



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV EKONOMIKY

INSTITUTE OF ECONOMY

POJIŠTĚNÍ VOZOVÉHO PARKU

FLEET INSURANCE

BAKALÁŘSKA PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Kristýna Žďárská

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav ekonomiky
Studentka: Kristýna Žďárská
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Ekonomika podniku
Vedoucí práce: Ing. Roman Ptáček, Ph.D.
Akademický rok: 2016/17

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Pojištění vozového parku

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem bakalářské práce bude návrh na zlepšení pojistné ochrany vozového parku u vybrané společnosti. Návrh bude vypracován na základě analýzy nabídek pojistných produktů u několika vybraných komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu a potřeb vybrané společnosti.

Základní literární prameny:

DAŇHEL, J. Pojistná teorie. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.

KOPECKÝ, K. Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: otázky a odpovědi. Praha: Grada, 2002. ISBN 80-247-0114-6.

PÁLENÍK, V. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha: Linde, 2007. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-644-0.

ZÁRYBNICKÁ, J. a K. SCHELLE. Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost). Ostrava: Key Publishing, 2010. ISBN 978-80-7418-061-3.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

doc. Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce analyzuje současný stav pojistné ochrany vozového parku společnosti ABC, s.r.o. a navrhuje možnost pro zlepšení pojistné ochrany. Zabývá se aktuální nabídkou pojistného produktu u konkurenčních pojišťoven.

Abstract

This bachelor's thesis analyzes the current state of the insurance of ABC, s.r.o. and suggests the possibility to improve insurance protection. It focuses on the current insurance products offered by competing insurance companies.

Klíčová slova

pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, havarijní pojištění

Key words

insurance, compulsory insurance of vehicles, hull insurance

Bibliografická citace

ŽDÁRSKÁ, K. *Pojištění vozového parku*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 63 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 26. května 2017

podpis studenta

Poděkování

Děkuji svému vedoucímu práce Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D. za cenné připomínky a pomoc při zpracování bakalářské práce. Dále děkuji Mgr. Martinu Žočkovi za odbornou konzultaci a v neposlední řadě bych ráda poděkovala své rodině za velkou podporu.

OBSAH

| | |
|--|----|
| ÚVOD..... | 10 |
| 1 CÍLE A METODIKA PRÁCE | 11 |
| 2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE | 12 |
| 2.1 Charakteristika pojištění..... | 12 |
| 2.1.1 Riziko..... | 13 |
| 2.1.2 Pojistná smlouva | 14 |
| 2.1.3 Pojistný produkt..... | 15 |
| 2.1.4 Pojistné..... | 15 |
| 2.1.5 Kalkulace pojistného..... | 16 |
| 2.1.6 Pojistné plnění..... | 16 |
| 2.2 Formy pojištění | 17 |
| 2.2.1 Pojištění obnosová | 17 |
| 2.2.2 Škodová pojištění..... | 17 |
| 2.3 Členění komerčního (soukromého) pojištění | 18 |
| 2.3.1 Životní pojištění | 18 |
| 2.3.2 Neživotní pojištění | 18 |
| 2.4 Asistenční služby v pojištění..... | 19 |
| 2.5 Charakteristika pojištění motorových vozidel | 19 |
| 2.5.1 Pojištění firemních motorových vozidel – flotily | 19 |

| | | |
|-------|---|----|
| 2.5.2 | Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla..... | 20 |
| 2.5.3 | Charakteristika havarijního pojištění | 22 |
| 2.6 | Česká kancelář pojistitelů | 24 |
| 3 | ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU | 26 |
| 3.1 | Charakteristika podnikatelského subjektu..... | 26 |
| 3.2 | Současný stav pojištění vozového parku..... | 26 |
| 3.3 | Zhodnocení současného stavu pojištění vozového parku společnosti ABC, s.r.o. | 29 |
| 3.4 | Nabídky pojištění vozového parku vybraných komerčních pojišťoven..... | 29 |
| 3.4.1 | Česká pojišťovna, a.s. | 30 |
| 3.4.2 | Kooperativa, a.s. | 35 |
| 3.4.3 | Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. | 38 |
| 3.4.4 | Allianz, a.s. | 41 |
| 3.4.5 | Srovnání nabídek vybraných pojišťoven | 44 |
| 4 | VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ | 46 |
| 4.1 | Zhodnocení návrhů a doporučení..... | 54 |
| | ZÁVĚR | 55 |
| | SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ | 56 |
| | SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ | 59 |
| | SEZNAM GRAFŮ | 60 |

SEZNAM OBRÁZKŮ 61

SEZNAM TABULEK 62

ÚVOD

Každá činnost, ať už jednotlivce či podnikatelského subjektu, je provázená nebezpečím, které může negativně ovlivnit její vývoj. Toto nebezpečí je spjata s nahodilostí, proto nevíme, kdy mu budeme čelit. Pojištění řeší negativní důsledky těchto nahodilostí.

Některá činnost podnikatelského subjektu je spjata s rizikem vzniku škod velkého rozsahu. Tento subjekt by však nemusel být schopen uhradit částku, která je náhradou za vzniklou škodu. Pro takové případy se subjekty obrací na pojišťovny, aby minimalizovaly své ztráty.

Škody mohou vzniknout různými způsoby, lidským faktorem či živelným faktorem. Existují různé formy a druhy pojistných produktů, aby pokryly veškerá nebezpečí. Pojišťovny stále obnovují své nabídky. Vznik nových pojistných produktů souvisí s vývojem lidské společnosti.

Základními druhy pojištění motorových vozidel jsou odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijní pojištění.

Povinné ručení neboli odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla je ze zákona povinná. Pomocí tohoto pojistného produktu má poškozený záruku, že obdrží náhradu za škodu způsobenou mu někým jiným.

Havarijní pojištění není zákonem stanoveno jako povinné. Provozovatel vozidla se sám rozhoduje, zda pojištění uzavře. Pojištěný má záruku, že mu pojistitel vyplatí náhradu za škodu.

1 CÍLE A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce bude návrh na zlepšení pojistné ochrany vozového parku u vybrané společnosti, v tomto případě stavební společnosti. Návrh bude vycházet z analýzy aktuálního stavu pojistné ochrany vozového parku a analýzy nabídek pojistných produktů u několika vybraných komerčních pojišťoven, které působí na českém pojistném trhu.

Práce je rozdělena na část teoretickou, analytickou a neposledně na návrhovou.

Teoretická část vymezuje pojmy pojištění, pojistné riziko, pojistné atd. Je hlavně zaměřena na charakteristiku pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a havarijní pojištění. Toto je základ pro další zpracování analytické a návrhové části práce.

Analytická část je zaměřena na hodnocení současného stavu pojistného krytí vozového parku vybrané společnosti. Je uvedena skladba vozového parku a pojistná ochrana ke každému vozidlu zvlášť. Dále jsou vybrány čtyři komerční pojišťovny, kde porovnávám aktuální nabídky povinného ručení a havarijního pojištění. U každé z nich jsou uvedeny pojistné produkty a služby, které jsou momentálně nabízené a předběžná kalkulace bez obchodních slev.

Návrhová část je složena z nabídek pojistného krytí ke každému vozidlu. Tento návrh vychází z komparace současných nabídek vybraných komerčních pojišťoven. Nabídky jsou sestaveny dle přání jednatele společnosti a v souladu s předmětem podnikání. Při výpočtu POV a HAV bude uvažováno stáří vozidla a beznehodovost. V závěru této kapitoly bude zhodnocen návrh a zda bude pro společnost užitečný.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V první části teoretických východisek práce se zaměřuji na pojištění jako takové, uvádím jeho charakteristiku. V druhé části se již zaměřuji na pojistnou ochranu motorových vozidel.

2.1 Charakteristika pojištění

Pojištění vzniklo ke krytí důsledků při realizaci rizika. Může být chápáno jako nástroj, pomocí kterého ekonomické subjekty řeší negativní důsledky nahodilých událostí (Ducháčková, Daňhel, 2010, s. 127).

„Pojištění představuje jednu z forem ochrany lidské společnosti před důsledky nepředvídatelných nahodilých událostí, znamenajících ztráty na životech a zdraví lidí a na vytvořených materiálních hodnotách.“ (Ducháčková, Daňhel, 2010, s. 13)

Pojištění má také ekonomickou povahu. Hlavní závazek pojistitele je výplata příslušné částky jako pojistné plnění. Závazek pojištěného je úhrada pojistného, které je povinen platit v pojistných obdobích či jednorázově. Pojištění tvoří a rozděluje peněžní rezervy k úhradě potřeb, které vznikají z nahodilých událostí (Čejková, Nečas, 2006, s. 9).

Ducháčková (2009, s. 9) ve své publikaci Principy pojištění a pojišťovnictví uvádí oblasti, ve kterých můžeme spatřovat význam pojištění:

- stabilizace ekonomické úrovně ekonomických subjektů (jednotlivců i podnikatelských subjektů, zprostředkovaně potom i státu),
- ovlivňování fungování tržní ekonomiky zásluhou krytí ztrát v případě realizace nahodilých událostí z pojistných plnění,
- uplatnění odpovědnosti ekonomických subjektů za svoji finanční stabilitu i sociální situaci,
- makroekonomický význam komerčního pojištění v souvislosti s tvorbou a investováním technických rezerv pojišťoven (Ducháčková, 2009, s. 9).

Ducháčková (2015) člení pojištění z hlediska právního na:

- pojištění dobrovolné, kdy se sjednává smlouva v závislosti na rozhodnutí zájemce o pojištění (např. havarijní pojištění);
- pojištění povinné: povinně smluvní pojištění (na základě smlouvy), zákonné (pojistná smlouva se nesjednává) (Ducháčková, 2015, s. 37).

