra,
- vozidla Policie ČR, která jsou pověřena vyšetřováním daná Zákonem č. 141/ 1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů,
- vozidla provozovaná dobrovolnými hasiči,
- vozidla, kterým vydalo zelenou kartu Ministerstvo financí“[6].

### 3.1.5 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů sdružuje pojišťovny, které mohou v České republice provozovat pojištění odpovědnosti. Členství v Kanceláři, která má sídlo v Praze, vzniká ze zákona a to na povolení Ministerstva financí, které nad ní vykonává dohled [3].

Kancelář spravuje garanční fond, ze kterého jsou poskytována plnění v „nejasných případech“. Za „nejasné případy“ se považuje situace, kdy škodu způsobilo neznámé vozidlo, vozidlo, za které není placené povinné ručení nebo i škodu, kterou má vyplatit pojišťovna nacházející se momentálně v úpadku a není schopná plnit své závazky atd. [15].

Kancelář ČR může spolupracovat s kanceláři pojistitelů cizích států, ale její hlavní činností je sdělování informací o pojistitelích Ministerstvu dopravy, které na základě těchto údajů vede registr silničních vozidel [3].



### **3.1.6 Česká asociace pojišťoven**

Česká asociace pojišťoven (CAP) zahájila svoji činnost k 1. lednu 1994. Jedná se o zájmové sdružení komerčních pojišťoven, které je od roku 1998 řádným členem Insturance Europe. Počet členů CAP je 31, z toho 28 je členů řádných. Posláním je zastupovat společné zájmy pojišťoven vůči druhým osobám, jako jsou orgány státní správy, další osoby, ale i osoby zahraniční [12].

Současným prezidentem České asociace pojišťoven je Martin Diviš [29].

### **3.2 Ostatní pojištění odpovědnosti**

Mezi ostatní druhy pojištění odpovědnosti patří odpovědnostní pojištění při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání – odpovědnostní zákonné pojištění musí povinně sjednat zaměstnavatel za svoje zaměstnance u České pojišťovny nebo Kooperativy; profesní odpovědnostní pojištění – pojištění proti chybám a omylům, kterých se může člověk dopustit při výkonu své profese (advokáti, lékaři, notáři, daňoví poradci, auditoři,...); obecné odpovědnostní pojištění – například pojištění vlastníka nemovitosti nebo držitelů zvířat [32].

## 4 KOMPARACE POJIŠŤOVEN

Každá pojišťovna má jinou historii, své klienty, určité nabídky služeb a všechny se snaží o to, aby si klient vybral právě je. V následující části budou v základech představeny všechny pojišťovny poskytující povinné ručení.

U poskytování povinného ručení jsou důležité služby jako limit pojistného plnění pro „škodu na zdraví nebo usmrcením na každého zraněného nebo usmrceného včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění a regresní náhrady předepsané k úhradě pojištěnému podle zákona upravujícího nemocenské pojištění“ [7] (zkráceně škoda na zdraví a usmrcením); limity pro „škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat, a škodu, která má povahu ušlého zisku, a to bez ohledu na počet poškozených“ [7] (zkráceně škoda na majetku). Zákonem stanovený minimální limit pojistného plnění je 35/ 35 milionů korun. Kromě limitů je důležité i poskytnutí asistenčních služeb, které se podle typů povinného ručení liší, a dále například rychlost výplaty pojistného a doba šetření, během které musí pojišťovna rozhodnout o nároku na pojistné plnění.

### 4.1 Historie pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorového vozidla

První zmínky o pojištění vozidel jsou z roku 1811 a pocházejí z občanského zákoníku, který platil na dnešním území. Pojištění bylo dobrovolné pouze na principu zavinění nehody. Až v roce 1908 automobilový zákon určuje dobrovolnost uzavřít si pojištění i u nehod bez zavinění [36].

Uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nemuseli dříve všichni. Tato povinnost se do roku 1925 vztahovala pouze na piloty letadel a pro ostatní bylo toto pojištění zcela dobrovolné [17].

Dobrovolnost v pojištění trvala až do roku 1932, kdy vešel v platnost *Zákon č. 198/ 1932 Sb., o dopravě motorových vozidel*. Pojištění bylo povinné pro osoby, které měly živnost [36].

V listopadu 1935 vešel v platnost nový *Zákon č. 81/ 1935 Sb., o jízdě motorovým vozidlem*, kdy si pojištění musel uzavřít každý, kdo měl registrované vozidlo. Na tomto pojištění byla požadována spoluúcast 10 % v případě zavinění nehody a pojišťovny nehradily škodu, která byla do 400 Kč [11].

V roce 1950 se povinné pojištění změnilo na pojištění zákonné podle *Zákona č. 56/ 1950 Sb., o provozu vozidel na veřejných komunikacích*, což znamenalo, že pojištění vznikalo ze zákona a stát měl monopol, kdy pojištění uzavírala Česká pojišťovna [11].

Monopol České pojišťovny na trhu s povinným ručením skončil v roce 1999. V roce 2000 se pojištění ze zákona stalo pojištěním povinně smluvním, což pro majitele vozidel znamenalo, že pokud chtějí se svým vozidlem jezdit po veřejných komunikacích, musí si platit pojistné, ale volba pojišťovny je v jejich kompetenci [36].

Povinné ručení se nově řídí *Zákonem č. 168/ 1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů* [36].

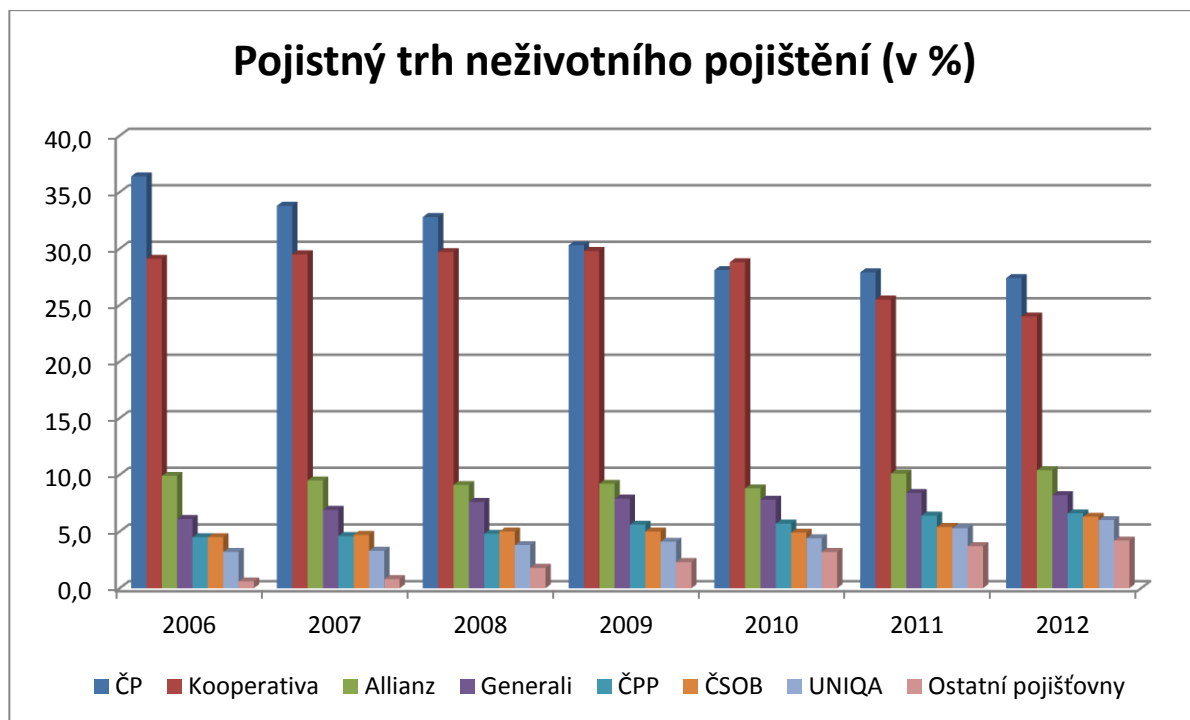
Otevření pojistného trhu mělo za následek vytvoření konkurenčního prostředí, kdy mezi sebou začaly pojišťovny soutěžit a snažily se získat co nejvíce klientů. Do roku 2003 trvala částečná regulace pojistného, ale poté pojišťovny začaly nabízet různou výši pojistného, rozdílů jsou i v rozsahu poskytovaných asistenčních služeb a výše pojistného plnění.

## **4.2 Podíl pojišťoven na trhu s neživotním pojištěním**

Mezi nejvýznamnější pojišťovny na českém pojistném trhu patří Česká pojišťovna a pojišťovna Kooperativa. Od roku 2006 ovládají přibližně 50 % celého trhu.

Následující graf (Obrázek 4) bude patřit vývoji neživotního pojištění v jednotlivých letech od roku 2006.

Mezi hlavní pojišťovny na pojistném trhu patří Česká pojišťovna, Kooperativa, Allianz, Generali pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna, ČSOB pojišťovna a pojišťovna UNIQA.



**Obrázek 4:** Vývoj podílu jednotlivých pojišťoven na trhu s neživotním pojištěním

*Zdroj: vlastní zpracování [14]*

Na grafu je znázorněn podíl jednotlivých pojišťoven na trhu s neživotním pojištěním. Hlavní pojišťovnou v tomto oboru je Česká pojišťovna, následovaná Kooperativou.

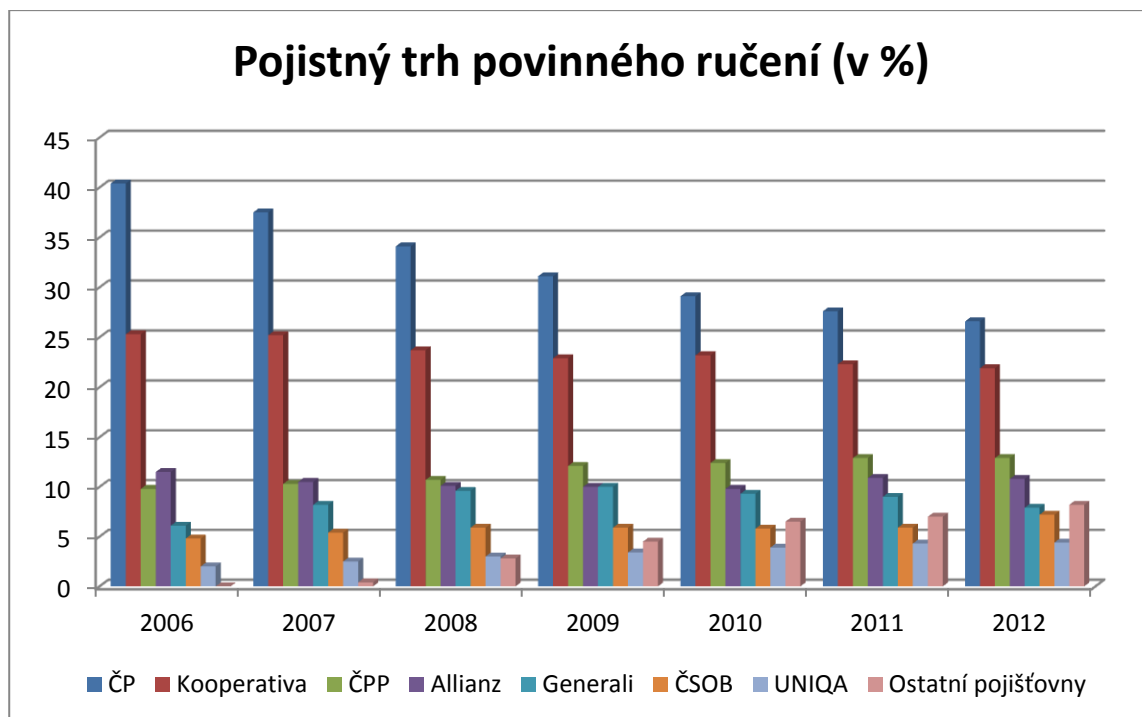
V ostatních pojišťovnách jsou zastoupeny pojišťovny: AXA, Direct pojišťovna, Hasičská vzájemná pojišťovna, pojišťovna Slavia, Triglav a Wüstenrot.

Pojišťovna Direct byla na trhu pouze v letech 2007 – 2012, proto se mimo statistiky v hodnocení nevyskytuje. V současné době u ní nelze uzavřít a ani prodlužovat stávající smlouvy.

### 4.3 Pojišťovny poskytující povinné ručení

Následující kapitola obsahuje graf (Obrázek 5), který znázorňuje podíl jednotlivých pojišťoven poskytujících povinné ručení na pojistném trhu v České republice.

Jak již bylo zmíněno, pojišťoven, které poskytují v současné době povinné ručení, je 12. Nejvýznamnější pojišťovny mají vlastní sloupec a v ostatních pojišťovnách je AXA, Direct pojišťovna, Hasičská vzájemná pojišťovna, pojišťovna Slavia, Triglav a Wüstenrot.



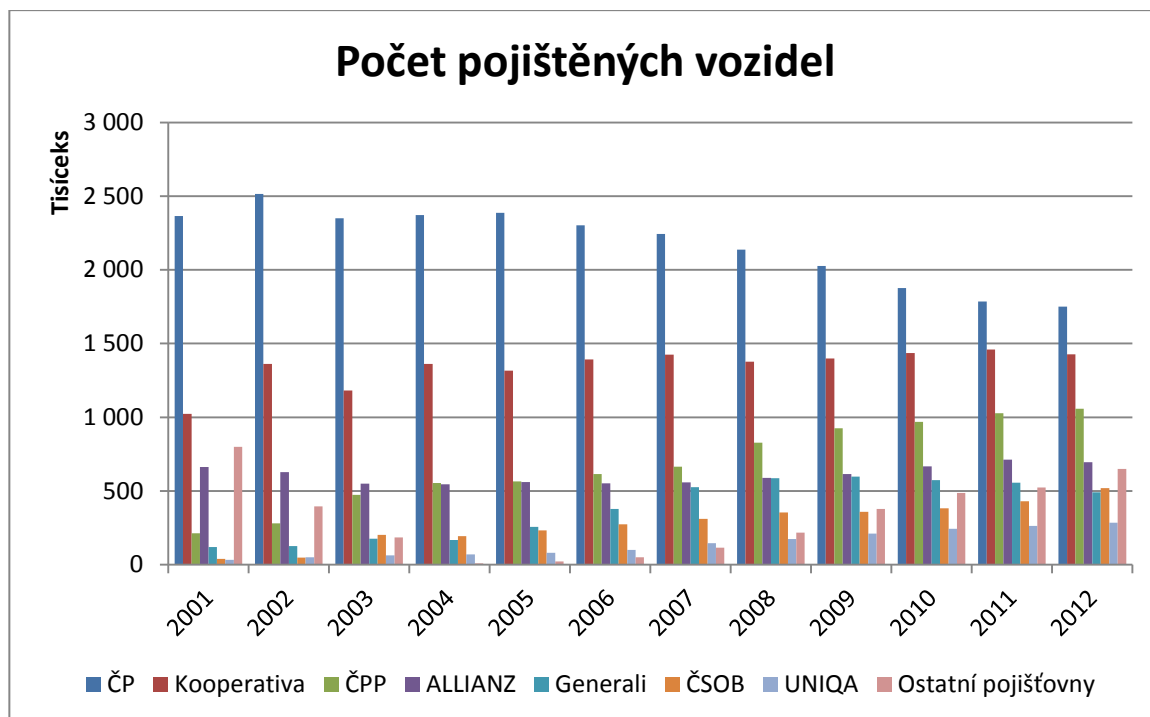
**Obrázek 5:** Podíl jednotlivých pojišťoven na trhu s povinným ručením

*Zdroj: vlastní zpracování [14]*

Česká pojišťovna s Kooperativou zabírají přední pozice, ale postupně trh více začínají obsazovat menší pojišťovny a oproti roku 2006 se jejich podíl zvýšil o 10 %.

