

Ekonomicko-správní fakulta MU v Brně



Seminární práce z Pojistné ekonomiky

**Téma: Analýza rizik v pojištění motorových vozidel.
 Způsoby oceňování pojištěného majetku**

Zpracovali: Vladimíra Škrobáková
 Pavel Vitula

Datum prezentace: 10.10.2005

V Brně dne: 28.09.2005

Obsah

Obsah	2
Hlavní část	4
Základní pojmy:	4
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla	6
Charakteristika produktu	6
Rozsah pojištění odpovědnosti (nároky poškozeného kryté povinným ručením)	7
Výluky z pojištění, regresní vztahy	8
Sazby pojistného	9
Nedostatky stávajícího systému	9
Havarijní pojištění	10
Druhy havarijního pojištění	10
Výluky z havarijního pojištění	11
Sazby pojistného	11
Statistika odcizení osobních automobilů	12
Doplňková pojištění	14
Pojištění čelního skla	14
Pojištění zavazadel	14
Pojištění půjčovaného během opravy vozidla	14
Pojištění sedadel	15
Asistenční služby	15
Nabídka komplexního autopojištění	15
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	16
Havarijní pojištění	18
Pojistný podvod	22
Způsoby oceňování pojištěného majetku	23
Způsoby oceňování majetku a služeb dle zákona 151/1997 Sb. § 2	24
Způsoby oceňování majetku a služeb dle pojišťoven	25
Závěr	28
Literatura	29

Úvod

Používání automobilu je dnes již pro většinu lidí v naší zemi tak všední záležitostí jako třeba sledování televize. Ne všichni si však uvědomují, kolik ne zrovna zanedbatelných rizik tato činnost přináší. A ne všichni jsou před nimi také dostatečně chráněni. Proto si v této seminární práci klademe za cíl přiblížit čtenáři, která hlavní rizika jsou s používáním motorového vozidla spojená, způsoby krytí těchto rizik a také ukázat na některé faktory, které ovlivňují jejich výši.

V další části naší práce se blíže podíváme na způsoby oceňování pojištěného majetku. Naším cílem zde bude zjistit, jaká je zákonná úprava této problematiky a jak majetek ve skutečnosti oceňují pojišťovny.

V první části vymežíme základní pojmy, se kterými se budeme v dalších částech této práce setkávat.

Dále se zaměříme na nejběžnější způsob krytí uvedených rizik – pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, tzv. povinné ručení. Zde uvedeme stručnou charakteristiku tohoto produktu, dále jeho rozsah – tedy které škody jsou pojištěním kryty a na závěr samozřejmě výluky z pojištění a také co jsou to tzv. regresní vztahy.

Po povinném ručení následuje část věnovaná pojištění havarijnímu. V té se po stručné charakteristice produktu zaměříme na jeho druhy nabízené pojišťovnami, dále výluky z pojištění a jednotlivé faktory, které ovlivňují sazby pojistného. Podíváme se také na některé statistiky tykající se odcizených vozidel v ČR.

Poslední typem pojištění, na něž se zaměříme, jsou různá doplňková pojištění, jako např. pojištění čelního skla, pojištění zavazadel atd.

Následuje část věnovaná praktické ukázce a srovnání pojistných produktů a podmínek, které nabízejí pojišťovny na našem trhu. Současně se nelze nezmínit o možnosti pojistného podvodu, na který se také ve stručnosti podíváme.

Na závěr se podíváme, jak je u nás zákonem upraveno oceňování majetku, jakým způsobem majetek oceňují pojišťovny a jak je to s výší pojistného plnění. I tuto problematiku doplníme krátkým praktickým příkladem.

Hlavní část

Základní pojmy:

- **Časová cena** - cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Stanoví se z nové ceny, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo ke zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
- **Nová cena** - cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu.
- **Obecná cena** - cena, které lze dosáhnout při prodeji daného vozu v daném čase a na daném místě pojištění (zohledňuje aktuální stav nabídky a poptávky na trhu s vozidly).
- **Odcizení vozidla** nebo jeho částí
 - A) krádež vloupáním, tj. присvojení si pojištěného vozidla nebo jeho části tím, že se je pachatel zmocní způsobem, při kterém prokazatelně překoná uzamčení nebo jistící překážku nebo opatření chránící vozidlo nebo jeho části před odcizením.
 - B) loupeží vozidla nebo jeho částí, tj. přivlastnění si pojištěného vozidla nebo jeho částí tak, že pachatel prokazatelně použije proti poškozenému, jeho zmocněnci nebo jiné osobě pojištěným pověřené násilí nebo pohrůžku bezprostředního násilí v úmyslu mocnit se vozidla nebo jeho částí.
- **Podlahová plocha** bytu nebo nebytového prostoru - součet všech plošných výměr podlah jednotlivých místností a prostor tvořících příslušenství v bytě nebo v nebytovém prostoru; nezapočítává se plocha okenních a dveřních ústupků.
- **Pojistná částka** – částka uvedena v pojistné smlouvě. Vyjadřuje pojistnou hodnotu vozidla v den sjednání pojištění a představuje nejvyšší hranici plnění pojišťovny v jednom pojistném roce. Po dobu platnosti pojištění má odpovídat pojistné hodnotě vozidla.