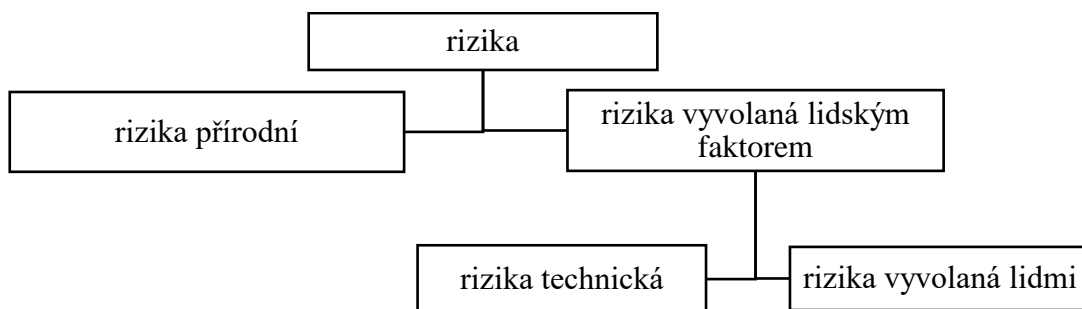
2.1.1 Riziko

Riziko si většina populace představuje jako nejistotu z výsledku v určité situaci, tzn. že existuje předpoklad vzniku události. Výsledek může být jak příznivý, tak i ne takový, jaký jsme očekávali. Je to tedy pochybnost o budoucí situaci. Výsledek nás může dostat do situace horší, než v jaké se nacházíme (Čejková, Nečas, 2006, s. 16).

„Pojem riziko je chápán jako možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou).“ (Ducháčková, 2009, s. 15)

Ducháčková (2009, s. 15) uvádí, jaká rizika mohou vzniknout v závislosti na povaze příslušného procesu:

- buď výhradně negativní (záporné) odchylky od cíle, kdy se mluví o tzv. čistém riziku (nebezpečí ztát). U čistého rizika platí dále skutečnost, že toto riziko není záměrně lidmi podstupováno,
- nebo záporné i kladné odchylky od cíle, kdy jde o tzv. spekulativní (záměrné) riziko, kdy je příslušným subjektem riziko dobrovolně podstupováno (Ducháčková, 2009, s. 15).



Obr. 1: Členění rizik (Vlastní zpracování dle Ducháčková, 2009, s. 17)

2.1.2 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je právní dokument, na jehož základě vznikne smluvní pojištění. Zhotovuje se v písemné podobě dle právních předpisů. V pojistné smlouvě jsou uvedeny pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění. Podmínky jsou závazné pro obě strany (Ducháčková, 2015, s. 49).

Dle Ducháčkové (2015) pojistná smlouva musí obsahovat:

- určení pojistitele a pojistníka,
- určení oprávněné osoby,
- určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové,
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výše pojistného, splatnost, údaj, zda se jedná o běžné či jednorázové
- pojistná doba a doba na kterou byla smlouva uzavřena,
- jestli se oprávněná osoba bude podílet na výnosech a způsob jakým se bude podílet (u pojištění osob),
- odchylná ujednání od pojistných podmínek pojistitele (Ducháčková, 2015, s. 249).

Pojistitel je právnická osoba, která je oprávněná provozovat pojištění. Je na straně nabídky. Pojistitel má povinnost poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění, pokud nastane událost, která je v pojistné smlouvě specifikována (Ducháčková, 2015, s. 44).

Pojistník je fyzická osoba, která se zavázala v pojistné smlouvě platit pojistné za pojistnou ochranu. Je na straně poptávky (Ducháčková, 2015, s. 44).

Pojistná doba je doba, na kterou je sjednána pojistná ochrana. Je určena v pojistné smlouvě. Smlouva může být sjednána na dobu určitou nebo na dobu neurčitou. Pojistná doba bývá členěna na pojistná období, na které je placena pojistné (Ducháčková, 2015, s. 44).

2.1.3 Pojistný produkt

Pojistný produkt je určitý druh pojištění. Vztahuje se na konkrétní pojistná nebezpečí nebo konkrétní objekty pojištění (Ducháčková, 2015, s. 47).

Možné členění dle Ducháčkové (2015):

- podle délky pojistné doby,
- podle způsobu placení,
- podle formy pojištění,
- podle územní platnosti,
- podle pojistných nebezpečí do pojištění zahrnutých (Ducháčková, 2015, s. 47).

2.1.4 Pojistné

Pojistné je cena, za kterou pojistitel poskytne pojistnou ochranu. Pojištěný platí za přenesení negativních důsledků na pojišťovnu. Výše pojistného by měla zohlednit velikost rizika a náklady pojistitele spojené s provozem tohoto pojištění (Ducháčková, 2015, s. 63).

Ducháčková (2015) uvádí možnosti uplatnění pojistného:

- jednorázové pojistné, kdy pojistník najednou zaplatí cenu pojistného na začátku pojistné doby,
- běžné pojistné, kdy pojistník hradí pojistné pravidelně v rámci pojistných období (Ducháčková, 2015, s. 64).

2.1.5 Kalkulace pojistného

Při kalkulaci pojišťovna stanoví cenu za jednotku výkonu pro jednotlivý produkt. Je třeba znát obsah druhu pojištění, konstrukci druhu pojištění a technické podklady pro výpočet pojistného (Ducháčková, 2015, s. 64).

Brutto pojistné (BP), které platí klient se skládá ze tří základních složek:

- netto pojistné (NP),
- kalkulované správní náklady (KSN),
- kalkulovaný zisk (KZ) (Ducháčková, 2015, s. 64).

NP je část pojistného, která je určena k pokrytí výdajů pojistitele na pojistná plnění a k tvorbě rezerv. Je rozhodující složkou pojistného, protože odráží velikost pojistného rizika (Ducháčková, 2015, s. 64).

KSN jsou náklady spojené se správou pojistných smluv a náklady spojené s provozem pojišťovny (mzdové, materiální, finanční) (Ducháčková, 2015, s. 69).

2.1.6 Pojistné plnění

Pojistné plnění je náhrada pojistitele (peněžní, někdy i naturální), kdy dojde k pojistné události, která je blíže specifikovaná v pojistné smlouvě (Ducháčková, 2015, s. 51).

Naturální plnění je plnění ve formě tzv. asistence. Jedná se o asistenci zdravotní, právní, technickou (Ducháčková, 2015, s. 51).

Peněžní plnění je představováno:

- náhradou škody u pojištění kryjících konkrétní potřeby,
- výplatou pojistného plnění u pojištění kryjících abstraktní potřeby (Ducháčková, 2015, s. 51).

Velikost pojistného plnění závisí na pojistných podmínkách, likvidaci, druhu pojistných událostí, konstrukci pojištění (Ducháčková, 2015, s. 51).

Na základě vymezení výplaty peněžního plnění existují dvě formy pojištění – pojištění obnosová a pojištění škodová.

2.2 Formy pojištění

„Formy pojištění udávají závislost výše pojistného plnění (odškodnění) na výši náhodné potřeby, na výši škody.“ (Ducháčková, 2015, s. 51)

Závislost mezi pojistným plněním a výši škody je určena v pojistných podmínkách. Formy pojištění jsou důležitým konstrukčním prvkem u druhů pojištění, pomocí kterých se stanovuje výše pojistných plnění (Ducháčková, 2015, s. 52).

Pojistná částka je veličina, která odpovídá výši nebo horní hranici pojistného plnění. Používá se k vyjádření závislosti mezi pojistným plněním a vzniklou škodou (Ducháčková, 2015, s. 51).

2.2.1 Pojištění obnosová

Pojistná částka u této formy pojištění udává výši pojistného plnění. Pojistné plnění tedy není závislé na výši škody. Vyplácí se ve výši pojistné částky. Toto pojištění kryje tzv. abstraktní potřeby, u kterých nelze ohodnotit vzniklou škodu (Ducháčková, 2015, s. 52).

2.2.2 Škodová pojištění

Při této formě pojištění je pojistné plnění závislé na výši škody. Mluví se o krytí tzv. konkrétní potřeby. Účelem je náhrada za vzniklou škodu. Pojistné plnění by nemělo přesáhnout výši nastalé škody (Ducháčková, 2015, s. 52 - 53).

Škodové zájmové pojištění se dle Ducháčkové (2015) dále dělí na:

- ryzí zájmové pojištění,
- pojištění na první riziko,
- pojištění na plnou hodnotu (Ducháčková, 2015, s. 53).

2.3 Členění komerčního (soukromého) pojištění

V tomto odvětví pojištění platí zásada ekvivalence, tzn. velikost pojistného se odvíjí od velikosti rizika. Pro komerční pojištění je typická smluvní podoba. Pojištění mohou být povinná i dobrovolná (Ducháčková, 2009, s. 38).

Komerční pojištění lze dělit podle způsobu tvorby rezerv (riziková, rezervotvorná). Základním členěním komerčního pojištění je podle krytých pojistných nebezpečí (životní, neživotní) (Ducháčková, 2009, s. 38).

2.3.1 Životní pojištění

„Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožující životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistné události, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob.“ (Ducháčková, 2009, s.109)

V životním pojištění se pojišťují dvě základní události, kterými jsou úmrtí a dožití. V nabídkách pojišťoven můžeme najít i různé kombinace těchto dvou událostí, někdy jsou zahrnuta pojistná nebezpečí neživotního charakteru (úraz, invalidita, nemoci atd.). Životní pojištění můžeme chápat také jako nástroj kryjící potřeby lidí ve stáří (spořicí nástroj). Plní úspornou funkci (Ducháčková, 2009, s. 109).

2.3.2 Neživotní pojištění

„Neživotní pojištění zahrnuje krytí celé škály pojistných nebezpečí neživotního charakteru. V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušování provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika atd.).“ (Ducháčková, 2009, s. 139)

Neživotní pojištění lze třídit z různých hledisek, na pojištění osob, majetku, odpovědnosti. Podobně jako u životního pojištění se pojistné produkty různě kombinují (i s produkty životního pojištění). Pojišťovny tak nabízejí komplexní pojistnou ochranu (Ducháčková, 2009, s. 139).