Pojišťovna Allianz postupně zvyšuje svůj podíl na trhu s povinným ručením. Její růst se týká nabídek povinného ručení, kdy se zaměřuje na nově vyráběné vozy. Vozů s novějším rokem výroby přibývá a nahrazují tak staré typy automobilů. Během roku 2012 její podíl na neživotním trhu vzrostl o 0,3 % oproti roku 2011.

Graf (Obrázek 6) na dalším řádku vyjadřuje počet uzavřených smluv povinného ručení za jednotlivé pojišťovny a roky. Pojišťovny jsou rozděleny stejně jako v minulém grafu.



**Obrázek 6:** Počet pojištěných osobních automobilů v ČR u jednotlivých pojišťoven

*Zdroj: vlastní zpracování [16]*

## 4.4 Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (ČPP)

Česká podnikatelská pojišťovna patří na tuzemském trhu k největším poskytovatelům povinného ručení. Hned za Českou pojišťovnou a Kooperativou drží v posledních letech třetí místo. Její podíl na trhu vzrostl od roku 2006 o 3,1 % [20].

Vznikla v roce 1995 a počet zaměstnanců je okolo 800. Pojišťovna je členem skupiny Vienna Insurance Group a má jediného akcionáře, kterým je Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [20].

### 4.4.1 Varianty povinného ručení

Česká podnikatelská pojišťovna má ve své nabídce tři možnosti povinného ručení [21], kterými jsou SPOROPOV, SPECIÁLPOV a SUPERPOV. První typ je vhodný pro osoby, které jezdí pouze na území ČR, protože v zahraničí je v případě dopravní nehody spoluúčast 12 000 Kč. U ostatních dvou spoluúčast není.

Povinné ručení SPOROPOV dále zahrnuje Asistenci SPORO, pojištění vozíku do 750 kg nebo mopedu do 50 ccm zdarma, limity škod jsou 35 mil. Kč na zdraví/ 35 mil. Kč na majetku. V případě uzavření tohoto pojištění je možno čerpat slevu 5 % na havarijní pojištění.

Optimálním typem povinného ručení je SPECIÁLPOV, které zdarma zahrnuje úrazové pojištění řidiče, Asistenci SPECIÁL s pětinásobnými limity, pojištění vozíku do 750 kg nebo mopedu do 50 ccm zdarma, limity jsou sjednávány ve výši 50/ 50 mil. Kč a bonusem je možnost slevy 10 % na havarijní pojištění.

Nejvyšší možné limity u této pojišťovny jsou 100/ 100 mil. Kč a jsou zahrnuty v nabídce SUPERPOV. Povinné ručení zahrnuje zdarma úrazové pojištění řidiče s dvojnásobnými limity, Asistenci SUPER s desetinásobnými limity, pojištění vozíku do 750 kg nebo mopedu do 50 ccm zdarma a i u této nabídky je možnost slevy na havarijní pojištění a to ve výši 15 %.

### **Asistenční služba**

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí 3 typy asistenční služby – SPORO, SPECIÁL, SUPER. U každé služby je zdarma poskytována pomoc operátora v tlumočení, při vyhledání hotelu, opravy, nádraží, letiště, taxi, spojů v jízdním či letovém řádu.

Rozsah asistenčních služeb se vztahuje na příjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění vozidla a odtah vozidla – tyto služby jsou stejné, liší se pouze limity pro jednotlivé typy.

Asistence Sporo platí pouze na území ČR a to do výše 500 Kč. Speciál má limit v ČR 2 500 Kč a v zahraničí 5 000 Kč. Nejlepší asistence pak pro ČR 5 000 Kč a mimo ČR 10 000 Kč.

Pokud má klient nárok na více asistenčních služeb nebo na některou vícekrát, pak se limity sčítají.

## **4.5 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group**

Kooperativa je druhou nejsilnější pojišťovnou na českém trhu a patří mezi členy Vienna Insurance Group. Údaje o ní lze nalézt na internetových stránkách pojišťovny [31]. Byla založena jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa v roce 1991 a počet zaměstnanců dosahuje skoro 4 000.

Podíl pojišťovny, který vlastní Vienna Insurance Group, je 96,32 %; 2,07 % vlastní VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o. a 1,61 % Svaz českých a moravských výrobních družstev. Český podíl je minimální.

#### **4.5.1 Varianty povinného ručení**

Kooperativa pojišťovna poskytuje dva druhy povinného ručení [30] – jedním je komplexní pojištění vozidel NAMÍRU, které lze přesně přizpůsobit požadavkům a potřebám klienta, lze sjednávat povinné ručení, havarijní pojištění i dodatková pojištění a poté povinné ručení NA100PRO.

U povinného ručení NAMÍRU lze vybrat ze tří limitů pojištění: 35/ 35 mil. Kč, 70/ 70 mil. Kč nebo 100/ 100 mil. Kč. Asistenční služba v rámci povinného ručení je typu Standard, který zahrnuje příjezd a odjezd zásahového vozidla s odbornou posádkou, odtah vozidla do 50 km zdarma a úschovnu vozidla v rámci České republiky. Pokud se jedná o zahraničí, pak do asistence patří příjezd a odjezd zásahového vozidla s odbornou posádkou, zásah mechanika/ opraváře, odtah vozidla do 50 km zdarma, úschova vozidla, zanechání vzkazu, telefonické tlumočení, pomoc advokáta/ tlumočnicka, zprostředkování finanční hotovosti, ubytování beneficienta – nocleh v hotelu.

Pojištění NA100PRO lze sjednat za 1 200 Kč/ ročně. Jedná se o pojištění nezaviněné nehody a živelní pojištění. V případě pojištění nezaviněné nehody lze vzniklou škodu vyřídit přímo na Kooperativě bez ohledu na to, u které pojišťovny je pojištěn viník, škodu z prokazatelně nezaviněné nehody na poškozeném vozidle hradí v plné výši. Dále zajišťuje vrácení opraveného vozidla co nejdříve, hradí náklady na zapůjčení náhradního vozidla u smluvní půjčovny Kooperativy po dobu opravy vozu. Živelní pojištění se vztahuje na povodeň/ záplavu, úder blesku, vichřici, krupobití, sesuv půdy, lavinu, pád stromu/ stožáru, který zapříčinila vichřice a požár do výše 50 000 Kč.

#### **4.6 Vienna Insurance Group**

Jedna z největších mezinárodních pojišťovacích skupin ve střední a východní Evropě, zaměřená na finanční služby sídlí ve Vídni (Rakousko). Byla založena roku 1824 a zaměřuje se na produkty životního a neživotního pojištění. Své údaje poskytuje na oficiálních stránkách [44].

S objemem pojistného ve výši přibližně 8,9 miliardy EUR v roce 2011 a 24 000 zaměstnanci, je Vienna Insurance Group jedním z předních pojišťovacích koncernů v Rakousku, střední a východní Evropě. Inovace, silné vztahy se zákazníky a důraz na služby zákazníkům vytvořit kvalitní portfolio produktů, nabízet atraktivní řešení v životním



i neživotním pojištění jí zajistily silnou pozici. Svoji pozici VIG razí úspěšně ve 24 zemích přibližně v 50 pojišťovnách.

Do České republiky expandovala v roce 1990 a poslední zemí byla v roce 2011 Bosna s Hercegovinou. Dalšími zeměmi, kde obchoduje, je: Německo, Slovensko, Holandsko, Polsko, Lichtenštejnsko, Chorvatsko, Itálie, Rumunsko, Bulharsko, Bělorusko, Srbsko, Slovinsko, Ukrajina, Gruzie, Rusko, Turecko, Albánie, Makedonie, Estonsko, Litva, Lotyšsko a Černá Hora.

## **4.7 Česká pojišťovna, a. s. (ČP)**

Dřívější název České pojišťovny byl První česká vzájemná pojišťovna. Své prvenství na pojistném trhu začala získávat díky požárnímu pojištění nemovitostí. Informace o pojišťovně jsou uvedeny na oficiálních stránkách [19].

Její začátky sahají do roku 1827. Postupně ovládala trh, neohrozily ji ani ostatní pojišťovny vstupující do odvětví. Už v roce 1921 poskytovala skoro všechny možné druhy pojištění, včetně zákonného pojištění odpovědnosti.

V roce 1992 změnila privatizací název na Česká pojišťovna a až do dnešní doby si drží prvenství na českém pojišťovacím trhu. Za další mezníky je považován rok 2002, kdy ČP vstoupila na ruský trh, a poté například rok 2005, ve kterém přijala členství v Evropské chartě bezpečnosti silničního provozu.

### **4.7.1 Varianty povinného ručení**

Česká pojišťovna poskytuje 6 druhů povinného ručení [18] – Start, Standard, Exclusive, Exclusive Plus, Exclusive Max a Premium. Povinné ručení Start, Exclusive Plus, Exclusive Max a Premium lze sjednat pouze pro osobní nebo nákladní vozidla do 3,5 tun.

Pojištění Start má základní povinný limit 35/ 35 a obsahuje povinné ručení Bez povinností (pouze vyřízení škody) a právní ochranu.

Standard – limit krytí 50/ 50 – povinné ručení Bez povinností, právní ochrana, asistence v případě nehody a úrazové pojištění řidiče.

Exclusive – limit krytí 100/ 100 – povinné ručení Bez povinností, právní ochrana, asistence v případě nehody, asistence v případě poruchy, úrazové pojištění řidiče a úrazové pojištění ostatních cestujících.

Exclusive Plus – limit krytí 120/ 120 – povinné ručení Bez povinností, právní ochrana, asistence v případě nehody, asistence v případě poruchy, úrazové pojištění řidiče, úrazové pojištění ostatních cestujících, první zaviněná škoda bez vlivu na bonus a garance ceny na tři roky.

Exclusive Max – limit krytí 150/ 150 – povinné ručení Bez povinností, právní ochrana, asistence v případě nehody, asistence v případě poruchy, úrazové pojištění řidiče, úrazové pojištění ostatních cestujících, první zaviněná škoda bez vlivu na bonus, garance ceny na tři roky, úhrada škody bez odpočtu amortizace a střet se zvěří (limit 100 tis. Kč, spoluúčast 5 tis. Kč).

Premium – limit krytí 150/ 150 – povinné ručení Bez povinností, právní ochrana, asistence v případě nehody, asistence v případě poruchy, úrazové pojištění řidiče, úrazové pojištění ostatních cestujících, první zaviněná škoda bez vlivu na bonus, garance ceny na tři roky, úhrada škody bez odpočtu amortizace, střet se zvěří (stejný limit jako u Exclusive Max), živel (limit 100 tis. Kč, spoluúčast 5 tis. Kč) a odcizení (limit 100 tis. Kč, spoluúčast 5 tis. Kč).

## **4.8 Allianz pojišťovna, a. s.**

Údaje o pojišťovně Allianz, která vstoupila na český trh v roce 1993 jako dceřiná společnost Allianz New Europe Holding GmbH a součást světového pojišťovacího koncernu Allianz SE, jsou uvedeny na oficiálních internetových stránkách [9].

Allianz pojišťovna se řadí mezi největší české pojišťovny, které vycházejí vstříc klientům svou širokou nabídkou životního pojištění, pojištění majetku občanů, havarijního pojištění a povinného ručení, které jako jedna z prvních pojišťoven začala nabízet v roce 1999. Počet pojišťovacích poradců Allianz pojišťovny čítá asi 1800, ale dále spolupracuje i s jinými bankami a makléři.

### **4.8.1 Varianty povinného ručení**

U povinného ručení jsou v nabídce tři varianty [7]: Normal, Optimal a Exkluziv, které je novinkou.

Pojištění Normal obsahuje limit pojistného krytí 35 milionů korun pro škodu na zdraví na každého zraněného nebo usmrceného/ 35 milionů korun pro škodu na majetku, základní asistenci, povinné ručení k přípojnému vozíku a motocyklu a úrazové pojištění dětí ve vozidle.

Optimal je pojištění zahrnující více služeb, kam patří limit krytí 50/ 50 (v mil. Kč), základní asistence, povinné ručení k přípojnému vozíku a motocyklu, úrazové pojištění dětí ve vozidle, živel, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, garance MOBILITY a nově od 1. 2. 2013 i pojistné krytí při odcizení vozidla, jehož hodnota je do 100 000 Kč.

Nejširší nabídku u Allianz pojišťovny zahrnuje povinné ručení Exkluziv, kam patří limit pojistného plnění 150/ 150 mil. Kč, základní asistence, povinné ručení k přípojnému vozíku a motocyklu, úrazové pojištění dětí ve vozidle, živel, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, garance MOBILITY, střet vozidla se zvířetem, náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1. škoda bez vlivu na bonus, přímá likvidace.