2.4 Asistenční služby v pojištění

V rámci některých pojistných produktů je pojištění asistenční služby. Jedná se o naturální služby, tedy zajištění lékařské pomoci, opravy, odtahu vozidla atd. Tyto služby jsou zajištěny pojišťovnami prostřednictvím asistenčních společností na základě smluv. Klient oznámí pojistnou událost asistenční službě, ta má povinnost zajistit potřebnou pomoc. Kontakt na asistenční službu je uveden v pojistné smlouvě. V pojistných podmínkách jsou služby konkrétně specifikovány (Ducháčková, 2015, s. 49).

2.5 Charakteristika pojištění motorových vozidel

Základními druhy pojištění motorových vozidel na českém trhu jsou pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla (ze zákona povinné) a havarijní pojištění (dobrovolné) (Daňhel a kol., 2005, s. 165).

Na území České republiky je nezákonné řídit motorové vozidlo, pokud nemá řidič sjednáno povinně smluvní pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla. Toto pojištění musí krýt odpovědnost za smrt nebo zranění třetích osob a poškození majetku. Doklad o pojištění mohou vystavit obchodní zástupci pojistitele, makléři, agenti či pojistitelé (Páleník a kol., 2007, s. 113).

2.5.1 Pojištění firemních motorových vozidel – flotily

Většina firem má k dispozici více než jedno vozidlo. Jedná-li se o relativně malý počet vozidel, pojistitel určí celkové pojistné tak, že tarifuje každé vozidlo individuálně. Sazby pojistného firemních vozidel jsou vzhledem k vystavení větším rizikům vyšší než u nefiremních vozidel. Avšak množstevní sleva cenu pojistného sníží pod úroveň nefiremních vozidel (Páleník a kol., 2007, s. 123).

2.5.2 Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Legislativní podklad upravující pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále POV) existuje ve všech vyspělých ekonomikách, kde je ze zákona povinné. Toto pojištění bylo už v minulém století předurčeno značným rozmachem motorismu a s tím související velké objemy škod jak materiálních, tak způsobených na zdraví. Počet provozovaných vozidel stále roste, tím se riziko dopravních nehod zvyšuje (Daňhel a kol., 2005, s. 177).

Důvodem uzavření POV pro majitele či provozovatele není jen povinnost ze zákona, ale velký dopad na finanční situaci. Často se jedná o vysoké částky odškodného, které převyšují finanční možnosti pojištěného (Daňhel a kol., 2005, s. 177).

POV vzniká na základě uzavření smlouvy, které je ze zákona povinné. Vztahuje se jak na odpovědnost provozovatele, tak i na odpovědnost řidiče. Pojišťovna hradí za pojištěného náhradu nároků za škody, které poškozený prokázal. Pojištěný má povinnost bez odkladu písemně oznámit pojistiteli, že došlo k pojistné události a předložit náležité doklady (Kopecký, 2002, s. 11).

Konstrukce POV vychází z formy pojištění na první riziko. Ve smlouvě je sjednaná pojistná částka, která určuje horní hranici pro výši pojistného plnění (Ducháčková, 2015, s. 211).

„Předmětem daného pojištění je odpovědnost za škodu provozovatele a řidiče vozidla, jmenovaného v pojistné smlouvě a tato právní úprava tak zahrnuje i vozidla nemotorová, jako jsou přípojná vozidla a pracovní stroje připojené bez vlastního zdroje pohonu. Pojištění vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy, pojistitel je povinen vydat pojistníkovi zelenou kartu, která je od účinnosti poslední novely zákona jediným dokladem o pojištění.“ (Zárybnická, Schelle, 2010, s. 115)

Mezi výjimky patří řidič cizozemského vozidla, který je držitelem zelené karty, vydané pojišťovnou v cizím státě, jehož POV na území ČR je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího

státu. Dále nemá povinnost uzavřít smlouvu složka Integrovaného záchranného systému pro vozidlo s právem přednostní jízdy včetně přípojných vozidel nevyužívané k podnikání a zařazené do okresního poplachového plánu (Kopecký, 2002, s. 12 -13).

Ducháčková (2009, s. 160) ve své publikaci vymezuje vztahy mezi pojištěným a pojistitelem následovně.

Pojištěný má na základě uzavření POV nárok, aby pojistitel uhradil škody vzniklé provozem motorového vozidla uvedeném ve smlouvě, a to na:

- škody na zdraví nebo usmrcením,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci,
- ušlý zisk,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením (Ducháčková, 2009, s. 160).

Přitom pojistitel nehradí:

- škody, které utrpěl řidič vozidla,
- majetkové škody, za které pojištěný odpovídá svým příbuzným,
- škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění (Ducháčková, 2009, s. 160).

Zelená karta je průkaz o sjednání pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Na této kartě jsou uvedeny státy, ve kterých platí sjednané pojištění a v nich se touto kartou prokazuje. Zelenou kartu pojištěný obdrží okamžitě při sjednání smlouvy nebo kdykoliv v průběhu pojištění. Jestliže se řidič touto kartou neprokáže při kontrole, může být na místě penalizován pokutou (Kopecký, 2002, s. 58).

Jelikož je uzavření POV stanoveno zákonem, proto i postih za nedodržení příslušných ustanovení je uveden v zákoně. Přestupek je zaviněné jednání, které nedodrhuje, porušuje či ohrožuje zájem společnosti. Je označen v zákoně, pokud nejde o trestný čin. Sankce mohou být ukládány obecně formou napomenutí, pokuty, zákazu činnosti či propadnutím věci. Přestupky se projednávají ve správních řízení okresních úřadů (Kopecký, 2002, s. 61).

2.5.3 Charakteristika havarijního pojištění

„Havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Základem pojistného krytí v rámci havarijního pojištění je krytí pojistného nebezpečí havárie (rozbití nárazem).“ (Ducháčková, 2009, s. 147)

Mimo pojistného nebezpečí havárie pojišťovny dále začleňují krytí dalších pojistných nebezpečí. Mezi ně patří především kolize, živelní pojistná nebezpečí (např. požár, výbuch, blesk, vichřice), odcizení, vandalství, šomážní a strojní pojistná nebezpečí. Pojišťovny nabízí v rámci HAV také pojištění asistenčních služeb (např. zajišťují odtah vozidla, pomoc na silnici při poruše) (Ducháčková, 2009, s. 147).

Další typy pojištění, které navazují na havarijní pojištění, jsou např. pojištění skel, pojištění spoluúčasti, pojištění prodloužené záruky (Ducháčková, 2015, s. 192).

Ducháčková (2009, s. 147) ve své publikaci uvádí začlenění rizik do konkrétní podoby, jak může být HAV založeno:

- na principu All Risks,
- na základě tzv. stavebnicového principu – kdy jsou jednotlivá rizika pojistníkem vybírána ke krytí do konkrétního pojištění podle jeho potřeb a uvážení (Ducháčková, 2009, s. 147).

Podle Páleníka a kol. (2007) havarijní pojištění All Risk zpravidla zahrnuje:

- připojištění dalších rizik k havarijnímu pojištění,
- pojištění proti odcizení,
- pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby,
- pojištění zavazadel – věcí sloužících k výkonu povolání,
- úrazové pojištění dopravovaných osob (Páleník a kol., 2007, s. 77).

Konstrukce HAV vychází z principu pojištění nové hodnoty. Pojišťovna tedy vyplatí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu. Pojistitel vyplatí pouze částku, která nepřekročí cenu vozidla

před pojistnou událostí (časovou cenu) (Ducháčková, 2009, s. 147).

„Typické je v rámci konstrukce havarijního pojištění uplatnění excedentní franšízy nebo procentní spoluúčasti (nebo jejich kombinace), které snižují velikost pojistného plnění a současně zvolená velikost excedentní franšízy či procentní spoluúčasti má vliv na velikost pojistného.“ (Ducháčková, 2009, s. 147)

Pojistná plnění jsou vyplácena do výše časové ceny vozidla s odpočtem sjednané spoluúčasti (Ducháčková, 2015, s. 191).

Spoluúčast je částka, kterou se pojistník podílí na pojistném plnění. Pojistník se tedy ve smlouvě zaváže, že zaplatí sjednanou částku či procento z každé škody. Je to tedy pevná částka, která se odečte od pojistného plnění. Nezáleží na výši pojistného plnění. Spoluúčast může být povinná nebo dobrovolná (Páleník a kol., 2007, s. 33).

Páleník a kol. (2007) rozlišuje spoluúčast:

- procentní (podílová) spoluúčast,
- excedentní (odečtená) spoluúčast,
- integrální spoluúčast (Páleník a kol., 2007, s. 33)

Ducháčková (2009, s. 148) uvádí faktory, které definují velikost pojistného v HAV:

- typ a značka vozidla,
- pořizovací cena vozidla,
- stáří vozidla,
- zvolená pojistná nebezpečí (odcizení, havárie, živelní, komplexní),
- zvolená spoluúčast (čím větší spoluúčast, tím levnější pojistné),
- způsob platby,
- skutečnost, zda je vozidlo tuzemské nebo zahraniční výroby,
- rizikovost řidičů užívajících vozidlo,
- bonus či malus (Ducháčková, 2009, s. 148).

„Bonus je cenové zvýhodnění majitele vozidla za provoz vozidla bez nehody, tedy za tzv. beznehodovostní průběh. Potvrzení o průběhu pojištění a případných škodách dostává majitel vozidla i při ukončení pojištění. Pojistitel nebo případný nový pojistitel má tak každoročně možnost zvýhodnit dobrého klienta. V případě malusu se naopak jedná o přírážku k pojistnému, kdy má pojistitel možnost zohlednit zvýšené riziko v případě uzavření nebo trvání pojistné smlouvy s majitelem vozidla, který má zvýšený počet zaviněných pojistných událostí (u některých pojišťoven i nezaviněných).“ (Kopecký, 2002, s. 32)

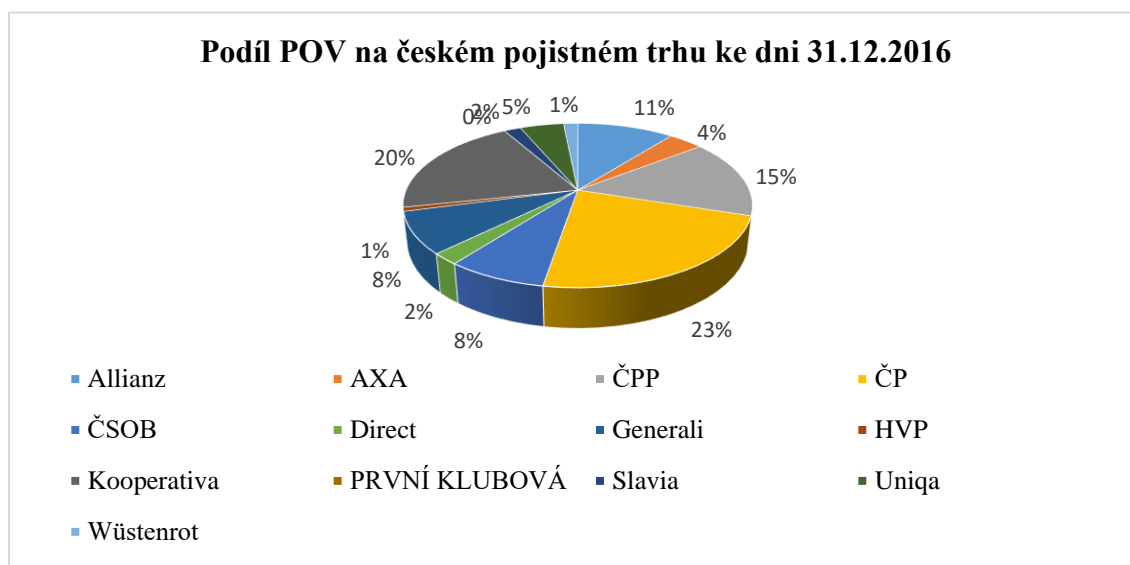
2.6 Česká kancelář pojistitelů

Na pojistném trhu působí Česká kancelář pojistitelů (dále ČKP), která sdružuje pojišťovny, které mají povolení poskytovat POV. Spravuje garanční fond, ze kterého hradí škody způsobené nepojištěnými vozidly. ČKP poskytuje hraniční pojištění řidiči, který nemá sjednáno POV na území ČR. Dále ČKP provozuje informační středisko, které má za úkol zjišťovat, uchovávat a poskytovat údaje o POV. Kancelář poskytuje data o pojištěných vozidlech Centrálnímu registru vozidel, kde se porovnávají s registrovanými vozidly a zjišťují se nepojištěná vozidla, která oznamuje správním orgánům (ČKP, 2016).

Členové ČKP:

- Allianz pojišťovna,
- AXA pojišťovna,
- Česká podnikatelská pojišťovna,
- Česká pojišťovna,
- ČSOB pojišťovna,
- Direct pojišťovna,
- Generali pojišťovna,
- Hasičská vzájemná pojišťovna,
- Kooperativa pojišťovna,
- PRVNÍ KLUBOVÁ,
- Slavia pojišťovna,
- Uniqa pojišťovna,

– Wüstenrot pojišťovna (ČKP, 2016).



Graf 1: Podíl POV na českém pojistném trhu ke dni 31.12.2016 (Vlastní zpracování dle ČKP, 2016)

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V první části této kapitoly se budu věnovat charakteristice a popisu činnosti vybraného podnikatelského subjektu, kterým je stavební společnost ABC, s.r.o. V další části uvedu velikost a složení vozového parku, včetně současného stavu pojištění. V analýze současného stavu pojištění vozového parku společnosti se budu věnovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla a havarijnímu pojištění. V závěru této kapitoly zhodnotím současný stav pojištění vozového parku.

3.1 Charakteristika podnikatelského subjektu

Společnost ABC, s.r.o. vznikla zápisem do obchodního rejstříku u Krajského obchodního soudu v Brně dne 13.3.2001 se základním kapitálem 200 000 Kč. Společnost má právní formu společnost s ručením omezeným. Působí na trhu stavebních a obchodních služeb. Provádí komplexní výstavbu budov a stavební investiční záměry.

Předmětem podnikání je:

- projektová činnost ve výstavbě,
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování,
- velkoobchod,
- pronájem a půjčování věcí movitých,
- zprostředkování služeb.

Společnost provádí rodinné domy, bytové domy, průmyslovou výstavbu a další.

Společnost zastupuje a jedná za ni jednatel samostatně. Jednatel je členem České komory autorizovaných inženýrů a techniků činných ve výstavbě – Pozemní stavby.

3.2 Současný stav pojištění vozového parku

Společnost disponuje šesti vozy. Bližší specifikace je uvedena níže v tabulce. Jelikož společnost působí ve stavebním průmyslu, vlastní především nákladní a pracovní vozy. Většina

automobilů je starších deseti let, u těchto vozů nejsou sjednaná havarijní pojištění. Jediným vozem s havarijním pojištěním je osobní automobil Volkswagen Touareg s rokem výroby 2014. Všechna vozidla jsou ve vlastnictví ABC, s.r.o.

Tab. 1: Složení vozového parku společnosti (Vlastní zpracování)

| Tovární značka | Typ | Rok výroby | Zdvihový objem | Výkon | Druh vozidla |
|----------------|----------|------------|----------------------|--------|----------------|
| - | UNC | 1995 | - | - | pracovní stroj |
| Iveco | Daily | 2003 | 2798 cm ³ | 95 kW | nákladní |
| Fiat | Ducato | 2000 | 2800 cm ³ | 64 kW | nákladní |
| Škoda | Roomster | 2007 | 1390 cm ³ | 63 kW | osobní |
| Ford | Transit | 2002 | 1998 cm ³ | 73 kW | osobní |
| VW | Touareg | 2014 | 2967 cm ³ | 180 kW | osobní |

Současný stav POV

Vozový park společnosti ABC, s.r.o. má POV uzavřeno u dvou různých komerčních pojišťoven. Jedná se o Českou pojišťovnu, a.s., u které má POV s limity plnění 100/100 mil. Kč a pojišťovnu Allianz, a.s. s limity plnění 150/150 mil. Kč, kde je pojištěn pouze osobní automobil VW Touareg. V rámci ceny jsou připočteny obchodní slevy a bonusy za bezeškové měsíce. Sleva za tyto měsíce je maximální možná.

Tab. 2: Současný stav POV (Vlastní zpracování)

| Vozidlo | Pojišťovna | Rozhodná doba (měsíce) | Limity plnění (mil. Kč) | | Roční pojistné |
|--------------|------------|---------------------------|-------------------------|--------|----------------|
| | | | Majetek | Zdraví | |
| UNC | ČP | 107 | 100 | 100 | 861 Kč |
| Iveco Daily | ČP | 171 | 100 | 100 | 5 997 Kč |
| Fiat Ducato | ČP | 155 | 100 | 100 | 5 848 Kč |
| Škoda | ČP | 158 | 100 | 100 | 3 380 Kč |
| Ford Transit | ČP | 176 | 100 | 100 | 4 754 Kč |
| VW Touareg | Allianz | 143 | 150 | 150 | 6 401 Kč |

V tabulce jsou uvedeny základní informace o POV jednotlivých vozidel. V posledním sloupci je uvedena výše ročního pojistného u každého vozidla. Nejvyšší částkou ročního pojistného je 6 401 Kč u osobního automobilu Volkswagen Touareg placená jednou ročně. Celková částka za POV u všech vozidel je 27 241 Kč. Tento hrubý popis POV společnosti ABC, s.r.o. bude sloužit jako podklad pro nové nabídky POV u vybraných komerčních pojišťoven. Nabídky budou porovnávány na základě tohoto popisu.

Současný stav HAV

V současné době má společnost uzavřeno havarijní pojištění varianty ALLRISK pouze u osobního automobilu Volkswagen Touareg u komerční pojišťovny Allianz. Automobil není vybaven zvláštním zabezpečením. Společnost se na škodě podílí 5 %. U tohoto vozidla není sjednáno žádné připojištění.

Tab. 3: Současný stav HAV (Vlastní zpracování)

| | Havárie | Živelní události | Odcizení a vandalizmus |
|------------------------|-----------|------------------|------------------------|
| Roční pojistné | 10 840 Kč | 726 Kč | 1 889 Kč |
| Celkové roční pojistné | 13 455 Kč | | |

V tabulce jsou uvedeny jednotlivé složky havarijního pojištění. Tento hrubý popis bude sloužit jako podklad pro porovnání pojištění s vybranými komerčními pojišťovny.

3.3 Zhodnocení současného stavu pojištění vozového parku společnosti ABC, s.r.o.

Společnost vlastní celkem šest vozidel. Jedná se o jeden pracovní stroj, dva nákladní automobily a tři osobní automobily. Jeden osobní automobil je pojištěn u jiné pojišťovny než ostatní vozidla. Na toto vozidlo je navíc sjednáno havarijní pojištění. Pojistné limity jsou dostačující pro typ podnikání společnosti. Vozidla pojištěná u České pojišťovny mají sjednány limity plnění 100/100 mil Kč. V případě osobního automobilu Volkswagen je limit plnění sjednán na 150/150 mil Kč. VW Touareg má uzavřenou smlouvu na havarijní pojištění se spoluúčastí 5 %. Každé vozidlo je pojištěno zvlášť.

3.4 Nabídky pojištění vozového parku vybraných komerčních pojišťoven

V této kapitole budou srovnány nabídky POV a HAV čtyř komerčních pojišťoven (Česká pojišťovna, a.s., ČPP, a.s., Kooperativa, a.s., Allianz, a.s.). Nabídky jsou kalkulovány pouze s bonusy bez obchodních slev.