### **Základní asistence**

V případě pojišťovny Allianz patří do základní asistence: příjezd a odjezd asistenční služby, oprava vozidla na místě, vyproštění a manipulace s vozidlem, odtah vozidla do nejbližší autoopravny nebo odtah do jiného místa, které si oprávněná osoba určí (pokud vozidlo není možné opravit do 8 hodin od přivolání asistenční služby), (v ČR do 2 500 Kč, v zahraničí do 3 000 Kč); zorganizování otevření vozidla; zorganizování odtahu vozidla do servisu, pokud je vozidlo nepojízdné; zorganizování ubytování posádky v místě nehody; zorganizování dopravy posádky do místa bydliště nebo jiného místa (jízdenka na vlak I. třídy nebo autobus nebo letenka v turistické třídě); v zahraničí to je úhrada opravy nepojízdného vozidla; telefonické tlumočení při jednání s bezpečnostními orgány, záchrannou službou nebo účastníky nehody; zorganizování náhradního řidiče v případě úrazu či hospitalizace řidiče vozidla a zorganizování náhradního řidiče v případě ztráty nebo zničení zdravotních pomůcek nezbytných pro bezpečné řízení vozidla.

### **1. škoda bez vlivu na bonus**

Pokud řidič způsobí dopravní nehodu a stane se tak poprvé, pak pojišťovna k této nehodě nepřihlíží při počítání bonusu, který se nemění a zůstává v plné výši, na kterou má řidič nárok. Výše bonusu je závislá na počtu měsíců bez způsobení dopravní nehody, tzv. bezeškodní průběh, a počet takových měsíců je evidován u České kanceláře pojistitelů.

### **Přímá likvidace**

V případě, že majiteli škodu na vozidle způsobí jiný účastník silničního provozu, pak jde pojistné plnění z jeho pojistky, ale majiteli bude pojistka vyplacena vlastní pojišťovnou, která následně vše zařídí, zapůjčí mu náhradní vozidlo a bude jednat s jinou pojišťovnou nebo Českou kanceláří pojistitelů.

## **4.9 Generali pojišťovna, a. s.**

První zmínka o pojišťovně Generali pochází z roku 1831 z Terstu, kdy její původní název zněl Assicurazioni Generali. Pojišťovna postupně otevírala svoje pobočky v dalších významných městech jako je například Vídeň, Budapešť a v německých zemích. Informace o pojišťovně jsou uvedeny na internetových stránkách [26].

Byla první finanční institucí, která získala v České republice certifikát kvality dle mezinárodní normy ISO 9001 v roce 1999. Pobočka pojišťovny se objevuje v Praze už v roce 1832 a definitivně se vrací do České republiky v roce 1993 po padesátileté pauze, kdy navazuje na svoji dlouholetou tradici v českých zemích. K roku 2012 pojišťovna poskytuje komplexní pojištění a patří mezi největší pojišťovny světa.

### **4.9.1 Varianty povinného ručení**

Generali pojišťovna má 3 varianty povinného ručení [27] – Základ, Komplet, Exkluziv.

Povinné ručení Základ má povinný limit 35/ 35 mil. Kč a pouze základní asistenční služby.

Varianta Komplet obsahuje limity pojistného plnění 70/ 70 mil. Kč, asistenční služby základní, rozšířené a pojištění střetu se zvěří.

Exkluziv má limity 100/ 100 mil. Kč, asistenční služby základní i rozšířené, pojištění střetu se zvěří, poskytnutí náhradního vozidla a úrazové pojištění řidiče.

#### **Základní asistenční služby**

Tato asistenční služba pokrývá služby jako je příjezd asistenční služby a oprava na místě, úschova vozidla, náhradní vozidlo na 24 hodin v případě pojištění vozidla do 3,5 tuny.

Pokud oprávněná osoba nevyužije žádnou z nabízených služeb, pak je možné zajištění odtahu nepojízdného vozidla na místo určené, ale maximálně do výše limitu plnění asistenčních služeb platného pro pojištěné vozidlo.

Limity pojistného plnění pro poskytnutí asistenčních služeb jsou 2 000 Kč při pojistné události v ČR a 3 000 Kč pro zahraniční pojistné události.

## **Rozšířené asistenční služby**

U rozšířené asistenční služby jsou poskytovány stejné služby jako u základní varianty, které platí pro území České republiky, ale navíc pro zahraničí, kdy je poskytováno telefonické tlumočení a možnost předání vzkazu.

Limity jsou 3 000 Kč při pojistné události v ČR a 4 000 Kč při pojistné události v zahraničí.

## **4.10 ČSOB Pojišťovna, a. s. (Československá obchodní pojišťovna)**

Pojišťovna ČSOB se řadí mezi univerzální pojišťovny, které poskytují širokou nabídku životního i neživotního pojištění pro všechny subjekty. Informace poskytuje na internetových stránkách [23].

Pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna byla ČSOB Pojišťovna založena v roce 1994 a v roce 2001, v době, kdy jejím 100 % vlastníkem byl KBC Insurance N. V., změnila název na ČSOB Pojišťovna.

### **4.10.1 Varianty povinného ručení**

Mezi nabídky povinného ručení u ČSOB pojišťovny patří [24]: Standard, Dominant a Premiant. Nabídky se liší limity a službami.

Nabídka Standard zahrnuje limity plnění škod na majetku 44 mil. Kč/ limity plnění škod na zdraví 35 mil. Kč. Pojišťovna má u Standardu zvýšené plnění škod na majetku a nezačíná na základních limitech 35/ 35 mil. Kč. Do této varianty patří úrazové pojištění řidiče na 100 000 Kč, pojištění osobních věcí řidiče 5 000 Kč, pojištění osobních věcí rodinných příslušníků 5 000 Kč, povinné ručení Bez starostí (pojišťovna v případě nehody vyřídí nastalou situaci s cizí pojišťovnou) a asistence při nehodě i poruše po celé Evropě.

Povinné ručení Dominant má limity 60/ 60 mil. Kč, úrazové pojištění řidiče 200 000 Kč, pojištění osobních věcí řidiče i osobních věcí rodinných příslušníků 10 000 Kč a stejně jako předchozí nabídka obsahuje povinné ručení Bez starostí a asistenci při nehodě i poruše po celé Evropě.

Poslední a nejlepší nabídkou je povinné ručení Premiant, které má limity krytí nastavené na 100/ 100 mil. Kč, úrazové pojištění řidiče 300 000 Kč, pojištění osobních věcí řidiče i rodinných příslušníků 15 000 Kč, kryje také pojištění škod na vlastním vozidle do výše 5 000 Kč, obsahuje povinné ručení Bez starostí a to formou domluvy s cizí pojišťovnou, ale

i úhrady škody bez odpočtu amortizace a obsahuje také asistenci při nehodě i poruše po celé Evropě.

#### **4.11 Uniqa pojišťovna, a. s.**

Uniqa pojišťovna, a. s., která zahájila svoji činnost v roce 1993, nabízí široké množství produktů v oblasti životního i neživotního pojištění. Díky dobrému zázemí je stabilní pojišťovnou v České republice. Jejím hlavním a jediným akcionářem je pojišťovací skupina UNIQA Group, Rakousko.

Pojišťovna má na území České republiky více než 180 poboček a je řízena šesti regionálními ředitelstvími. Její informace jsou uvedeny na oficiálních internetových stránkách [43].

##### **4.11.1 Varianty povinného ručení**

V nabídkách povinného ručení od pojišťovny UNIQA jsou čtyři typy [42] – Ekonom, Basic, SUPER a MAX.

Nezákladnějším typem je POV Ekonom, které se uzavírá na limit 35 mil. Kč majetek/ 35 mil. Kč na zdraví. Při uzavření takového pojištění platí 10 000 Kč spoluúčast při dopravní nehodě v zahraničí. Zdarma je pak v ceně základní asistence. Tento typ se hodí spíše pro starší občany, kteří nejezdí do zahraničí a jejich počet najetých kilometrů je minimální a spíše v okolí místa jejich bydliště.

POV Basic se shoduje s předchozím typem, ale limity krytí jsou 50/ 60 mil. Kč.

Dalším druhém POV u UNIQA je POV SUPER, u kterého jsou limity 100/ 100 mil. Kč a kromě základní asistence obsahuje zdarma úrazové pojištění dětí do 15 let ve vozidle (limit 100 tis. Kč) a při první pojistné události nedochází k odpočtu bonusu.

Nejlepší možnou nabídkou v tomto případě je POV MAX, které se uzavírá na limity 150/ 150 mil. Kč. Opět je zdarma základní asistence, úrazové pojištění dětí do 15 let ve vozidle (limit 100 tis. Kč), při první pojistné události nedochází k odpočtu bonusu, pojištění odcizení, živlu a navíc je v tomto případě fixace pojistného po celou dobu platnosti pojištění, majitel vozidla bude každý rok platit stejnou výši pojistného a nebude docházet k navyšování této částky.

## **Základní asistence**

V případě jakékoliv události (havárie, porucha, odcizení nebo živěl) je v základní asistenci poskytnuta oprava vozidla na místě nebo jeho odtažení či úschova do částky 2 500 Kč. Jakmile je oprava delší než 8 hodin, pak platí ubytování osoby do 1 500 Kč. V případě větších problémů lze v rámci základní asistence zorganizovat hospitalizaci v zahraničí delší než 10 dnů, doplnění paliva (palivo hradí klient), oprava pneumatik (náhradní pneu hradí klient), dopravu zpět.

### **4.12 AXA Česká republika, s. r. o.**

Pod dřívějším názvem WASS YT s. r. o. zahájila společnost AXA svou činnost na českém trhu v roce 1998. Poté ještě několikrát změnila název (CSWIN FINANCIAL SERVICES s. r. o., Winvest Finanční poradci s. r. o.) až svůj současný název definitivně potvrdila v roce 1999. Údaje o pojišťovně jsou na oficiálních stránkách [10]. Její podíl na pojistném trhu vzrostl od roku 2009 o 0,3 %.

AXA Česká republika s. r. o. je investičním zprostředkovatelem na kapitálovém trhu. Společnost sídlí v Paříži (Francie) a jedná se o velký podnik samostatně fungujících pojišťoven.

### **4.13 Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.**

Díky svému vzniku v roce 1900 patří Hasičská vzájemná pojišťovna mezi nejstarší pojišťovny v Evropě. Jak již z názvu vyplývá, pojišťovna podporuje protipožární prevenci a sbory dobrovolných hasičů na území České republiky a Sdružení hasičů Čech, Moravy a Slezska má zásluhu na tom, že v roce 1992 byla obnovena její činnost. Podíl HVZ na pojistném trhu vzrostl od roku 2006 o 0,1 % [28].

### **4.14 Slavia pojišťovna, a. s.**

Slavia patří mezi jednu z nejstarších pojišťoven. Její historie sahá 145 let zpátky až do roku 1868, kdy ještě existovalo Rakousko-Uhersko. Největší růst pojišťovna zažila v letech 1924 – 1929. Poté byla její činnost na 50 let přerušena kvůli znárodnění a zpět na pojistný trh se vrátila v 90. letech 20. století. Strategie pojišťovny se opírá o úspěšnou tradici, rychlé reagování na nové příležitosti na trhu a specifické potřeby klientů.

Povinné ručení pojišťovna začala nabízet až v říjnu 2008 a jejím cílem se stali tzv. ukáznění řidiči. Podíl pojišťovny vzrostl od roku 2006 o 0,6 % a údaje o pojišťovně jsou uvedeny na jejích oficiálních internetových stránkách [40].

#### **4.15 Triglav pojišťovna, a. s.**

Triglav pojišťovnu, a. s. vlastní skupina Triglav, která vznikla před 110 lety na Slovinsku. Působí v 9 zemích – Slovinsko, Česká republika, Slovensko, Chorvatsko, Bosna a Hercegovina, Srbsko, Černá Hora, Albánie a Makedonie. Informace o pojišťovně jsou uvedeny na oficiálních stránkách [41].

Pojišťovna Triglav, a. s. je český právní subjekt, což je dobře vzhledem k tomu, že na ni dohlíží Česká národní banka. V České republice působí více než 10 let, je u ní pojištěno na 160 tisíc klientů a specializuje se pouze na oblast neživotního pojištění jako je např. pojištění majetku, domácností, povinné ručení apod.

Triglav má vlastní prodejní síť, jejích služeb lze využít v pobočkách, na internetu, ale i prostřednictvím pojistných zprostředkovatelů. Podíl pojišťovny na pojistném trhu vzrostl od roku 2008 o 0,1 %.

#### **4.16 Wüstenrot pojišťovna, a. s.**

Pojišťovna Wüstenrot je členem finanční skupiny Wüstenrot, která vznikla v roce 1921 v Německu [45]. Její podíl na českém pojistném trhu vzrostl od roku 2007 o 0,2 %.

V České republice se pojišťovna dostala do povědomí stavebním spořením v roce 1993, dříve byla stavební spořitelnou. Pojišťovna měla za cíl poskytovat svým klientům komplexní soubor finančních služeb, tudíž v roce 1999 začala poskytovat životní pojištění a v roce 2006 i pojištění neživotní. V letech 2010 – 2011 rozšířila pojišťovna svoji nabídku služeb také o internetové bankovníctví, díky kterému si klienti mohou sjednávat pojištění přímo na jejích webových stránkách.

#### **4.17 Direct pojišťovna, a. s.**

Direct pojišťovna byla jediná pojišťovna, která v České republice uzavírala pouze online pojištění. Zabývala se přímým prodejem pojištění motorových vozidel od 21. května 2007 do 25. června 2012. Během své krátké činnosti se jí podařilo získat ocenění Nejdynamičtější pojišťovna roku 2011.



Kvůli zajištění spokojenosti klientů i po skončení jejího působení u nás má pojišťovna uzavřenou smlouvu s pojišťovnou UNIQA, kde její klienti mohou využívat zvýhodněného pojištění.

K dispozici nejsou žádné grafy, tudíž se lze pouze dohadovat, proč pojišťovna, která měla velké investice do reklam, šetřila na kamenných pobočkách a tím pádem i zaměstnancích, ukončila svoji činnost tak rychle.

O příčinách úpadku pojišťovny lze spekulovat. Pravděpodobně neměla dostatečně výhodné nabídky, nemohla konkurovat ostatním klasickým pojišťovnám nebo se klienti báli toho, že jde o novou pojišťovnu, která nemá tak dlouhou historii na českém pojistném trhu.

S Direct pojišťovnou už se dále nedá počítat jako s fungující pojišťovnou a není počítána do pojišťoven, které u nás poskytují v současné době povinné ručení, takových pojišťoven zůstává 12. Její údaje jsou uvedeny na oficiálních internetových stránkách [25].

## **5 NABÍDKY POVINNÉHO RUČENÍ NA KONKRÉTNÍCH TYPECH VOZŮ**

Komparace pojišťoven bude provedena na dvou pojišťovnách s největším podílem na trhu s povinným ručením působících v České republice v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, České pojišťovně a pojišťovně Kooperativa.