3.4.1 Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna, a.s. je univerzální pojišťovnou, která působí v oblasti životního i neživotního pojištění. Od roku 2008 je součástí skupiny Generali Group. S tržním podílem 23,1 % je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Dlouhodobě zaujímá pozici lídra na trhu (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Také poskytuje pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Pojišťovna pokrývá spektrum služeb spojených s poskytováním soukromého pojištění, důchodového spoření a investování (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Nabídka POV

ČP nabízí klientům výběr ze čtyř variant POV (Start, Standard, Exclusive, Comfort). Tyto varianty se liší limitem pojistného plnění a službami, které jsou zahrnuty v rámci jednoho pojistného balíčku. Klient si může sjednat i nadstandardní asistenční služby, úrazové pojištění atd. (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

ČP garantuje svým klientům fixní cenu pro variantu Comfort. U varianty POV Comfort pojistitel poskytuje nadstandardní asistenci POHODA Super (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Pojišťovna poskytuje různé slevy, aby byla pro potenciální klienty atraktivnější. Při on-line uzavření smlouvy získá klient slevu 20 %. Beznehodovost přináší pojištěným slevu až 55 %, bonus je možné převést od jiných pojišťoven. První škoda klienta nemá vliv na bonus (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

POV Bez povinností obsahuje odtah až 500 km, zapůjčení vozidla, vyřízení škody s cizí pojišťovnou (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Varianta Start

Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) jsou 35/35. 1. POV Bez povinností (pouze vyřízení škody) a právní ochrana jsou obsaženy v ceně varianty. Je možnost sjednat doplňující pojištění k balíčku: asistence při nehodě, asistence při poruše, úrazové pojištění řidiče, úrazové pojištění

ostatních cestujících a Nadstandardní asistence „POHODA Super“ (platí pro klienty s osobním nebo nákladním vozidlem do 3,5 tuny s výjimkou flotilového pojištění) (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Varianta Standard

Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) jsou 50/50. 1. POV Bez povinností (pouze vyřízení škody), právní ochrana, asistence při nehodě a úrazové pojištění řidiče jsou obsaženy v ceně varianty. Je možnost sjednat doplňující pojištění k vybrané variantě: asistence při poruše, úrazové pojištění ostatních cestujících a Nadstandardní asistence „POHODA Super“ (platí pro klienty s osobním nebo nákladním vozidlem do 3,5 tuny s výjimkou flotilového pojištění) (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Varianta Exclusive

Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) jsou 100/100. 1. POV Bez povinností (pouze vyřízení škody), právní ochrana, asistence při nehodě, asistence při poruše, úrazové pojištění řidiče a úrazové pojištění ostatních cestujících jsou obsaženy v ceně. Navíc je možné pojistit Nadstandardní asistenci „POHODA Super“ (platí pro klienty s osobním nebo nákladním vozidlem do 3,5 tuny s výjimkou flotilového pojištění) (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Varianta Comfort

Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) jsou 150/150. 1. POV Bez povinností, právní ochrana, asistence při nehodě, asistence při poruše, úrazové pojištění řidiče, úrazové pojištění ostatních cestujících. První zaviněná škoda bez vlivu na bonus, garance ceny na 3 roky a Nadstandardní asistence „POHODA Super“ (platí pro klienty s osobním nebo nákladním vozidlem do 3,5 tuny s výjimkou flotilového pojištění) jsou automaticky obsažené v ceně (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Tab. 4: Nabídka balíčků POV České pojišťovny (Vlastní zpracování dle Česká pojišťovna, a.s., 2017)

| Balíček | Limity plnění | |
|-----------|-------------------|------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) |
| Start | 35 | 35 |
| Standard | 50 | 50 |
| Exclusive | 100 | 100 |
| Comfort | 150 | 150 |

Nabídka HAV

Česká pojišťovna nabízí ze tří variant havarijního pojištění (Havárie a živel, Odcizení a živel, All Risk). V následující tabulce jsou uvedeny složky havarijního pojištění (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Sjednáním havarijního pojištění u ČP klient získá rozsáhlé asistenční služby zdarma, úrazové pojištění v ceně, bonus až 50 % za jízdu bez nehod a slevu 20 % při sjednání on-line (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Tab. 5: Varianty HAV České pojišťovny (Vlastní zpracování dle Česká pojišťovna, a.s., 2017)

| Varianty | Živel | Havárie | Vandalismus | Odcizení | Asistence v případě nehody | Úrazové pojištění řidiče a cestujících |
|-----------------|-------|---------|-------------|----------|----------------------------|--|
| Havárie a živel | ✓ | ✓ | ✓ | + | ✓ | + |

| | | | | | | |
|------------------|---|---|---|---|---|---|
| Odcizení a živel | ✓ | - | - | ✓ | ✓ | + |
| All Risk | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Klient si může zvolit spoluúčast od 1 % min 1000 Kč do 30 % min 30 000 Kč. Tato pojištění se vztahují na vozidla do stáří 20 let (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Havarijní pojištění vozidel starších 20 let pomáhá v případě havárie, živelné události, odcizení, vandalismu a neoprávněného užití vozidla. Spoluúčast se sjednává ve výši 5 % min 5000 Kč. Úrazové pojištění a asistenční služby jsou jako nadstandardní benefity v ceně. Pojišťovna dále nabízí různá doplňková připojištění (Česká pojišťovna, a.s., 2017).

Kalkulace ročního pojistného POV

Nabídka pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je sestavena na základě zadaných požadavků na pojistnou ochranu od vybrané společnosti. Limity plnění požaduje ve výši 100/100 mil. Kč. V posledním sloupci tabulky je uvedena výše ročního pojistného s bonusy za bezeškové měsíce provozu. Celková výše pojistného je sestavena na základě nabídky ČP ve výši 28 892 Kč.

Tab. 6: Kalkulace nabídky POV od České pojišťovny (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Limity plnění | | Výše ročního pojistného s bonusy |
|------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) | |
| UNC | 100 | 100 | 1 273 Kč |
| VW Touareg | 100 | 100 | 6 404 Kč |
| Iveco Daily | 100 | 100 | 6 404 Kč |

| | | | |
|------------------|-----|-----|------------------|
| Fiat Ducato 10 | 100 | 100 | 6 404 Kč |
| Ford Transit 260 | 100 | 100 | 4 811 Kč |
| Škoda Roomster | 100 | 100 | 3 596 Kč |
| Celkem | | | 28 892 Kč |

Kalkulace ročního pojistného HAV

Podle požadavků společnosti je zkalkulovaná výše pojistného varianty All Risk havarijního pojištění a připojištění skel. Je zvolena 5% spoluúčast, podle požadavků. I u HAV pojišťovna uvažuje bonusy. Celkový součet za všechny vozy HAV je 65 511 Kč.

Tab. 7: Kalkulace nabídky HAV od České pojišťovny (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Typ | Havarijní pojištění | | Celkem |
|------------------|----------|---------------------|----------------|------------------|
| | | Sklo | Spoluúčast 5 % | |
| UNC | All Risk | Nelze pojistit | | |
| VW Touareg | All Risk | 3 000 Kč | 22 066 Kč | 25 066 Kč |
| Iveco Daily | All Risk | 2 250 Kč | 7 893 Kč | 10 143 Kč |
| Fiat Ducato 10 | All Risk | 1 500 Kč | 9 666 Kč | 11 166 Kč |
| Ford Transit 260 | All Risk | 2 250 Kč | 8 699 Kč | 10 949 Kč |
| Škoda Roomster | All Risk | 1 500 Kč | 6 687 Kč | 8 187 Kč |
| Celkem | | | | 65 511 Kč |

3.4.2 Kooperativa, a.s.

Pojišťovna Kooperativa je univerzální pojišťovna, která nabízí všechny druhy pojištění pro občany, drobné i velké společnosti. Kooperativa je česká společnost, která působí na trhu 25 let se stabilním zázemím skupiny Vienna Insurance Group (Kooperativa, a.s., 2017).

Nabídka POV

Kooperativa nabízí klientům výběr ze tří variant POV (základní, optimální, maximální). Tyto varianty se liší limitem pojistného plnění. V ceně pojištění je sjednaný limit a základní asistenční služby. Klient si může sjednat další připojištění (Kooperativa, a.s., 2017).

Pojišťovna poskytuje různé slevy, aby byla pro potenciální klienty atraktivnější:

- jízda bez nehod až 50 %,
- držitelé karty ZTP a ZTP/P až 20 %,
- při jiných smlouvách u Kooperativy až 8 %,
- roční frekvence placení až 5 % (Kooperativa, a.s., 2017).

Tab. 8: Nabídka balíčků POV pojišťovny Kooperativy (Vlastní zpracování dle Kooperativa, a.s., 2017)

| Balíček | Limity plnění | |
|-----------|-------------------|------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) |
| Základní | 35 | 35 |
| Optimální | 70 | 70 |
| Maximální | 100 | 100 |

Nabídka HAV

Kooperativa nabízí ze tří variant havarijního pojištění (Havárie, Odcizení, All Risk). V následující tabulce jsou uvedeny složky havarijního pojištění (Kooperativa, a.s., 2017).

Tab. 9: Varianty HAV pojišťovny Kooperativy (Vlastní zpracování dle Kooperativa, a.s., 2017)

| Varianty | Živel | Havárie | Vandalismus | Odcizení |
|----------|-------|---------|-------------|----------|
| Odcizení | - | - | - | ✓ |
| Havárie | ✓ | ✓ | ✓ | - |
| All Risk | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Klient si může zvolit spoluúčast od 1 % min 2000 Kč do 20 % min 20 000 Kč (Kooperativa, a.s., 2017).

Pojišťovna poskytuje slevy k HAV ve výši:

- jízda bez nehod až 50 %,
- vyšší zabezpečení vozu až 20 %,
- při jiných smlouvách u Kooperativy až 8 %,
- při využití smluvních servisů až 5 %,
- roční frekvence placení až 5 % (Kooperativa, a.s., 2017).