Ceny, služby a podmínky povinného ručení budou porovnávány na vozidlech Škoda Forman – výkon motoru 40 kW, objem válců 1 289 cm<sup>3</sup>, rok výroby 1993; Škoda Superb – výkon motoru 125 kW, objem válců 1 968 cm<sup>3</sup>, rok výroby 2012.

Konkrétní nabídky povinného ručení jsou sestavovány pro osobu ve věku 22 let, která je narozená v roce 1990. Za 33 měsíců bezeškodního průběhu má nárok na 10 % bonus u kterékoliv pojišťovny. Pro možné porovnání cen je sledováno bydliště pojistitele, kdy na jedné straně je Dlouhá Třebová, zástupce malých vesnic, a na straně druhé hlavní město Praha, jako velkoměsto.

Uvedené ceny jsou konkrétními nabídkami pojišťoven, které nabízejí v kamenných pobočkách, a přidány jsou i internetové nabídky. Získané údaje jsou od zaměstnanců pojišťoven.

Nabídky jsou pro základní povinný limit, který je 35 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení a 35 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku.

### **5.1 Nabídky České pojišťovny**

#### **5.1.1 Spoluúčast**

Česká pojišťovna nepožaduje žádnou spoluúčast při způsobené dopravní nehodě. Hradí škody do 100 % výše limitů.

#### **5.1.2 Slevy a bonusy**

Základním bonusem je již zmiňovaný 10 % bonus, který vyplývá z výše vyježděných měsíců, tento bonus není pojišťovna schopná ovlivnit. Počet těchto měsíců eviduje Česká kancelář pojistitelů.

Možnost čerpat tzv. rodinnou slevu, která je maximálně do výše 45 % a vyplývá z toho, že už má pojistník nebo jiný člen jeho rodiny u pojišťovny uzavřenu pojistnou smlouvu. Za každý rok pojištění se sleva zvyšuje o 5 %. Sleva nabíhá od druhého roku trvání pojištění. V prvním roce je sleva 0 %.

### 5.1.3 Služby

Do povinného ručení se základním limitem (35/ 35 mil. Kč – lze sjednat pouze pro vozidla do 3,5 t) spadají služby právní ochrany<sup>1</sup> (do limitu 10 000 Kč) a povinné ručení Bez povinností, které v tomto případě znamená pouze vyřízení škody.

Asistenční služby jsou zdarma součástí každé uzavřené pojistné smlouvy, ale nevztahují se na variantu Start, což je základní varianta pro limit 35/ 35 mil. Kč.

Je možné si připojistit asistenci v případě nehody i poruchy, úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících, úhradu škody bez odpočtu amortizace. Další připojištění proti střetu se zvěří, živlu a odcizení jsou poskytovány do limitu 100 tis. Kč a se spoluúčastí 5 tis. Kč.

### 5.1.4 Cena povinného ručení

#### Škoda Forman

Maximální částka za povinné ručení je **5 528 Kč** s trvalým místem bydliště pojistníka v Dlouhé Třebové a **6 836 Kč** s trvalým bydlištěm v Praze.

Pokud má pojistník místo bydliště Dlouhou Třebovou a bereme-li v potaz pouze bonus 10 % za bezeškodní průběh, pak jeho konečná částka zaplacená na povinném ručení bude **4 975 Kč**.

Pojistník, který má stejné auto a též bonus za bezeškodní průběh, ale místo jeho trvalého bydliště je v Praze, už zaplatí **6 152 Kč**.

Uváží-li se, že v České pojišťovně už má pojistník jiné auto nebo například přípojné vozík a doba pojištění přesáhla 120 měsíců, má tudíž nárok na 45 % slevu zároveň s bonusem za bezeškodní průběh, pak částka pro Dlouhou Třebovou bude **2 488 Kč** a pro Prahu **3 076 Kč**.

#### Škoda Superb

Částka za povinné ručení bez bonusů bude pro Dlouhou Třebovou **12 258 Kč** a pro Prahu **15 154 Kč**.

Jakmile pojistníkovi bude přičten bonus za 33 měsíců bezeškodního průběhu a místem jeho trvalého bydliště bude Dlouhá Třebová, pak na ročním pojistném zaplatí **11 032 Kč**. V případě místa bydliště v Praze pak bude částka **13 639 Kč**.

---

<sup>1</sup> Právní ochrana – právní služby při řešení soudních sporů

Předpokládá-li se, že osoba má nárok na plnou výši slev a bonusů (55 %), v Dlouhé Třebové by pojistitel platil **5 516 Kč** a v hlavním městě **6 820 Kč**.

### **5.1.5 Povinné ručení on-line**

Pro pojištění on-line se uvažují oba typy vozidel s trvalým bydlištěm pojistníka v Dlouhé Třebové a s 10 % bonusem za 33 měsíců bezeškodního průběhu.

Cena za vůz Škoda Forman bude **4 727 Kč** a za vůz Škoda Superb **10 481 Kč**.

### **5.1.6 Shrnutí nabídky České pojišťovny**

Po srovnání jednotlivých cen lze říci, že Česká pojišťovna rozlišuje velikost místa bydliště, kdy větší města mají stanoveno větší pojistné. Liší se také cena pojištění s ohledem na to, jestli je uzavřeno v kamenné pobočce nebo on-line na internetu. Cena na internetu je nižší než při sjednávání se zaměstnancem kamenné pobočky.

Zatímco rozdíl cen v uzavření on-line nebo na pobočce je nepatrný, pak velikost místa bydliště určuje rozdíl až o několik tisíce korun a má značný vliv na cenu.

## **5.2 Nabídky pojišťovny Kooperativa**

### **5.2.1 Spoluúčast**

U pojišťovny Kooperativa také není žádná spoluúčast. Pojišťovna platí 100 % výši škody poškozenému.

### **5.2.2 Slevy a bonusy**

Kromě 10 % bonusu za 33 měsíců bezeškodního průběhu poskytuje Kooperativa ještě 15 % slevu v programu Důvěra, což znamená, že pojišťovna oceňuje důvěru, kterou jí poskytuje pojistník tím, že si u ní pojištění uzavírá, a poté může poskytnout maximální 30 % slevu, o které rozhoduje přímo zaměstnanec pobočky, se kterým je smlouva uzavírána. Je ovšem v jejich zájmu, aby tato sleva byla právě 30 % a jejich ceny byly konkurenceschopné. V případě placení pojistného ročně je nárok na slevu dalších 5 %.

### **5.2.3 Služby**

K povinnému ručení NAMÍRU s limitem 35 mil. Kč za škody na zdraví/ 35 mil. Kč za škody na majetku jsou automaticky asistenční služby.

Asistenčními službami se myslí služby STANDARD, do kterých patří v rámci České republiky příjezd a odjezd zásahového vozidla s odbornou posádkou, odtah vozidla do 50 km zdarma a úschovna vozidla; v zahraničí to jsou služby příjezd a odjezd zásahového vozidla s odbornou posádkou, zásah mechanika/ opraváře, odtah vozidla do 50 km zdarma, úschova vozidla, zanechání vzkazu, telefonické tlumočení, pomoc advokáta/ tlumočnicka, zprostředkování finanční hotovosti a noclehu v hotelu.

#### **5.2.4 Cena povinného ručení**

Na cenu povinného ručení nemá vliv místo bydliště. Místo bydliště má vliv pouze na havarijní pojištění, které se v této práci nebere v potaz.

##### **Škoda Forman**

Plná výše povinného ručení je u vozu Forman vyčíslena na **4 674 Kč**, v případě odečtení bonusu za bezeškový průběh cena klesne na **4 207 Kč** a nejnižší částka se, pokud jsou načteny všechny slevy a bonusy, sníží na **2 331 Kč** za roční pojistné.

##### **Škoda Superb**

Pro Škodu Superb je nabídka povinného ručení za **10 548 Kč** v plné ceně. Po načtení bonusu za bezeškový průběh to je **9 493 Kč** a nejnižší možná částka, kterou lze platit za povinné ručení na tomto voze, je **5 261 Kč**.

#### **5.2.5 Povinné ručení on-line**

Pro nabídku povinného ručení on-line jsou zadávány parametry, které odpovídají 10 % bonusu, žádné další slevy nebudou uplatněny.

Roční pojistné za vůz Škoda Forman je **3 148 Kč** a za vůz Škoda Superb **7 102 Kč**.

#### **5.2.6 Shrnutí nabídky pojišťovny Kooperativa**

Díky velkým slevám se částky pojištění podařilo snížit na polovinu. Rozdíl mezi Prahou a Dlouhou Třebovou není žádný, ale při porovnání částek pojištění s ohledem na místo uzavření pojistné smlouvy vede on-line pojištění před klasickými kamennými pobočkami. Rozdíl je celkem patrný a nejde o pouhé koruny. On-line pojištění je levnější, protože nejdou provize zaměstnancům, kteří jinak smlouvy uzavírají na pobočkách.

### 5.3 Srovnání nabídek České pojišťovny a Kooperativy

Z porovnání vyplývá, že auta s větším zdvihovým objemem mají dražší pojistné, jejich pořizovací cena je dražší a tudíž i případná nehoda bude mít větší následky. U České pojišťovny mají dražší pojistné i řidiči ve větších městech, kde je hustší provoz a stává se více dopravních nehod.

Přehledné porovnání nabídek povinného ručení, které lze uzavřít na pobočkách, je vidět v následující tabulce (Tabulka 1). Cena beze slev znamená částku pouze s vyježděným bonusem 33 měsíců bezeškodního průběhu, čili cenu o 10 % nižší než je základní částka. Kolonka cena po slevě zohledňuje bonus + maximální rozsah slev, které pojišťovna může při uzavírání pojistné smlouvy poskytnout.

**Tabulka 1:** Konkrétní nabídky povinného ručení

			Česká pojišťovna	Kooperativa
Škoda Forman	Dlouhá Třebová	Beze slev	4 975 Kč	4 207 Kč
		Cena po slevě	2 488 Kč	2 331 Kč
	Praha	Beze slev	6 152 Kč	4 207 Kč
		Cena po slevě	3 076 Kč	2 331 Kč
Škoda Superb	Dlouhá Třebová	Beze slev	11 032 Kč	9 493 Kč
		Cena po slevě	5 516 Kč	5 261 Kč
	Praha	Beze slev	13 639 Kč	9 493 Kč
		Cena po slevě	6 820 Kč	5 261 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování dle získaných údajů*

Každá pojišťovna má svůj systém slev, které může klientovi nabídnout a kterými se snaží o konkurenceschopnost na pojistném trhu. Může jít o slevy za věrnost, za více pojistných smluv nebo například podle doby splácení.

Všeobecně je levnější on-line pojištění, kdy odpadají náklady na placení provozu kanceláří, plat a provize zaměstnanců. Ve srovnávání vyšly sice nabídky na internetu levněji, ale šlo o předběžné odhady, kdy nebylo možné zadat přesný typ vozidla nebo místo bydliště, jsou tedy možné odchylky, ale mělo by platit, že pojištění on-line bude levnější.

Nižší ceny povinného ručení pro tyto typy aut nabízí Česká pojišťovna, ale pojišťovna Kooperativa zase nabízí větší objem asistenčních služeb. V případě dopravní nehody u České

pojišťovny by se pojistník musel spoléhat sám na sebe nebo by musel uzavřít povinné ručení na vyšší limit, kdy k těmto nabídkám patří už zdarma asistenční služby.

## 5.4 Ostatní pojišťovny

Kromě dvou nejsilnějších pojišťoven, jako je Česká pojišťovna a Kooperativa, jsou na trhu další pojišťovny, které zabírají jeho podstatnou část. Mezi takové pojišťovny patří Česká podnikatelská pojišťovna, Allianz pojišťovna, Generali pojišťovna, ČSOB pojišťovna a pojišťovna UNIQA. Právě tyto pojišťovny zahrnují konkrétní ocenění nabídek povinného ručení v následující tabulce (Tabulka 2).

Nabídky jsou vypracovány opět pro vozy Škoda Forman a Superb s rozdílem pro Dlouhou Třebovou a Prahu. Ceny jsou uvedeny s bonusem 10 % za 33 měsíců bezeškodního průběhu.

**Tabulka 2:** Porovnání konkrétních nabídek povinného ručení

Pojišťovna	Dlouhá Třebová		Praha	
	Škoda Forman	Škoda Superb	Škoda Forman	Škoda Superb
Česká pojišťovna	4 975 Kč	11 032 Kč	6 152 Kč	13 639 Kč
Kooperativa	4 207 Kč	9 493 Kč	4 207 Kč	9 493 Kč
ČPP	5 164 Kč	10 918 Kč	7 230 Kč	15 285 Kč
Allianz	6 000 Kč	9 268 Kč	7 429 Kč	11 474 Kč
Generali pojišťovna	7 621 Kč	7 160 Kč	11 452 Kč	10 758 Kč
ČSOB	3 849 Kč	5 136 Kč	5 777 Kč	9 757 Kč
UNIQA	4 356 Kč	6 927 Kč	5 930 Kč	9 514 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování dle získaných údajů*

Z hodnocení vyplývá, že pojišťovnou, která se zaměřuje na malá místa bydliště, je pojišťovna ČSOB. Naopak Kooperativa pojišťovna se zaměřuje spíše na segment trhu s pojistníky, kteří mají místo bydliště ve větším městě. V tabulce je vidět, že pojišťovna Allianz, která je pojišťovnou s čtvrtým nejsilnějším podílem na trhu s povinným ručením, zvyšuje svůj podíl i kvůli své orientaci na nová vozidla, kterých stále přibývá.

## 5.5 Kompletní analýza nabídek povinného ručení

U nabídek povinného ručení nezáleží pouze na jeho ceně a limitech plnění, ale i na ostatních faktorech jako jsou například asistenční služby, které povinné ručení zahrnuje, cena asistenční linky, na kterou se lze obrátit 24 hodin denně v případě dopravní nehody nebo jiné krizové situace, ale také rychlost plnění v případě škodní události.

Shrnutí těchto faktorů bude provedeno v následující tabulce (Tabulka 3) na pojišťovnách – Česká pojišťovna, pojišťovna Kooperativa, Česká podnikatelská pojišťovna, Allianz pojišťovna, Generali pojišťovna, ČSOB pojišťovna a pojišťovna UNIQA, které byly v roce 2012 sedmi nejsilnějšími pojišťovnami na českém pojistném trhu. Nabídky se týkají opět základního limitu ve výši 35/ 35 mil. Kč.

Údaje shodné pro všechny pojišťovny nejsou v tabulce uvedeny. Jedná se o údaje, jakými je vyřízení škody, pojistné plnění a šetření škodné události. Povinností pojišťoven je vyšetřit škodnou událost v období do 3 měsíců od jejího vzniku a následné vyplacení pojistného plnění nejdéle do 15 dnů ode dne ukončení šetření. Jednotlivé pojišťovny mají rozdílný rozsah asistenčních služeb.



**Tabulka 3: Kompletní analýza nabídek povinného ručení**

Druh služby	Česká pojišťovna	Pojišťovna Kooperativa	Česká podnikatelská pojišťovna	Allianz pojišťovna	Generali pojišťovna	ČSOB pojišťovna	UNIQA pojišťovna
Asistenční linka zdarma v rámci ČR/ zahraničí	ne	ne	ne	ne	ne	ano/ ne	ano/ ne
Právní ochrana	do 10 000 Kč	ne	ne	ne	ne	ne	ne
Spoluúčast	ne	ne	12 000 Kč u nehod v zahraničí	ne	ne	ne	10 000 Kč u nehod v zahraničí
Příjezd a odjezd asistenční služby	ne	ano	do 1 000 Kč (v rámci ČR)	do 2 500 Kč/ 3 000 Kč	do 2 000 Kč/ 3 000 Kč	ne	ne
Odtah vozidla	ne	do 50 km zdarma	do 1 000 Kč (v rámci ČR)	ne	do 2 000 Kč/ 3 000 Kč	ne	do 2 500 Kč
Úschovna vozidla	ne	ano	ne	ne	na 3 dny	ne	do 2 500 Kč
Zanechání vzkazu mimo území ČR	ne	ano	ne	ne	ne	ne	ne
Zprostředkování zásahu mechanika/ opraváře mimo území ČR	ne	ano	ne	ne	ne	ne	ne
Telefonické tlumočení mimo území ČR	ne	ano	ne	ano	ne	ne	ne
Pomoc advokáta/ tlumočnicka mimo území ČR	ne	do 750 EUR	ano	ne	ne	ne	ne
Úrazové pojištění řidiče	ne	ne	ne	ne	ne	do 100 00 Kč	ne
Úrazové pojištění dětí ve vozidle	ne	ne	ne	ano	ne	ne	ne
Pojištění osobních věcí řidiče a rodinných příslušníků	ne	ne	ne	ne	ne	do 5 000 Kč	ne
Zprostředkování ubytování - nocleh v hotelu mimo území ČR	ne	ne	ano	ne	ne	ne	ne
Oprava vozidla na místě	ne	ne	do 1 000 Kč (v rámci ČR)	do 2 500 Kč/ 3 000 Kč	do 2 000 Kč/ 3 000 Kč	ne	do 2 500 Kč
Vyproštění vozidla	ne	ne	do 1 000 Kč (v rámci ČR)	do 2 500 Kč/ 3 000 Kč	ne	ne	ne
Náhradní vozidlo	ne	ne	ne	ne	na 24 hod.	ne	ne
Povinné ruční k přípojnému vozíku a motocyklu	ne	ne	ne	ano	ne	ne	ne

*Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných podmínek pojišťoven*

## ZÁVĚR

Bakalářská práce pojednává o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v České republice, které v nejzákladnější podobě sahá až do počátků 19. století. Zákony se postupně utvářely, z dobrovolného pojištění bylo časem zákonné a nyní je pojištění odpovědnosti vozidla pojištěním povinně smluvním a v konečné podobě ho upravuje zákon č. 168/ 1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů.

Pojišťoven, které v současné době poskytují povinné ručení na českém pojistném trhu, je 12. Jednotlivé pojišťovny se liší limity za škodu na zdraví a za škodu na majetku, kdy kromě zákonného limitu 35/ 35 mil. Kč poskytují i limity nadstandardní, dále je rozdíl v poskytovaném rozsahu asistenčních služeb, některé pojišťovny mají základní služby zdarma k povinnému ručení, jiné se musejí platit, rozdíl je i v možnostech připojištění a samozřejmě ceně.

Bližším porovnáním prošly dvě pojišťovny, pojišťovna Kooperativa a Česká pojišťovna. Byly vybrány na základě svého podílu na trhu, kdy patří dlouhodobě mezi dvě nejsilnější pojišťovny. Konkrétní nabídky byly posuzovány na vozech Škoda Forman s rokem výroby 1993 a Škoda Superb s rokem výroby 2012. Vliv na konečnou cenu měla i osoba pojistníka, jejíž věk byl 22 let, počet měsíců bezeškodního průběhu 33, tudíž měl pojistník nárok na bonus 10 % u kterékoliv pojišťovny. V potaz se brala i maximální výše slev, které může jednotlivá pojišťovna poskytnout a proběhlo i porovnání bydliště pro Dlouhou Třebovou a Prahu. Všeobecně lze říci, že kromě pojišťovny Kooperativa má bydliště pojistníka vliv na cenu povinného ručení.

V závěrečném porovnání dvou pojišťoven s největším podílem na českém pojistném trhu vyšly ve všech případech lépe nabídky od pojišťovny Kooperativa, která k základnímu limitu poskytuje širší nabídku asistenčních služeb a i cenami je výhodnější než Česká pojišťovna, ať už jsou uvažovány ceny se slevou nebo beze slevy.

Velkým konkurentem České pojišťovny a pojišťovny Kooperativa je pojišťovna Allianz, která se zaměřuje na segment trhu s novými vozy, kterých oproti starým vozidlům přibývá. Dá se předpokládat, že její podíl na českém pojistném trhu s povinným ručením poroste. Naopak nejdražšími pojišťovnami pro vůz Forman je pojišťovna Generali a v případě Škody Superb to je Česká pojišťovna s Českou podnikatelskou pojišťovnou.

Česká pojišťovna nenabízí nejvýhodnější nabídky povinného ručení, její vysoký podíl na trhu je dán tím, že má dlouhodobou historii. Před rokem 1999 byla jedinou pojišťovnou, která měla monopol na pojistném trhu s povinným ručením. Stále má důvěru velkého počtu klientů, ale její podíl na pojistném trhu postupně klesá.

Dílčím cílem práce bylo porovnání nabídek ostatních pojišťoven s menším podílem na českém pojistném trhu, který byl podrobně vykreslen v grafech. Nabídky byly provedeny pro již zmiňované vozy a pro konkrétní osobu s přihlédnutím k místu bydliště pojistníka. Z těchto nabídek byla nejvýhodnější ČSOB pojišťovna, zaměřující se na malé vesnice, naopak pro velké město je vhodná pojišťovna Kooperativa, pro oba typy vozů.

## POUŽITÁ LITERATURA

### I. Tištěné zdroje

- [1] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [2] HRADEC, Milan, Jana ZÁRYBNICKÁ a Václav KŘIVOHLÁVEK. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Skriptum. 215 s. ISBN 80-86754-48-2.
- [3] KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, otázky a odpovědi*. 1. vydání. Praha: GRADA, 2002. 95 s. ISBN 80-247-0114-6.
- [4] VOŽENÍLEK, Václav a Alexandr CHLAŇ. *Pojišťovnictví*. 1. vydání. Pardubice: Ediční středisko Univerzity Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 80-7194-564-1.
- [5] ZÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELLE. *Pojištění odpovědnosti za škodu (historie a současnost)*. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing s. r. o., 2010. 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3.
- **Závěrečná VŠ práce**
- [6] ŠŤASTNÁ, Pavla. *Povinné ručení u ČSOB Pojišťovny a. s.* Pardubice, 2011. Diplomová práce. Univerzita Pardubice. Vedoucí práce Rudolf Kampf.

## II. Elektronické zdroje

- [7] Allianz pojišťovna, a. s. *Autopojištění: Povinné ručení*. [online]. Allianz 200 – 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>
- [8] Allianz pojišťovna, a. s. *Povinné ručení: pojistné podmínky* [online]. [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>
- [9] Allianz pojišťovna, a. s. *Profil společnosti* [online]. [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>
- [10] AXA Česká republika, s. r. o.. *Skupina AXA* [online]. [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: <http://www.axa.cz/axa-v-ceske-republice/skupina-axa/servisni-spolecnost/>
- [11] *Bezpojisteni.cz. O povinném ručení: Historie povinného ručení* [online]. [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://www.bezpojisteni.cz/o-povinnem-ruceni/1-historie-povinneho-ruceni>
- [12] Česká asociace pojišťoven. *O nás* [online]. 2010 [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>
- [13] Česká asociace pojišťoven. *Pojistný trh: Vývoj předepsaného pojistného a HDP (meziroční změny v %)*. [online]. © ČAP 2010 [cit. 2012-11-25]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPojistn%C3%BD+trh>
- [14] Česká asociace pojišťoven. *Statistiky – vývoj pojistného trhu* [online]. © ČAP 2010 [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>
- [15] Česká kancelář pojistitelů. *Obecně o ČKP* [online]. [cit. 2013-04-06]. Dostupné z: [http://www.ckp.cz/onas/onas\\_obec.php](http://www.ckp.cz/onas/onas_obec.php)
- [16] Česká kancelář pojistitelů. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP* [online]. [cit. 2013-04-06]. Dostupné z: [http://www.ckp.cz/tisk/statistiky\\_a\\_informace.php?id=5](http://www.ckp.cz/tisk/statistiky_a_informace.php?id=5)
- [17] Česká kancelář pojistitelů. *Úvod do problematiky: Historie povinného ručení* [online]. [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: [http://www.ckp.cz/tisk/statistiky\\_a\\_informace.php?id=0](http://www.ckp.cz/tisk/statistiky_a_informace.php?id=0)
- [18] Česká pojišťovna. *1. Povinné ručení Bez povinností*. [online]. 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>
- [19] Česká pojišťovna. *Historie a vývoj České pojišťovny* [online]. 2013 [cit. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>

- [20] Česká podnikatelská pojišťovna. *O společnosti: Profil* [online]. [cit. 2013-03-25]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/profil/>
- [21] Česká podnikatelská pojišťovna. *Pojištění vozidel: Povinné ručení* [online]. [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~povinne-ruceni/>
- [22] Česká podnikatelská pojišťovna. *Povinné ručení: Varianty pojištění* [online]. [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~povinne-ruceni/>
- [23] ČSOB Pojišťovna. *O pojišťovně: Historie ČSOB Pojišťovny* [online]. [cit. 2013-03-25]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx>
- [24] ČSOB Pojišťovna. *Povinné ručení: Varianty povinného ručení od ČSOB pojišťovny* [online]. [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/povinne-ruceni.aspx>
- [25] Direct pojišťovna. *Úvod: O nás* [online]. 2013 [cit. 2013-03-30]. Dostupné z: <http://www.direct.cz/o-nas>
- [26] Generali pojišťovna a. s. *Historie Generali v ČR: Klíčové události v životě pojišťovny Generali* [online]. 2013 [cit. 2013-03-25]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/stranky/o-generaliz/skupina-generaliz/historie-generaliz-v-cr>
- [27] Generali pojišťovna a. s. *Povinné ručení: Varianty povinného ručení* [online]. 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <https://www.generaliz.cz/clanky/povinne-ruceni>
- [28] Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s. *O společnosti* [online]. 2012 – 2013 [cit. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.hvp.cz/o-spolecnosti/>
- [29] Investujeme.cz. *Martin Diviš je novým prezidentem České asociace pojišťoven* [online]. 11. 3. 2013 [cit. 2013-04-15]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/martin-divis-je-novym-prezidentem-ceske-asociace-pojistoven/>
- [30] Kooperativa pojišťovna, a. s. *Naše produkty: Pojištění vozidel* [online]. 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/>
- [31] Kooperativa pojišťovna, a. s. *O nás: Základní informace* [online]. 2013 [cit. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

- [32] Měsíc.cz. *Pojištění: Pojištění odpovědnosti za škody* [online]. Copyright 1998 – 2013 [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/pruvodce/>
- [33] Nejlevnější ručení.cz. *Pojišťovny působící v oblasti pojištění vozidel* [online]. 2012 – 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.nejlevnejsiruceni.cz/pojistovny/>
- [34] Pojistí auto. *Fakta o pojištění vozidel: Grafy a schémata* [online]. Copyright 2010 [cit. 2012-11-25]. Dostupné z: <http://pojistiauto.jaksepojistit.cz/fakta-o-pojisteni-vozidel>
- [35] Pojistí auto. *Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: Limity krytí* [online]. Copyright 2010 [cit. 2013-03-01]. Dostupné z: <http://pojistiauto.jaksepojistit.cz/pruvodce-pojistenim/pojisteni-odpovednosti-z-provozu-vozidla>
- [36] Povinné ručení. *Historie povinného ručení* [online]. [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://www.ruceni-povinne.info/historie-povinneho-ruceni/>
- [37] Povinné ručení, pojištění vozidel do pár minut. *Pojištění čelního skla* [online]. [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://povineruceni.com/pojisteni-celniho-skla>
- [38] Respect Insurance Brokers. *Pojištění pokut řidičů* [online]. Copyright 2008 [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://www.respect.cz/produkty/pojisteni-motorovych-vozidel/pojisteni-pokut-ridicu.html>
- [39] Sdružení automobilového průmyslu. *Složení vozového parku v ČR.* [online]. [cit. 2013-04-06]. Dostupné z: <http://www.autosap.cz/sfiles/a1-9.htm#1112>
- [40] Slavia pojišťovna. *O společnosti: Historie a vývoj Slavia pojišťovny a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-03-30]. Dostupné z: <http://www.slavia-pojistovna.cz/historie>
- [41] Triglav pojišťovna, a. s. *O nás: Reportáž o společnosti Triglav pojišťovna, a. s.* [online]. 2013 [cit. 2013-03-30]. Dostupné z: <http://www.triglav.cz/o-nas/>
- [42] UNIQA. *Pojištění vozidel: Povinné ručení.* [online]. [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: [http://www.uniqa.cz/home/01\\_obcane/01\\_vozidla/02\\_POV.php](http://www.uniqa.cz/home/01_obcane/01_vozidla/02_POV.php)
- [43] UNIQA. *Společnost: UNIQA pojišťovna* [online]. [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: [http://www.uniqa.cz/home/04\\_uniqa/01\\_pojistovna/](http://www.uniqa.cz/home/04_uniqa/01_pojistovna/)
- [44] Vienna Insurance Group. *VIG: Profile* [online]. [cit. 2013-03-10]. Dostupné z: <http://www.vig.com/en/vig/group/profile.html>