Klienti si také mohou převést bonusy z POV (Kooperativa, a.s., 2017).

Kalkulace ročního pojistného POV

Nabídka pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je sestavena na základě zadaných požadavků na pojistnou ochranu od vybrané společnosti. Limity plnění požaduje ve výši 100/100 mil. Kč. V posledním sloupci tabulky je uvedena výše ročního pojistného

s bonusy za bezeškodné měsíce provozu. Celková výše pojistného sestavena na základě nabídky pojišťovny Kooperativy je 29 874 Kč.

Tab. 10: Kalkulace nabídky POV pojišťovny Kooperativy (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Limity plnění | | Výše ročního pojistného s bonusy |
|------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) | |
| UNC | 100 | 100 | 3 586 Kč |
| VW Touareg | 100 | 100 | 6 289 Kč |
| Iveco Daily | 100 | 100 | 6 289 Kč |
| Fiat Ducato 10 | 100 | 100 | 6 289 Kč |
| Ford Transit 260 | 100 | 100 | 4 507 Kč |
| Škoda Roomster | 100 | 100 | 2 914 Kč |
| Celkem | | | 29 874 Kč |

Kalkulace ročního pojistného HAV

Podle požadavků společnosti je zkalkulovaná výše pojistného varianty All Risk havarijního pojištění a připojištění skel. Je zvolena 5% spoluúčast, podle požadavků. I u HAV pojišťovna uvažuje bonusy. Kooperativa nabízí HAV pouze pro vozy mladší deseti let. Tudíž lze pojistit pouze VW Touareg na celkovou částku 23 782 Kč.

Tab. 11: Kalkulace nabídky HAV pojišťovny Kooperativy (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Typ | Havarijní pojištění | | Celkem |
|------------------|----------|---------------------|----------------|------------------|
| | | Sklo | Spoluúčast 5 % | |
| VW Touareg | All Risk | 1 500 Kč | 22 282 Kč | 23 782 Kč |
| Celkem | | | | 23 782 Kč |

3.4.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna je univerzální pojišťovnou, která působí na českém trhu od roku 1995. Svým klientům nabízí komplexní pojistná řešení v oblasti životního i neživotního pojištění (ČPP, a.s., 2017).

ČPP drží silnou pozici v pojištění vozidel, zejména POV s více než milionem pojištěných vozidel (ČPP, a.s., 2017).

Nabídka POV

ČPP nabízí klientům výběr ze tří variant POV (SPOROPOV, SPECIÁLPOV, SUPERPOV). Tyto varianty se liší limitem pojistného plnění a službami, které jsou zahrnuty v rámci jednoho pojistného balíčku (ČPP, a.s., 2017).

Varianta SPOROPOV

Tato varianta je základní pro ty, kteří obvykle využívají své vozidlo jen na území ČR. V ceně je asistence SPORO na území ČR (ČPP, a.s., 2017).

Varianta SPECIÁLPOV

Tato varianta je spolehlivá a optimální v ČR i v Evropě. Úrazové pojištění řidiče a pojištění přívěsného vozíku do 750 kg je v ceně pojištění (ČPP, a.s., 2017).

Varianta SUPERPOV

Pojištění je určeno pro náročnější klienty. Úrazové pojištění řidiče a pojištění přívěsného vozíku do 750 kg je v ceně pojištění. První pojistná událost nebude mít vliv na výši bonusu (ČPP, a.s., 2017).

Tab. 12: Nabídka balíčků POV ČPP (Vlastní zpracování dle Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., 2017)

| Balíček | Limity plnění | |
|------------|-------------------|------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) |
| SPOROPOV | 35 | 35 |
| SPECIÁLPOV | 50 | 50 |
| SUPERPOV | 111 | 111 |

Nabídka HAV

ČPP nabízí ze dvou typů havarijního pojištění podle kombinace rizik. Pojišťovna nabízí také krátkodobé havarijní pojištění (ČPP, a.s., 2017).

Tab. 13: Varianty HAV ČPP (Vlastní zpracování dle Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., 2017)

| Varianty | Živel | Havárie | Vandalismus | Odcizení |
|--------------------|-------|---------|-------------|----------|
| 1. kombinace rizik | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2. kombinace rizik | ✓ | - | ✓ | ✓ |

Asistenční služby jsou v ceně pojištění. Při sjednání s POV klient získá slevu. Bonus z POV je možný přenést uplatnit při sjednávání (ČPP, a.s., 2017).

Kalkulace ročního pojistného POV

Nabídka pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je sestavena na základě zadaných požadavků na pojistnou ochranu od vybrané společnosti. Limity plnění požaduje ve výši 111/111 mil. Kč. V posledním sloupci tabulky je uvedena výše ročního pojistného s bonusy za bezeškodné dny provozu. Celková výše pojistného sestavena na základě nabídky pojišťovny Kooperativy je 37 476 Kč.

Tab. 14: Kalkulace nabídky POV ČPP (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Limity plnění | | Výše ročního pojistného s bonusy |
|------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) | |
| UNC | 111 | 111 | 1 510 Kč |
| VW Touareg | 111 | 111 | 8 015 Kč |
| Iveco Daily | 111 | 111 | 8 416 Kč |
| Fiat Ducato 10 | 111 | 111 | 8 416 Kč |
| Ford Transit 260 | 111 | 111 | 6 435 Kč |
| Škoda Roomster | 111 | 111 | 4 684 Kč |
| Celkem | | | 37 476 Kč |

Kalkulace ročního pojistného HAV

Podle požadavků společnosti je zkalkulovaná výše pojistného 1. kombinace rizik HAV a připojištění skel. Je zvolena 5% spoluúčast, podle požadavků. Do pojistného jsou připočteny

i bonusy za bezeškové dny. Na HAV nelze pojistit pouze pracovní stroj. Celkový součet za všechny vozy HAV je 50 325 Kč.

Tab. 15: Kalkulace nabídky HAV ČPP (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Typ | Havarijní pojištění | | Celkem |
|------------------|-------------|---------------------|----------------|------------------|
| | | Sklo | Spoluúčast 5 % | |
| UNC | 1.kombinace | Nelze pojistit | | |
| VW Touareg | 1.kombinace | 1 500 Kč | 27 972 Kč | 29 472 Kč |
| Iveco Daily | 1.kombinace | 750 Kč | 4 639 Kč | 5 389 Kč |
| Fiat Ducato 10 | 1.kombinace | 750 Kč | 4 639 Kč | 5 389 Kč |
| Ford Transit 260 | 1.kombinace | 750 Kč | 4 639 Kč | 5 389 Kč |
| Škoda Roomster | 1.kombinace | 750 Kč | 3 936Kč | 4 686 Kč |
| Celkem | | | | 50 325 Kč |

3.4.4 Allianz, a.s.

Allianz pojišťovna, a. s. je součástí pojišťovacího koncernu Allianz Group. Je univerzální pojišťovna, která působí v odvětví životního i neživotního pojištění. V České republice působí od roku 1993, je třetí největší pojišťovnou v ČR (Allianz, a.s., 2017).

Nabídka POV

Pojišťovna Allianz nabízí výběr ze čtyř variant POV. V ceně produktu je asistence a právní poradenství. Ke každému balíčku lze sjednat doplňková připojištění. Klient sám volí rozsah svého pojištění (Allianz, a.s., 2017).

Pojišťovna poskytuje službu „Jezdím málo, platím málo“ pro klienty, kteří za rok ujedou málo kilometrů (Allianz, a.s., 2017).

Tab. 16: Nabídka balíčků POV pojišťovny Allianz (Vlastní zpracování dle Allianz, a.s., 2017)

| Balíček | Limity plnění | |
|-------------|-------------------|------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) |
| 1. Varianta | 35 | 35 |
| 2. Varianta | 70 | 70 |
| 3. Varianta | 150 | 150 |
| 4. Varianta | 200 | 200 |

Nabídka HAV

Pojišťovna Allianz nabízí dvě varianty havarijního pojištění (ALLRISK, MINIRISK). Tyto varianty se liší možnostmi skladby pojištění, spoluúčastí (Allianz, a.s., 2017).

Havarijní pojištění ALLRISK

Klient si může složit pojištění podle svých představ. Asistenční služby a poradenství je v ceně. ALLRISK je vhodné pojištění pro auta mladší sedmi let (Allianz, a.s., 2017).

Havarijní pojištění MINIRISK

Toto pojištění lze sjednat pouze spolu s POV. Sjednává se bez spoluúčasti. Pojištění lze složit libovolně ze čtyř typů nejčastějších rizik (Allianz, a.s., 2017).

Kalkulace ročního pojistného POV

Nabídka pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je sestavena na základě zadaných požadavků na pojistnou ochranu od vybrané společnosti. Limity plnění požaduje

ve výši 100/100 mil. Kč. V posledním sloupci tabulky je uvedena výše ročního pojistného s bonusy za bezeškodné dny provozu. Celková výše pojistného sestavena na základě nabídky pojišťovny Allianz je 38 677 Kč.

Tab. 17: Kalkulace nabídky POV pojišťovny Allianz (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Limity plnění | | Výše ročního pojistného s bonusy |
|------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|
| | Majetek (mil. Kč) | Zdraví (mil. Kč) | |
| UNC | 70 | 70 | 5 094 Kč |
| VW Touareg | 70 | 70 | 7 439 Kč |
| Iveco Daily | 70 | 70 | 8 324 Kč |
| Fiat Ducato 10 | 70 | 70 | 7 534 Kč |
| Ford Transit 260 | 70 | 70 | 5 954 Kč |
| Škoda Roomster | 70 | 70 | 4 332 Kč |
| Celkem | | | 38 677 Kč |

Kalkulace ročního pojistného HAV

Allianz pojišťovna nabízí variantu ALLRISK jen pro některé vozy, při kalkulaci jsem zvolila i variantu MINIRISK. Pracovní stroj nelze pojistit. Podle požadavků společnosti je zkalkulovaná výše pojistného při spoluúčasti 5 % a připojištění skel. Pojišťovna uvažuje i bonusy. Celkový součet za všechny vozy HAV je 65 511 Kč.