- [45] Wüstenrot. *Profil společnosti: Wüstenrot v České republice* [online]. 2013 [cit. 2013-03-30]. Dostupné z: <http://www.wuestenrot.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>
- [46] Zákonné pojištění. *Smluvní pojištění* [online]. 2011 [cit. 2012-12-14]. Dostupné z: <http://www.zakonne-pojisteni.info/smluvni-pojisteni/>



## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A <i>Nabídka České pojišťovny pro vůz Forman beze slev</i> .....	58
Příloha B <i>Nabídka České pojišťovny pro vůz Forman se slevami</i> .....	60
Příloha C <i>Nabídka České pojišťovny pro vůz Superb beze slev</i> .....	62
Příloha D <i>Nabídka České pojišťovny pro vůz Superb se slevami</i> .....	64
Příloha E <i>Nabídka pojišťovny Kooperativa pro vůz Forman beze slev</i> .....	66
Příloha F <i>Nabídka pojišťovny Kooperativa pro vůz Forman se slevami</i> .....	68
Příloha G <i>Nabídka pojišťovny Kooperativa pro vůz Superb beze slev</i> .....	70
Příloha H <i>Nabídka pojišťovny Kooperativa pro vůz Superb se slevami</i> .....	72

# PŘÍLOHA A NABÍDKA ČESKÉ POJIŠŤOVNY PRO VŮZ FORMAN BEZE SLEV

V190



Z-VZPVAS/N



**Sdružené pojištění vozidla**  
Pojistná smlouva č.: 30840522-15  
Kód produktu: AS  
Stav k datu: 20. 3. 2013  
Strana: 1/2

Česká republika

## Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla

### 1. Účastníci smlouvy

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník:

1

Korespondenční adresa:

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

### 2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 20. 3. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

### 3. Vozidlo

Registrační značka: 1CEKARZ

Tovární značka: Škoda

VIN/EČV: AAA1111111111111111

Výkon motoru: 40 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

MPZ: Česká republika

Typ: Forman

Číslo TP: AA111111

Objem válců: 1 289 cm<sup>3</sup>

Celková hmotnost: 1 200 kg

Zabezpečení: žádné

Druh vozidla: osobní automobil

Specifikace: 135 GLXi

Palivo: benzín

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 1993

### 4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Start dle VPP POV 2006

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 35 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 35 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 10 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné

5 528 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

### 5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů)/ přírážek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 20. 3. 2013 včetně přidávaných zápočtů od jiných pojistitelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přírážka v %
POV	33	-10
z toho bonus/malus	33	-10

pojištění	převáděná doba v měsících	převezeno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	33	Allianz pojišťovna, a.s.	54987987

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestvrdí údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojistitel oprávněn k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo podkladů jiných pojistitelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

TC89918002014

O2202785819975

**6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady****6.1. Přehled sjednaných pojištění**

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč	škodní sleva/přirážka <sup>1)</sup>		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	5 528	-10	-553	4 975
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Celkem v Kč	5 528		-553	4 975

<sup>1)</sup> škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem mínus

Výše splátky pojistného

4 975 Kč

**6.2. Způsob úhrady pojistného**

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 20. dni 03. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011  
Kód banky: 0100  
Variabilní symbol: 3084052215



Nyní můžete platit  
na vybraných terminálech  
Sazky po celé ČR.



051308405221500497500006

**7. Zvláštní ujednání**

7.1. Ujednává se, že v DPPAK 2006 neplatí článek 1, odstavec 3.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídky dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.

# PŘÍLOHA B NABÍDKA ČESKÉ POJIŠŤOVNY PRO VŮZ FORMAN SE SLEVAMI

V190



Z-VZPVAS/N



## Sdružené pojištění vozidla

Pojistná smlouva č.: 30840522-15

Kód produktu: AS

Stav k datu: 22. 3. 2013

Strana: 1/2

Česká republika

## Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla

### 1. Účastníci smlouvy

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

#### Pojistník:

Trvalá adresa:

Korespondenční adresa:

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

### 2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 09:15 hod. dne 22. 3. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

### 3. Vozidlo

Registrační značka: ICEKARZ

Tovární značka: Škoda

VIN/EČV: AAA111111111111111

Výkon motoru: 40 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

MPZ: Česká republika

Typ: Forman

Číslo TP: AA111111

Objem válců: 1 289 cm<sup>3</sup>

Celková hmotnost: 1 200 kg

Zabezpečení: žádné

Druh vozidla: osobní automobil

Specifikace: 135 GLXi

Palivo: benzín

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 1993

### 4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Start dle VPP POV 2006

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 35 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 35 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 10 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné

5 528 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

### 5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů)/ přírážek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 22. 3. 2013 včetně přidaných zápočtů od jiných pojistitelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přirážka v %
POV	183	-55
z toho bonus/malus	33	-10

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	150	Rodinná akce	2545844817
POV	33	Allianz pojišťovna, a.s.	54987987

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestvrdí údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojistitel oprávněn k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo podkladů jiných pojistitelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

TC98918002014

O2202785823587

**6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady****6.1. Přehled sjednaných pojištění**

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč	škodní sleva/přirážka <sup>1)</sup>		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	5 528	-55	-3 040	2 488
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Celkem v Kč	5 528		-3040	2 488

<sup>1)</sup> škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem mínus

Výše splátky pojistného

2 488 Kč

**6.2. Způsob úhrady pojistného**

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 22. dni 03. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011  
Kód banky: 0100  
Variabilní symbol: 3084052215



Nyní můžete platit  
na vybraných terminálech  
Sazky po celé ČR.



051308405221500248800005

**7. Zvláštní ujednání**

7.1. Ujednává se, že v DPPAK 2006 neplatí článek 1, odstavec 3.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídky dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.

# PŘÍLOHA C NABÍDKA ČESKÉ POJIŠŤOVNY PRO VŮZ SUPERB BEZE SLEV

V190



Z-VZPVAS/N



**Sdružené pojištění vozidla**  
Pojistná smlouva č.: 30840552-13  
Kód produktu: AS  
Stav k datu: 20. 3. 2013  
Strana: 1/2

Česká republika

## Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla

### 1. Účastníci smlouvy

**Pojistitel:** Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

### Pojistník:

Trvalá adresa:

Korespondenční adresa:

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

### 2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 20. 3. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

### 3. Vozidlo

Registrační značka: 1CEKARZ

Tovární značka: Škoda

VIN/EČV: AAA111111111111111

Výkon motoru: 125 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

MPZ: Česká republika

Typ: Superb

Číslo TP: AA111111

Objem válců: 1 968 cm<sup>3</sup>

Celková hmotnost: 1 500 kg

Zabezpečení: žádné

Druh vozidla: osobní automobil

Specifikace: 2.0 TDI

Palivo: nafta

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 2012

### 4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Start dle VPP POV 2006

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 35 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 35 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 10 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné

12 258 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

### 5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů/ přírážek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 20. 3. 2013 včetně přidávaných zápočtů od jiných pojišťovatelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přírážka v %
POV	33	-10
z toho bonus/malus	33	-10

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	33	Allianz pojišťovna, a.s.	5487974564

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestrví údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojišťovna oprávněna k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo podkladů jiných pojišťovatelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

TC89918002014

02202785820642



**6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady****6.1. Přehled sjednaných pojištění**

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč	škodní sleva/přirážka <sup>1)</sup>		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	12 258	-10	-1 226	11 032
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Celkem v Kč	12 258		-1 226	11 032

<sup>1)</sup> škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem mínus

**Výše splátky pojistného**

**11 032 Kč**

**6.2. Způsob úhrady pojistného**

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 20. dni 03. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011

Kód banky: 0100

Variabilní symbol: 3084055213



Nyní můžete platit  
na vybraných terminálech  
Sazky po celé ČR.



051308405521301103200002

**7. Zvláštní ujednání**

7.1. Ujednává se, že v DPPAK 2006 neplatí článek 1, odstavec 3.

**Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídky dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.**

# PŘÍLOHA D NABÍDKA ČESKÉ POJIŠŤOVNY PRO VŮZ SUPERB SE SLEVAMI

V190



Z-VZPVAS/N



**Sdružené pojištění vozidla**  
Pojistná smlouva č.: 30840552-13  
Kód produktu: AS  
Stav k datu: 22. 3. 2013  
Strana: 1/2

Česká republika

## Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla

### 1. Účastníci smlouvy

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

### Pojistník:

Trvalá adresa:  
Korespondenční adresa:

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

### 2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 09:18 hod. dne 22. 3. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

### 3. Vozidlo

Registrační značka: ICEKARZ  
Tovární značka: Škoda  
VIN/EČV: AAA1111111111111111  
Výkon motoru: 125 kW  
Max. počet osob: 5  
Užití vozidla: ostatní (běžné)

MPZ: Česká republika  
Typ: Superb  
Číslo TP: AA111111  
Objem válců: 1 968 cm<sup>3</sup>  
Celková hmotnost: 1 500 kg  
Zabezpečení: žádná

Druh vozidla: osobní automobil  
Specifikace: 2.0 TDI  
Palivo: nafta  
Počet sedadel: 5  
Rok výroby/první registrace: 2012

### 4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Start dle VPP POV 2006

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 35 000 000 Kč  
Škody na věci a ušlý zisk: 35 000 000 Kč  
Náklady právní ochrany: 10 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné

12 258 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

### 5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů)/ přírůžek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 22. 3. 2013 včetně přidaných zápočtů od jiných pojišťovatelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přírůžka v %
POV	183	-55
z toho bonus/malus	33	-10

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	33	Allianz pojišťovna, a.s.	5487974564
POV	150	Rodinná akce	2545844916

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestrve údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojišťovna oprávněna k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo podkladů jiných pojišťovatelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená na této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

TC89918002014

02202785825101



**6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady****6.1. Přehled sjednaných pojištění**

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč	škodní sleva/přirážka <sup>1)</sup>		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	12 258	-55	-6 742	5 516
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Celkem v Kč	12 258		-6 742	5 516

<sup>1)</sup> škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem mínus

Výše splátky pojistného

5 516 Kč

**6.2. Způsob úhrady pojistného**

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 22. dni 03. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011  
Kód banky: 0100  
Variabilní symbol: 3084055213



Nyní můžete platit  
na vybraných terminálech  
Sazky po celé ČR.



051308405521300551600008

**7. Zvláštní ujednání**

7.1. Ujednává se, že v DPPAK 2006 neplatí článek 1, odstavec 3.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídky dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.

# PŘÍLOHA E NABÍDKA POJIŠŤOVNY KOOPERATIVA PRO VŮZ FORMAN

## BEZE SLEV



Nabídka pojištění - produkt NAMÍRU

### Kooperativa

VIENNA INSURANCE GROUP

<b>POJISTITEL</b>	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897				
<b>POJISTNÍK</b>	RČ:	Plátce DPH: <b>NE</b>	<b>Fyzická osoba, občan</b>	Státní příslušnost: <b>CZE Česká republika</b>	Telefon:
	Titul, jméno příjmení:				
	Adresa / Sídlo:				
	Jednající:				
	Korespondenční adresa:				
	Prostředky elektronické komunikace: Mobil:	E-mail:			
<b>VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ</b>	RČ:	Plátce DPH: <b>NE</b>	<b>Fyzická osoba, občan</b>	Státní příslušnost: <b>CZE Česká republika</b>	Telefon/ Mobil:
	Titul, jméno příjmení:				
	Adresa / Sídlo:				E-mail:
<b>PROVOZOVATEL/DRŽITEL</b>	RČ:	Plátce DPH: <b>NE</b>	<b>Fyzická osoba, občan</b>	Státní příslušnost: <b>CZE Česká republika</b>	Telefon/ Mobil:
	Titul, jméno příjmení:				
	Adresa / Sídlo:				
<b>ÚDAJE O VOZIDLE</b>	Registrační značka:	VIN:	Série a číslo TP vozidla:		
	Rozlišovací značka státu: <b>CZ</b>	Druh registrační značky: <b>standardní pro všechna vozidla</b>	Palivo: <b>Benzin</b>		
	Tovární značka: <b>ŠKODA</b>	Typ vozidla: <b>FORMAN</b>	Kategorie vozidla:		
	Zdvihový objem (ccm): <b>1 289</b>	Výkon motoru (kW): <b>40</b>	Stav počítadla (km): <b>0</b>		
	Celková / největší povolená hmotnost (kg): <b>1 100</b>	Měsíc a rok uvedení do provozu: <b>1/1993</b>	Počet míst k sezení:		
	Druh vozidla: <b>A Osobní automobil</b>				
	Leasing: Operativní leasing. Číslo leasingové smlouvy:				
	Způsob užívání vozidla: Běžné: <b>ANO</b> Pro přepravu nebezp. věcí: <b>NE</b> Taxi: <b>NE</b> Půjčování: <b>NE</b> Kurýrní služba: <b>NE</b> Právo přednosti jízdy: <b>NE</b>				
<b>ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ</b>					
<b>1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA</b>					
Limit 35 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení a limit 35 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku.					
Všeobecné pojistné podmínky, resp. dodatkové pojistné podmínky vztahující se k této pojistné smlouvě:	<b>VPP R-630/11; DPP R-631/12</b>				
Program Důvěra: <b>NE</b>					
Bonus / Malus: Potvrzená rozhodná doba (v měsících): <b>33</b> Kód bonus / malus: <b>B2</b>	Kód pojistného: <b>GA21</b>	Základní roční pojistné: <b>4 674 Kč</b>			
Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba ověřena v DBS.		(A) Roční pojistné: <b>4 207 Kč</b>			
<b>2. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ</b>					
Havarijní pojištění není součástí této smlouvy.					
<b>3. DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ</b>					
Na dodatková pojištění se vztahují všeobecné pojistné podmínky, zvláštní pojistné podmínky a dodatkové pojistné podmínky uvedené níže.					
Asistence Asistenční sešit Typ služby: <b>STANDARD (44)</b>		(K) Roční pojistné: <b>0 Kč</b>			

<b>ÚDAJE O POJISTNÉM</b>	Celkové roční pojistné: 3):	<b>4 207 Kč</b>	Sleva za roční placení: 5%	Celkové roční pojistné po slevě: 3):	<b>3 996 Kč</b>
				Pojistné za pojistné období 3):	<b>3 996 Kč</b>
				Pojistné za první pojistné období:	<b>3 996 Kč</b>
Způsob platby:	Poštovní poukázkou			Variabilní symbol:	<b>6286550160</b>
	Číslo účtu pojistitele:	<b>0101102102/ 0800</b>			

**DOBA POJISTĚNÍ** Na neurčito Datum počátku pojistění: **22.03.2013 v 09:37** Pojistné období: **12 měsíců**

Škodnou událost lze oznámit: a) telefonicky prostřednictvím linky pojistitele č. 841 105 105 nebo elektronicky prostřednictvím [www.koop.cz](http://www.koop.cz); b) osobně na kterémkoli obchodním místě pojistitele; c) písemně na adresu: Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG; Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice.

#### ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Pojistník prohlašuje, že:
    - mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a dále, že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu přistupu k nim v souladu s ustanovením § 11 zákona 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů;
    - byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s výše uvedenými pojistními podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této smlouvy;
    - pojišťované vozidlo je v dobrém technickém stavu a nepoškozeno (není-li v příloze k této pojistné smlouvě uvedeno jinak);
    - pravdivě a úplně odpověděl na veškeré dotazy pojistitele týkající se sjednáváného pojistění.
  - Stejnopis této pojistné smlouvy, který obdrží pojistník, je zároveň potvrzením o uzavření pojistné smlouvy (pojistikou) ve smyslu zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.
  - Asistenční služby a pojistění Právní ochrany, Pomoci při nehodě, Věci během silniční dopravy a Nestandardní výbavy nemohou být sjednány ani trvat samostatně, tedy bez současné existence pojistění odpovědnosti nebo havarijního pojistění.
  - Podmínky pro přerušení pojistění dohodou:
    - pojistění se přerušuje dnem, kdy pojistník oznámí a zároveň prokáže pojistiteli dočasné vyřazení vozidla z evidence vozidel (dále jen "dočasné vyřazení");
    - přerušuje se pojistění ochrana u všech pojistění sjednaných v pojistné smlouvě;
    - přerušení pojistění trvá po dobu dočasného vyřazení, nejvýše však po dobu 12 měsíců;
    - matným uplynutím lhůty 12 měsíců od přerušení pojistění všechna pojistění sjednaná touto pojistnou smlouvou zanikají ke dni bezprostředně následujícímu po uplynutí lhůty 12 měsíců;
    - přerušení pojistění je možné sjednat pouze pro pojistnou smlouvu uzavřenou na dobu neurčitou, kde předepsané roční pojistné činí minimálně 500 Kč, nejdlive však po uplynutí 30 dní od počátku pojistění;
    - minimální doba trvání přerušení pojistění je 30 dní;
    - k datu přerušení pojistění nesmí být na pojistné smlouvě evidováno dlužné pojistné;
    - k datu přerušení pojistění je pojistník povinen vrátit zelenou kartu, byla-li vydána;
    - obnovení účinnosti pojistění lze pouze na základě žádosti pojistníka, pojistná smlouva vstupuje v účinnost dnem doručení žádosti pojistiteli - není-li požadováno datum pozdější; podmínky pojistění a výše pojistného jsou odvozeny od ujednání pojistné smlouvy a aktuálního sazebníku pojistitele.
  - Pojistná částka pro havarijní pojistění vozidla je jeho obvyklá cena.
  - Je-li uzavřeno havarijní pojistění, pojistník bere na vědomí, že v případě:
    - že první registrace vozidla byla provedena mimo území České republiky a současně;
    - od první registrace v ČR uplynuly méně než 2 roky;
 je povinen do 10 kalendářních dnů ode dne počátku pojistění zajistit (objednat) odbornou prohlídku vozidla pracovníky společnosti Global Expert s.r.o. (tel. kontakt 841 105 105, resp. na internetových stránkách [www.koopportal.cz](http://www.koopportal.cz)), přičemž se řídí jejich pokyny, resp. pokyny pojistitele; za dodržení této
- Ihůty se považuje již samotné telefonické nebo elektronické objednání se na prohlídku vozidla, za podmínky její následné faktické realizace. Předmětem prohlídky vozidla není prověření původu vozidla, tzn. není garantována původnost/správnost identifikátorů vozidla (především VIN).**
- Pokud pojistník nesplní podmínku uvedenou v bodě 6., je pojistitel v případě pojistné události oprávněn pojistné plnění odmítnout. Toto oprávnění pojistitele lze uplatnit pouze v havarijním pojistění, pojistění nestandardní výbavy a číselního skla.
  - Pojistění pojistného nebezpečí Sezónní havárie je shodné s pojistným nebezpečím Základní havárie, které platí pouze od 1.4. do 31.10. příslušného kalendářního roku.
  - Systém bonus a systém slevy za starší vozidla se na sjednané havarijní pojistění vztahuje.
  - Pokud v okamžiku zaviněné, resp. částečně zaviněné dopravní nehody pojištěné vozidlo oprávněné (se souhlasem vlastníka) řídí osoba jiná než uvedená jako řidič v pojistné smlouvě zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojistění na dvojnásobek.
  - Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že motocykl je vybaven padacím rámem (prvky) a v případě rozhodné pojistné události tímto padacím rámem (prvky) vybaven není, zvyšuje se sjednaná spoluúčast havarijního pojistění na dvojnásobek.
  - Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/sídla a kontakty elektronické komunikace, uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.
  - Pojistník bere na vědomí, že v případě doložení rozhodné doby (doby trvání pojistění odpovědnosti vozidla a jeho škodném průběhu) v pojistění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, resp. rozhodné doby ze zaniklého havarijního pojistění, na základě potvrzení od pojistitele, je toto potvrzení nedílnou součástí pojistné smlouvy.
  - Je-li uzavřeno pojistění finanční ztráty KoopGAP, pojistník bere na vědomí, že je v tomto případě povinen do 10 kalendářních dnů ode dne počátku tohoto pojistění zajistit (objednat) odbornou prohlídku vozidla pracovníky společnosti Global Expert s.r.o. (tel. kontakt 841 105 105, resp. na internetových stránkách [www.koopportal.cz](http://www.koopportal.cz)), přičemž se řídí jejich pokyny, resp. pokyny pojistitele; za dodržení této lhůty se považuje již samotné telefonické nebo elektronické objednání se na prohlídku vozidla, za podmínky její následné faktické realizace. Pokud pojistník nesplní tuto podmínku, je pojistitel oprávněn, v případě pojistné události z pojistění finanční ztráty KoopGAP, pojistné plnění odmítnout. Předmětem prohlídky vozidla není prověření původu vozidla, tzn. není garantována původnost/ správnost identifikátorů vozidla (především VIN).

1) Riziková skupina dle P - 695/05. 2) Za sousední státy se považují státy, které mají společné hranice s Českou republikou.  
3) Jedná se o běžné pojistné. 4) Jde o jednorázovou slevu, která se přiznává pouze k pojistnému za první pojistné období.