Tab. 18: Kalkulace nabídky HAV pojišťovny Allianz (Vlastní zpracování)

| Motorové vozidlo | Typ | Havarijní pojištění | | Celkem |
|------------------|----------------|---------------------|----------------|------------------|
| | | Sklo | Spoluúčast 5 % | |
| UNC | Nelze pojistit | | | |
| VW Touareg | ALLRISK | 2 500 Kč | 15 850 Kč | 18 350 Kč |
| Iveco Daily | ALLRISK | 600 Kč | 2 418 Kč | 3 018 Kč |
| Fiat Ducato 10 | MINIRISK | 1 080 Kč | 1 370 Kč | 2 450 Kč |
| Ford Transit 260 | MINIRISK | 840 Kč | 1 337 Kč | 2 177 Kč |
| Škoda Roomster | ALLRISK | 600 Kč | 2 256 Kč | 2 856 Kč |
| Celkem | | | | 28 851 Kč |

3.4.5 Srovnání nabídek vybraných pojišťoven

V této kapitole uvedu srovnání nabídek jednotlivých pojišťoven. Jelikož nejsou do ročního pojistného započteny obchodní slevy, nelze srovnat výhodnost vybraných pojišťoven. Lze porovnat pojišťovny na základě výše celkového pojistného. Důležité pro srovnání jednotlivých pojišťoven je např. obsah pojistných balíčků, limity a možnost skladby rizik v HAV. Na českém pojistném trhu působí celkem 13 komerčních pojišťoven s licencí poskytovat HAV, proto pojišťovny nabízí velké množství připojištění a slev, aby byly pro klienty atraktivnějšími.

V následující tabulce jsou uvedeny celkové výše pojistného vybraných pojišťoven. U každého vozidla byla připočtena nejvyšší možná sleva za bezeškový průběh. Společnost si nepřála flotilové pojištění.

Tab. 19: Celková výše ročního pojistného (Vlastní zpracování)

| | ČP | Kooperativa | ČPP | Allianz |
|--------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| POV | 28 892 Kč | 29 874 Kč | 37 476 Kč | 38 677 Kč |
| HAV | 65 511 Kč | 23 782 Kč | 50 325 Kč | 28 851 Kč |
| Celkem | 94 403 Kč | 53 656 Kč | 66 368 Kč | 67 489 Kč |

Nejdražší POV nabízí Allianz při nižších limitech (70/70) než u ostatních pojišťoven ve výši 38 677 Kč. Nejlevnější POV je u ČP při limitech 100/100 ve výši 28 892 Kč.

Nejdražší HAV nabízí ČP ve výši 65 511 Kč, ale ve svém balíčku All Risk má mnoho výhod. U pojišťovny Kooperativy nelze pojistit vozy starších deseti let, kalkulace zahrnuje pouze osobní automobil VW Touareg.

Jelikož společnost chce pojistit HAV jen u VW Touareg, zdá se pro ni být nejlepší pojištění u České pojišťovny s přihlédnutím ke slevám, limitům a obsahem balíčků.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této kapitole bude navrženo nové pojistné krytí vozového parku společnosti ABC, s.r.o. na základě analýzy současných nabídek komerčních pojišťoven a daných požadavků společnosti.

Mezi požadavky bylo sjednocení pojistných smluv pod jednu pojišťovnu. Hlavním důvodem byla jednodušší manipulace a přehled. Některé pojišťovny za uzavření více smluv nabízejí obchodní slevy. Další z požadavků bylo uzavření pojistných smluv na každé vozidlo zvlášť. Společnost chce uzavřít HAV pouze na VW Touareg.

Po předložení hrubého výpočtu pojistného a velikostí, výhodností pojistných balíčků vybraných pojišťoven jednateli společnosti, byla vybrána Česká pojišťovna, a.s. Jednatel má uzavřeno s touto pojišťovnou již několik smluv, je s ní spokojen.

Konečný výpočet pojistného krytí zahrnuje maximální možnou výši slevy za bezeškodné měsíce a obchodní slevu. Obchodník tuto slevu nabídl za uzavření smluv na všechna vozidla a kvůli vysoké konkurenci na českém pojistném trhu.

Návrh pojistného krytí UNC

Společnost si pro tento pracovní stroj vybrala jako optimální limity plnění 100/100 mil. Kč. Nemá zájem o uzavření HAV z důvodu stáří vozidla. Celková částka ročního pojistného je včetně slev 764 Kč.

Tab. 20: Návrh POV UNC (Vlastní zpracování)

| Povinné ručení | Exclusive |
|--|-----------|
| Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) | 100/100 |
| Právní ochrana | 20 000 Kč |

| | |
|--------------------------------|-----------------|
| Asistence POHODA | Speciál |
| Úrazové pojištění | Omezený rozsah* |
| První škoda bez vlivu na bonus | - |
| Garance ceny na 3 roky | - |
| Obchodní sleva | 40 % |
| Škodní sleva | -50 % |
| Roční pojistné | 2 546 Kč |
| Roční pojistné po slevě | 764 Kč |

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Návrh pojistného krytí VW Touareg

Společnost si pro tento osobní automobil vybrala jako optimální limity plnění 100/100 mil. Kč. K POV má zároveň zájem o uzavření HAV, varianta All Risk. Dále požaduje připojištění všech skel. Celková částka ročního pojistného za uzavření POV, HAV a připojištění skel je včetně slev 17 285 Kč.

Tab. 21: Návrh POV VW Touareg (Vlastní zpracování)

| Povinné ručení | Exclusive |
|--|-----------|
| Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) | 100/100 |
| 1. Povinné ručení Bez povinnosti (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody) | v ceně |

| | |
|--------------------------------|-----------------|
| Právní ochrana | 20 000 Kč |
| Asistence POHODA | Speciál |
| Úrazové pojištění | Omezený rozsah* |
| První škoda bez vlivu na bonus | - |
| Garance ceny na 3 roky | - |
| Obchodní sleva | 40 % |
| Škodní sleva | -55 % |
| Roční pojistné | 14 230 Kč |
| Roční pojistné po slevě | 3 842 Kč |

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Tab. 22: Návrh HAV VW Touareg (Vlastní zpracování)

| Havarijní pojištění | All Risk |
|-----------------------|--------------------|
| Havárie + vandalismus | V ceně |
| Odcizení | V ceně |
| Živel | V ceně |
| Úrazové pojištění | Omezený rozsah* |
| Asistence POHODA | Klasik |
| Spoluúčast | 5 %, min. 5 000 Kč |

| | |
|--------------------------------|------------------|
| Obchodní sleva | 40 % |
| Škodní sleva | 50 % |
| Roční pojistné | 37 312 Kč |
| Roční pojistné po slevě | 11 193 Kč |

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Havarijní pojištění má rozsah pouze v Evropě. Úhradu opravy v zahraničí pojišťovna nevyplácí.

Tab. 23: Návrh připojištění VW Touareg (Vlastní zpracování)

| Připojištění | Spoluúčast | Varianta A | |
|---|------------|----------------------------|-----------------|
| | | Limit | Roční pojistné |
| Všechna skla | - | 15 000 Kč | 2 250 Kč |
| Asistence POHODA | - | Super | 0 Kč |
| Úraz řidiče (smrt úrazem / trvalé následky úrazu) | - | 100 000 Kč / 200 000 Kč | 0 Kč |
| Roční pojistné | | | 2 250 Kč |

Návrh pojistného krytí Iveco Daily

Společnost si pro toto nákladní vozidlo vybrala jako optimální limity plnění 100/100 mil. Kč. Nemá zájem o uzavření HAV z důvodu stáří vozidla. Celková částka ročního pojistného je včetně všech slev 3 842 Kč.

Tab. 24: Návrh POV Iveco Daily (Vlastní zpracování)

| Povinné ručení | Exclusive |
|--|-----------------|
| Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) | 100/100 |
| 1. Povinné ručení Bez povinnosti (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody) | V ceně |
| Právní ochrana | 20 000 Kč |
| Asistence POHODA | Speciál |
| Úrazové pojištění | Omezený rozsah* |
| První škoda bez vlivu na bonus | - |
| Garance ceny na 3 roky | - |
| Obchodní sleva | 40 % |
| Škodní sleva | -55 % |
| Roční pojistné | 14 230 Kč |
| Roční pojistné po slevě | 3 842 Kč |

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Návrh pojistného krytí Fiat Ducato

Společnost si pro toto nákladní vozidlo vybrala jako optimální limity plnění 100/100 mil. Kč. Nemá zájem o uzavření HAV z důvodu stáří vozidla. Celková částka ročního pojistného je včetně všech slev 2 887 Kč.

Tabulka 25: Návrh POV Fiat Ducato (Vlastní zpracování)

| Povinné ručení | Exclusive |
|--|-----------------|
| Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) | 100/100 |
| 1. Povinné ručení Bez povinnosti (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody) | V ceně |
| Právní ochrana | 20 000 Kč |
| Asistence POHODA | Speciál |
| Úrazové pojištění | Omezený rozsah* |
| První škoda bez vlivu na bonus | - |
| Garance ceny na 3 roky | - |
| Obchodní sleva | 40 % |
| Škodní sleva | -55 % |
| Roční pojistné | 10 692 Kč |
| Roční pojistné po slevě | 2 887 Kč |

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Návrh pojistného krytí Ford Transit

Společnost si pro tento osobní automobil vybrala jako optimální limity plnění 100/100 mil. Kč. Nemá zájem o uzavření HAV z důvodu stáří vozidla. Celková částka ročního pojistného je včetně všech slev 2 887 Kč.

Tab. 26: Návrh POV Ford Transit (Vlastní zpracování)

| Povinné ručení | Exclusive |
|--|-----------------|
| Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) | 100/100 |
| 1. Povinné ručení Bez povinnosti (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody) | V ceně |
| Právní ochrana | 20 000 Kč |
| Asistence POHODA | Speciál |
| Úrazové pojištění | Omezený rozsah* |
| První škoda bez vlivu na bonus | - |
| Garance ceny na 3 roky | - |
| Obchodní sleva | 40 % |
| Škodní sleva | -55 % |
| Roční pojistné | 10 692 Kč |
| Roční pojistné po slevě | 2 887 Kč |

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Návrh pojistného krytí Škoda Roomster

Společnost si pro tento osobní automobil vybrala jako optimální limity plnění 100/100 mil. Kč. Nemá zájem o uzavření HAV z důvodu stáří vozidla. Celková částka ročního pojistného je včetně všech slev 2 158 Kč.

Tabulka 27: Návrh POV Škoda Roomster (Vlastní zpracování)

| Povinné ručení | Exclusive |
|--|-----------------|
| Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč) | 100/100 |
| 1. Povinné ručení Bez povinnosti (náhradní vůz / odtah / vyřízení škody) | V ceně |
| Právní ochrana | 20 000 Kč |
| Asistence POHODA | Speciál |
| Úrazové pojištění | Omezený rozsah* |
| První škoda bez vlivu na bonus | - |
| Garance ceny na 3 roky | - |
| Obchodní sleva | 40 % |
| Škodní sleva | -55 % |
| Roční pojistné | 7 992 Kč |
| Roční pojistné po slevě | 2 158 Kč |

*Úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s pojistnými částkami pro smrt úrazem 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Nevztahuje se na dobu nezbytného léčení úrazu.

Všechna důležitá data jsou zachycena v tabulce. Roční pojistné za POV je 16 380 Kč, za HAV 13 443 Kč. Celková částka ročního pojistného za všechna vozidla je **29 823 Kč**.

4.1 Zhodnocení návrhů a doporučení

V návrhu POV všech vozidel je kalkulováno s doporučenou a dostatečnou variantou Exclusive s limity plnění 100/100 mil. Kč. HAV bylo navrženo pouze pro VW Touareg varianta All Risk, která zahrnuje všechna pojistná rizika. Pojistník se podílí 5% spoluúčastí.

Smlouva je pro každé vozidlo navržena zvlášť. U flotilového pojištění jsou všechna vozidla pod jednou smlouvou. Dle obchodního managementu České pojišťovny nemusí vždy být flotilové pojištění výhodnější, nejlevnější. Výpočet bere v úvahu předmět podnikání, místo podnikání, bezeškodní průběh atp. Když jsou plné bonusy a obchodní sleva, flotilové pojištění není výhodnější. V případě nehody bude mít škoda vliv na všechna vozidla, bonusy se zruší u každého z nich. V tomto případě nedoporučuji.

Doporučuji obnovení smluv, které jsou uzavřeny u ČP. Dále navrhuji převedení pojistné smlouvy VW Touareg, která je uzavřena u pojišťovny Allianz k České pojišťovně. Výhodou uzavření smluv u jedné pojišťovny je přehled a snadná manipulace se smlouvami. Další výhodou je nabídka od obchodníka vyšší obchodní slevy.

Při realizaci návrhu by společnost za pojistné krytí ročně ušetřila 10 873 Kč. Tyto finanční prostředky by mohla využít k zajištění jiných aktivit.

ZÁVĚR

Na českém pojistném trhu působí mnoho komerčních pojišťoven s licenci poskytovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Díky vysoké konkurenci nabízí pojistitelé různé výhody a obchodní slevy, pomocí kterých se snaží získat co nejvíce klientů. Aby se mohl klient zorientovat v tak velké konkurenci, musí si prvně stanovit vlastní požadavky a na základě těchto podmínek provést analýzu nabídek od komerčních pojišťoven.

Cílem závěrečné práce bylo zpracování návrhu na zlepšení pojistné ochrany vozového parku pro vybranou společnost. Na základě teoretické rešerše a analýzy aktuálních nabídek vybraných komerčních pojišťoven, byl jednatelem předložen návrh pojištění POV a HAV.

V první části práce je zpracovaná teorie, která je zaměřena především na charakteristiku pojistného krytí vozového parku (POV a HAV). Na konci kapitoly je uveden současný stav podílu POV na českém trhu.

V následující části je charakterizován vybraný podnikatelský subjekt a uveden současný stav pojištění vozového parku. Následně je provedena analýza nabídek pojistných produktů u vybraných komerčních pojišťoven. Na základě této analýzy je proveden návrh pojistného krytí motorových vozidel.

Po konzultaci s jednatelem společnosti a jeho požadavků byla Česká pojišťovna, a.s. vyhodnocena jako optimální varianta díky velikosti a rozsahu pojistných balíčků. Jednatel má s touto pojišťovnou již kladné zkušenosti.

Návrh pojištění byl zpracován pro každé vozidlo zvlášť. Při kalkulaci byla ke každému vozidlu započtena maximální možná sleva za bezeškodné měsíce a obchodní sleva 40 %, kterou pojišťovna nabízí kvůli vysoké konkurenci a za uzavření více smluv. Díky plnému bonusu a maximální obchodní slevy není flotilové pojištění cenově výhodnější. U havarijního pojištění byla zvolena 5% spoluúčast a připojištění všech skel.

Při možné realizaci návrhů by společnost ročně ušetřila 10 873 Kč.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Allianz pojišťovna. *Allianz* [online]. Praha: Allianz, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/>

ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS, 2006. *Pojišťovnictví*. 2., přeprac. vyd. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 80-210-3990-6.

DAŇHEL, Jaroslav, 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2010. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.

Havarijní pojištění ALLRISK. *Allianz* [online]. Praha: Allianz, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni.html>

Havarijní pojištění. *Česká pojišťovna* [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

Havarijní pojištění. *ČPP* [online]. Praha: ČPP, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~havarijni-pojisteni/>

Havarijní pojištění. *Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/havarijni-pojisteni>

Havarijní pojištění MINIRISK. *Allianz* [online]. Praha: Allianz, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni-minirisk.html>

HARMAN, Patricia L., 2016. 10 Factors impacting auto and P&C insurers. *Claims* [online]. ISSN 08957991.

KOPECKÝ, Karel, 2002. *Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: otázky a odpovědi*. Praha: Grada. ISBN 80-247-0114-6.

O pojišťovně Kooperativa. *Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa, 2017[cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

PÁLENÍK, Vladislav, 2007. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-644-0.

Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP. *ČKP* [online]. Praha: ČKP, 2016 [cit. 2017-01-19]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz/statistiky/pocet-pojistenych-vozidel>

Povinné ručení. *Allianz* [online]. Praha: Allianz, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>

Povinné ručení. *Česká pojišťovna* [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>

Povinné ručení. *ČPP* [online]. Praha: ČPP, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ruceni/>

Povinné ručení. *Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>

Profil. *Česká pojišťovna* [online]. Praha: Česká pojišťovna, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/profil>

Profil. *ČPP* [online]. Praha: ČPP, 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>

ZÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELLE, 2010. *Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost)*. Ostrava: Key Publishing, Právo (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-061-3.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

| | |
|-----|---|
| HAV | havarijní pojištění |
| POV | pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla |
| BP | brutto pojistné |
| NP | netto pojistné |
| KSN | kalkulované správní náklady |
| KZ | kalkulovaný zisk |
| ČPK | Česká kancelář pojistitelů |

SEZNAM GRAFŮ

| | |
|--|----|
| Graf 1: Podíl POV na českém pojistném trhu ke dni 31.12.2016 | 25 |
|--|----|

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|----------------------------|----|
| Obr. 1: Členění rizik..... | 14 |
|----------------------------|----|

SEZNAM TABULEK

| | |
|---|----|
| Tab. 1: Složení vozového parku společnosti | 27 |
| Tab. 2: Současný stav POV | 28 |
| Tab. 3: Současný stav HAV | 29 |
| Tab. 4: Nabídka balíčků POV České pojišťovny | 32 |
| Tab. 5: Varianty HAV České pojišťovny | 32 |
| Tab. 6: Kalkulace nabídky POV od České pojišťovny | 33 |
| Tab. 7: Kalkulace nabídky HAV od České pojišťovny | 34 |
| Tab. 8: Nabídka balíčků POV pojišťovny Kooperativy | 35 |
| Tab. 9: Varianty HAV pojišťovny Kooperativy | 36 |
| Tab. 10: Kalkulace nabídky POV pojišťovny Kooperativy | 37 |
| Tab. 11: Kalkulace nabídky HAV pojišťovny Kooperativy | 38 |
| Tab. 12: Nabídka balíčků POV ČPP | 39 |
| Tab. 13: Varianty HAV ČPP | 39 |
| Tab. 14: Kalkulace nabídky POV ČPP | 40 |
| Tab. 15: Kalkulace nabídky HAV ČPP | 41 |
| Tab. 16: Nabídka balíčků POV pojišťovny Allianz | 42 |
| Tab. 17: Kalkulace nabídky POV pojišťovny Allianz | 43 |
| Tab. 18: Kalkulace nabídky HAV pojišťovny Allianz | 44 |
| Tab. 19: Celková výše ročního pojistného | 45 |

| | |
|--|----|
| Tab. 20: Návrh POV UNC | 46 |
| Tab. 21: Návrh POV VW Touareg..... | 47 |
| Tab. 22: Návrh HAV VW Touareg..... | 48 |
| Tab. 23: Návrh připojištění VW Touareg | 49 |
| Tab. 24: Návrh POV Iveco Daily..... | 50 |
| Tabulka 25: Návrh POV Fiat Ducato | 51 |
| Tab. 26: Návrh POV Ford Transit..... | 52 |
| Tabulka 27: Návrh POV Škoda Roomster | 53 |