# PŘÍLOHA F NABÍDKA POJIŠŤOVNY KOOPERATIVA PRO VŮZ FORMAN SE SLEVAMI



Nabídka pojištění - produkt NAMÍRU

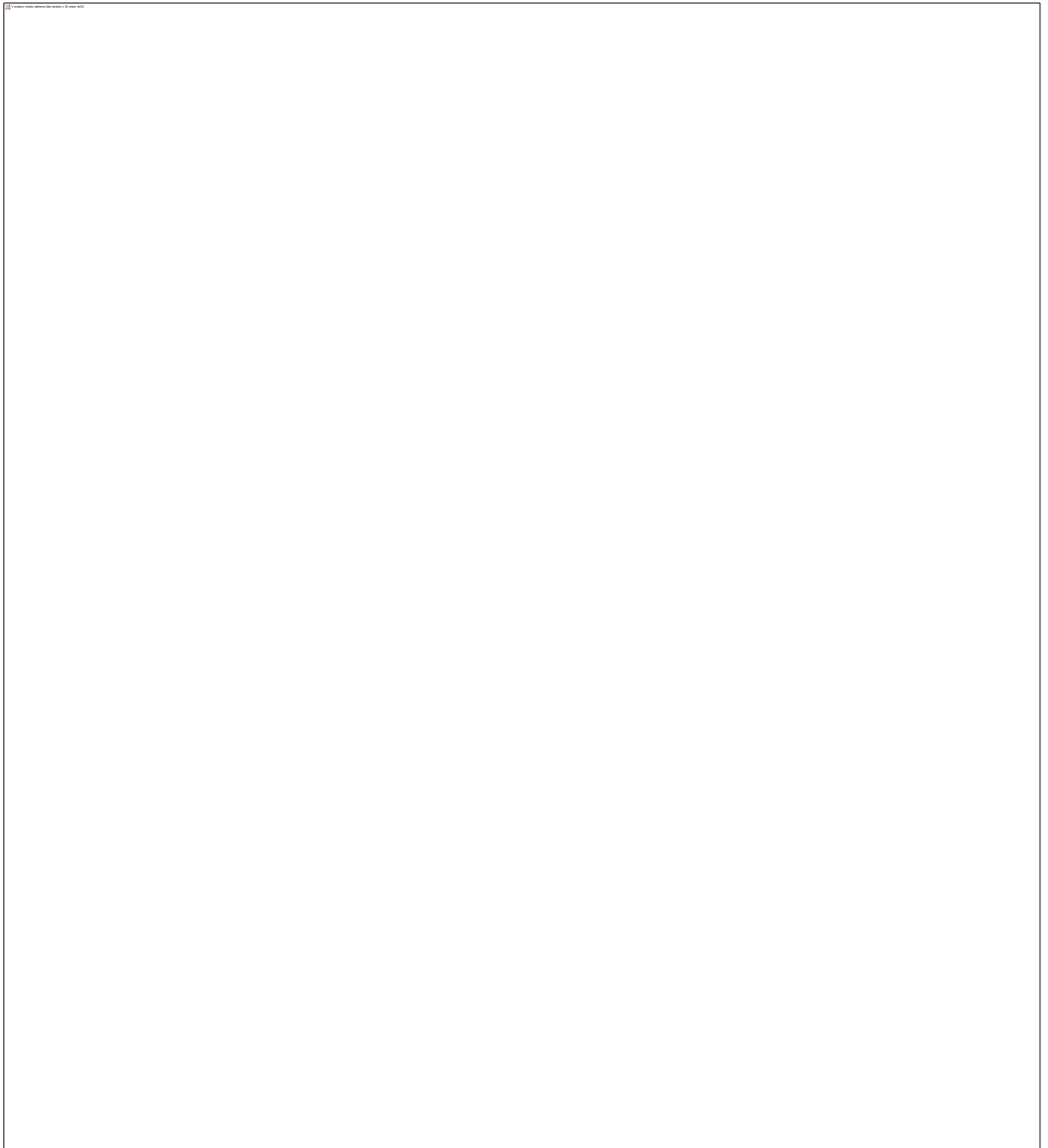
**Kooperativa**

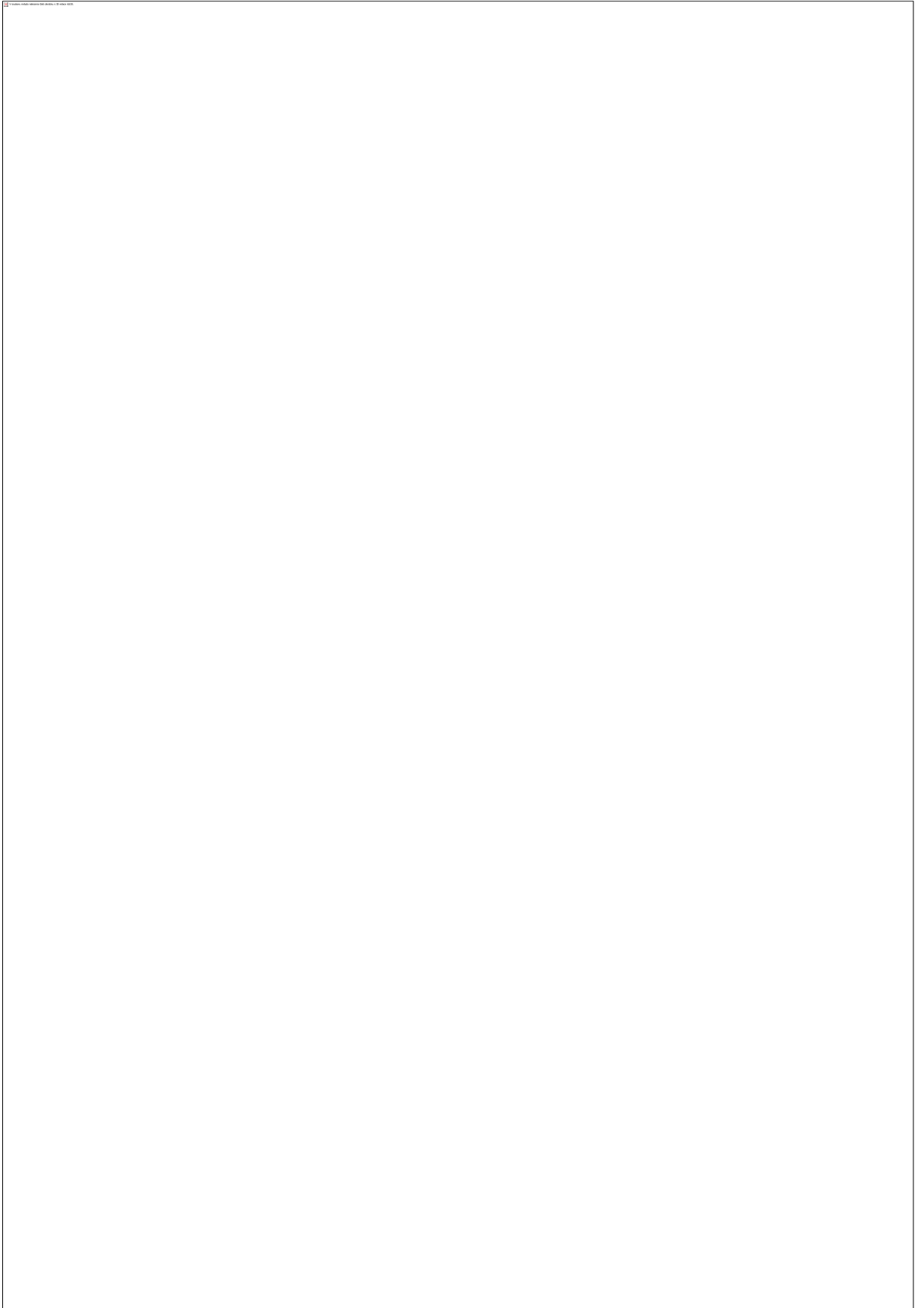
VIENNA INSURANCE GROUP

<b>POJISTITEL</b>	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897				
<b>POJISTNÍK</b>	RČ:	Plátce DPH: <b>NE</b>	<b>Fyzická osoba, občan</b>	Státní příslušnost: <b>CZE Česká republika</b>	Telefon:
	Titul, jméno příjmení: ;				
	Adresa / Sídlo:				
	Jednající:				
	Korespondenční adresa:				
	Prostředky elektronické komunikace: Mobil:	E-mail:			
<b>VLASTNÍK/POJIŠTĚNÝ</b>	RČ:	Plátce DPH: <b>NE</b>	<b>Fyzická osoba, občan</b>	Státní příslušnost: <b>CZE Česká republika</b>	Telefon/ Mobil:
	Titul, jméno příjmení:				
	Adresa / Sídlo:				E-mail:
<b>PROVOZOVATEL/DRŽITEL</b>	RČ:	Plátce DPH: <b>NE</b>	<b>Fyzická osoba, občan</b>	Státní příslušnost: <b>CZE Česká republika</b>	Telefon/ Mobil:
	Titul, jméno příjmení:				
	Adresa / Sídlo:				
<b>ÚDAJE O VOZIDLE</b>	Registrační značka:	VIN:	Série a číslo TP vozidla:		
	Rozlišovací značka státu: <b>CZ</b>	Druh registrační značky: <b>standardní pro všechna vozidla</b>	Palivo: <b>Benzin</b>		
	Tovární značka: <b>ŠKODA</b>	Typ vozidla: <b>FORMAN</b>	Kategorie vozidla:		
	Zdvihový objem (ccm): <b>1 289</b>	Výkon motoru (kW): <b>40</b>	Stav počítadla (km): <b>0</b>		
	Celková / největší povolená hmotnost (kg): <b>1 100</b>	Měsíc a rok uvedení do provozu: <b>1/1993</b>	Počet míst k sezení:		
	Druh vozidla: <b>A Osobní automobil</b>				
	Leasing: Operativní leasing. Číslo leasingové smlouvy:				
	Způsob užívání vozidla: Běžné: <b>ANO</b> Pro přepravu nebezp. věcí: <b>NE</b> Taxi: <b>NE</b> Půjčování: <b>NE</b> Kurýrní služba: <b>NE</b> Právo přednosti jízdy: <b>NE</b>				
<b>ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ</b>					
<b>1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDLA</b>					
Limit 35 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení a limit 35 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku.					
Všeobecné pojistné podmínky, resp. dodatkové pojistné podmínky vztahující se k této pojistné smlouvě:	<b>VPP R-630/11; DPP R-631/12</b>				
Program Důvěra: <b>ANO</b> Sleva - Program Důvěra 15%					
Bonus / Malus: Potvrzená rozhodná doba (v měsících): <b>33</b> Kód bonus / malus: <b>B2</b>	Kód pojistného: <b>GA21</b>	Základní roční pojistné: <b>4 674 Kč</b>			
Způsob doložení rozhodné doby: Rozhodná doba ověřena v DBS.		Roční pojistné: <b>3 505 Kč</b>			
Obchodní sleva: <b>30 %</b>		(A) Roční pojistné (po slevě): <b>2 454 Kč</b>			
<b>2. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ</b>					
Havarijní pojištění není součástí této smlouvy.					
<b>3. DODATKOVÁ POJIŠTĚNÍ</b>					
Na dodatková pojištění se vztahují všeobecné pojistné podmínky, zvláštní pojistné podmínky a dodatkové pojistné podmínky uvedené níže.					
Asistence	Asistenční sešit	Typ služby: <b>STANDARD (44)</b>	(K) Roční pojistné:	<b>0 Kč</b>	



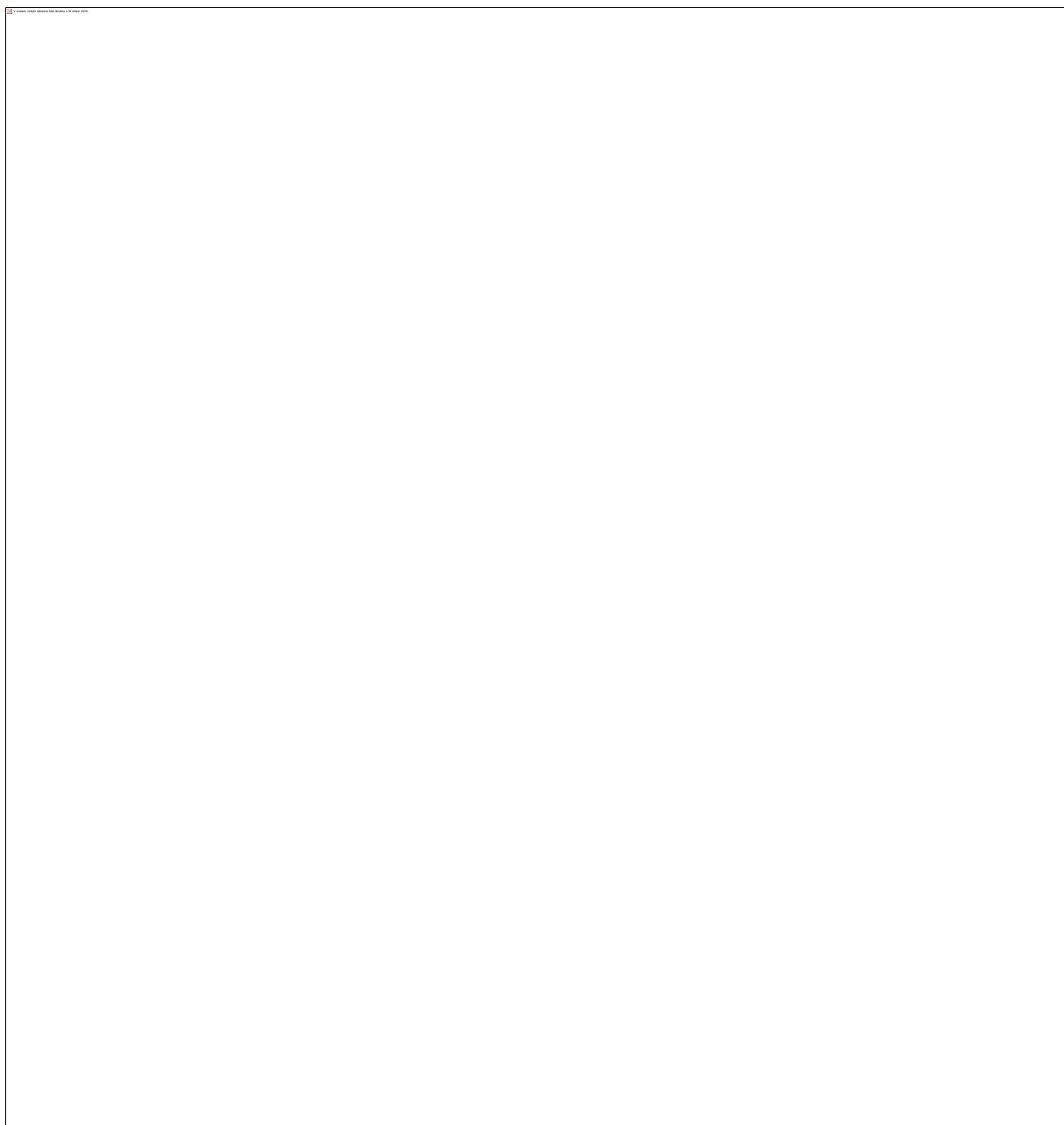
**PŘÍLOHA G** *NABÍDKA POJIŠŤOVNY KOOPERATIVA PRO VŮZ SUPERB BEZE  
SLEV*





**PŘÍLOHA H** *NABÍDKA POJIŠŤOVNY KOOPERATIVA PRO VŮZ SUPERB SE  
SLEVAMI*

12





<b>ÚDAJE O POJIŠTĚNÍM</b>	Celkové roční pojistné <sup>3)</sup> :	<b>5 538 Kč</b>	Sleva za roční placení: 5%	Celkové roční pojistné po slevě <sup>3)</sup> :	<b>5 261 Kč</b>
				Pojistné za pojistné období <sup>3)</sup> :	<b>5 261 Kč</b>
				Pojistné za první pojistné období:	<b>5 261 Kč</b>
Způsob platby:	Poštovní poukázkou			Variabilní symbol:	<b>6286550258</b>
	Číslo účtu pojistitele:	<b>0101102102/0800</b>			

**DOBA POJIŠTĚNÍ** Na neurčito Datum počátku pojištění: **22.03.2013 v 09:44** Pojistné období: **12 měsíců**

Škodnou událost lze oznámit: a) telefonicky prostřednictvím linky pojistitele č. 841 105 105 nebo elektronicky prostřednictvím [www.koop.cz](http://www.koop.cz); b) osobně na kterémkoli obchodním místě pojistitele; c) písemně na adresu: Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG, Centrum zákaznické podpory, Brněnská 634, 664 42 Modřice.

#### ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Pojistník prohlašuje, že:
    - mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a dále že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu přístupu k nim v souladu s ustanovením § 11 zákona 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů;
    - byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s výše uvedenými pojistnými podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této smlouvy;
    - pojišťované vozidlo je v dobrém technickém stavu a nepoškozeno (není-li v příloze k této pojistné smlouvě uvedeno jinak);
    - pravdivě a úplně odpověděl na veškeré dotazy pojistitele týkající se sjednáváného pojištění.
  - Stejnopis této pojistné smlouvy, který obdrží pojistník, je zároveň potvrzením o uzavření pojistné smlouvy (pojistkou) ve smyslu zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.
  - Asistenční služby a pojištění Právní ochrany, Pomoci při nehodě, Věci během silniční dopravy a Nestandardní výbavy nemohou být sjednány ani trvat samostatně, tedy bez současné existence pojištění odpovědnosti nebo havarijního pojištění.
  - Podmínky pro přerušení pojištění dohodou:
    - pojištění se přerušuje dnem, kdy pojistník oznámí a zároveň prokáže pojistiteli dočasné vyřazení vozidla z evidence vozidel (dále jen "dočasné vyřazení");
    - přerušuje se pojistná ochrana u všech pojištění sjednaných v pojistné smlouvě;
    - přerušení pojištění trvá po dobu dočasného vyřazení, nejvýše však po dobu 12 měsíců;
    - marným uplynutím lhůty 12 měsíců od přerušení pojištění všechna pojištění sjednaná touto pojistnou smlouvou zanikají ke dni bezprostředně následujícímu po uplynutí lhůty 12 měsíců;
    - přerušení pojištění je možné sjednat pouze pro pojistnou smlouvu uzavřenou na dobu neurčitou, kde předepsané roční pojistné činí minimálně 500 Kč, nejdlive však po uplynutí 30 dní od počátku pojištění; minimální doba trvání přerušení pojištění je 30 dní;
    - k datu přerušení pojištění nesmí být na pojistné smlouvě evidováno dlužné pojistné;
    - k datu přerušení pojištění je pojistník povinen vrátit zelenou kartu, byla-li vydána;
    - obnovení účinnosti pojištění lze pouze na základě žádosti pojistníka, pojistná smlouva vstupuje v účinnost dnem doručení žádosti pojistiteli – není-li požadováno datum pozdější; podmínky pojištění a výše pojistného jsou odvozeny od ujednání pojistné smlouvy a aktuálního sazebníku pojistitele.
  - Pojistná částka pro havarijní pojištění vozidla je jeho obvyklá cena.
    - Je-li uzavřeno havarijní pojištění, pojistník bere na vědomí, že v případě:
      - že první registrace vozidla byla provedena mimo území České republiky a současně;
      - od první registrace v ČR uplynuly méně než 2 roky,
 je povinen do 10 kalendářních dnů ode dne počátku pojištění zajistit (objednat) odbornou prohlídku vozidla pracovníky společnosti Global Expert s.r.o. (tel. kontakt 841 105 105, resp. na internetových stránkách [www.koopportal.cz](http://www.koopportal.cz)), přičemž se řídí jejich pokyny, resp. pokyny pojistitele; za dodržení této
- Ihůty se považuje již samotné telefonické nebo elektronické objednání se na prohlídku vozidla, za podmínky její následné faktické realizace. Předmětem prohlídky vozidla není prověření původu vozidla, tzn. není garantována původnost/správnost identifikátorů vozidla (především VIN).
- Pokud pojistník nespĺní podmínku uvedenou v bodě 6., je pojistitel v případě pojistné události oprávněn pojistné plnění odmítnout. Toto oprávnění pojistitele lze uplatnit pouze v havarijním pojištění, pojištění nestandardní výbavy a čelního skla.
  - Pojištění pojistného nebezpečí Sezónní havárie je shodné s pojistným nebezpečím Základní havárie, které platí pouze od 1.4. do 31.10. příslušného kalendářního roku.
  - Systém bonus a systém slevy za stáří vozidel se na sjednané havarijní pojištění vztahuje.
  - Pokud v okamžiku zaviněné, resp. částečně zaviněné dopravní nehody pojištěné vozidlo oprávněně (se souhlasem vlastníka) řídila osoba jiná než uvedená jako řidič v pojistné smlouvě zvyšuje se sjednaná spolúčast havarijního pojištění na dvojnásobek.
  - Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že motocykl je vybaven padacím rámem (prvky) a v případě rozhodné pojistné události tímto padacím rámem (prvky) vybaven není, zvyšuje se sjednaná spolúčast havarijního pojištění na dvojnásobek.
  - Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/sídla a kontakty elektronické komunikace, uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity v všech platných pojistných smlouv v rámci pojistného vztahu.
  - Pojistník bere na vědomí, že v případě doložení rozhodné doby (doby trvání pojištění odpovědnosti vozidla a jeho škodném průběhu) v pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, resp. rozhodné doby ze zamířeno havarijního pojištění, na základě potvrzení od pojistitele, je toto potvrzení nedílnou součástí pojistné smlouvy.
  - Je-li uzavřeno pojištění finanční ztráty KoopGAP, pojistník bere na vědomí, že je v tomto případě povinen do 10 kalendářních dnů ode dne počátku tohoto pojištění zajistit (objednat) odbornou prohlídku vozidla pracovníky společnosti Global Expert s.r.o. (tel. kontakt 841 105 105, resp. na internetových stránkách [www.koopportal.cz](http://www.koopportal.cz)), přičemž se řídí jejich pokyny, resp. pokyny pojistitele; za dodržení této lhůty se považuje již samotné telefonické nebo elektronické objednání se na prohlídku vozidla, za podmínky její následné faktické realizace. Pokud pojistník nespĺní tuto podmínku, je pojistitel oprávněn, v případě pojistné události z pojištění finanční ztráty KoopGAP, pojistné plnění odmítnout. Předmětem prohlídky vozidla není prověření původu vozidla, tzn. není garantována původnost/správnost identifikátorů vozidla (především VIN).