- **Pojistná hodnota vozidla** – jeho obecná cena včetně zvláštní výbavy. Zvláštní výbavou se rozumí mimořádná výbava vozidla, která je montována na objednávku, je k vozidlu pevně nainstalována a není zahrnuta v ceně základního provedení daného modelu vozidla.
- **Pojistné riziko** - míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.
- **Pojištění majetku** - pojištění majetku fyzických nebo právnických osob pro případ realizace rizik poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu** - pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou na životě a zdraví nebo na věci, případně odpovědnosti za jinou majetkovou škodu.
- **Smluvní dobrovolné pojištění** - pojistný vztah vzniká dobrovolně, na základě vlastního projevu vůle určitého subjektu zabezpečit se pojištěním. Pojistný vztah mezi pojištěným a pojišťovnou vzniká uzavřením pojistné smlouvy.
- **Smluvní povinné pojištění** – je dáno právním předpisem, který určuje činnosti, kde je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu.
- **Škodní událost** – skutečnost, ze které vznikla škoda, která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
- **Škodové pojištění** - soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.
- **Vandalismus** – poškození nebo zničení poškozeného vozidla nebo jeho části během jeho stání prokazatelně úmyslným jednáním cizí osoby.
- **Živelná rizika** - požár, výbuch, blesk, povodeň a záplava, lavina a sesuv půdy, vichřice, krupobití, tíha sněhu, zemětřesení.

Jestliže mluvíme o rizicích v pojištění motorových vozidel, máme na mysli riziko havárie, odcizení, vandalismu a živelné události. Dále se jedná o riziko způsobení škody na majetku, životě či zdraví jiných osob. Souhrnně lze tyto dvě oblasti nazvat havarijním pojištěním a pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla na pozemních komunikacích. K oběma lze sjednat doplňková pojištění jako pojištění čelního skla, sedadel, zavazadel, pojištění půjčovního během opravy vozidla.

Graf č. 1



Zdroj: www.cap.cz

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla

Charakteristika produktu

Zákon koncipuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla jako povinně smluvní. To znamená, že je Zákonem o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla č. 168/1999 Sb. (§1 odst. 2 a §4) (dále jen ZoPO) dáno, kde je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti je povinen vlastník nebo spoluvlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla, nestanoví-li tento zákon jinak. Smyslem tohoto pojištění je především chránit pojištěného před možným nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného v případě vzniku škody, která byla způsobena provozem motorového vozidla pojištěného.

Ve své podstatě však pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla chrání také poškozeného. Ten sice není přímo účasten na pojistném vztahu mezi škůdcem

(pojištěným) a pojišťovnou (pojistitelem), avšak jeho postavení se existencí uvedeného vztahu značně zlepšuje. Při absenci tohoto pojištění by byl poškozený odkázán pouze na finanční situaci škůdce, tedy v případě vyšších škod a nedostatku finančních prostředků na straně škůdce by vymahatelnost oprávněného nároku poškozeného byla obtížná. Je-li však škůdce odpovědnost za škodu pojištěna, je poškozený odškodněn z prostředků poskytnutých pojistitelem (pojišťovnou), a to v přijatelném časovém horizontu a zásadně v plné výši.

Vzhledem k výše uvedenému, tedy pozitivním důsledkům plynoucím z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, a to na straně škůdce i poškozeného, je v celospolečenském zájmu, aby byli pro případ vzniku škody způsobené provozem vozidla pojištění všichni účastníci silničního provozu, kteří mohou potenciálně způsobit škodu rozsahu většího než nepatrného.

Tab. č. 1: Statistika pojišťoven poskytujících pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla k 31. 12. 2003

pojišťovna	počet pojištěných vozidel		hrubé předepsané pojistné		náklady na pojistná plnění	
	ks	podíl v %	mil. Kč	podíl v %	mil. Kč	podíl v %
Allianz pojišťovna, a. s.	550 881	10,5	2 540	12,9	1 187	14,4
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	475 667	9,1	1 723	8,8	649	7,8
Česká pojišťovna, a. s.	2 330 483	44,5	8 009	40,7	3 131	37,9
ČSOB Pojišťovna a. s.	199 139	3,8	836	4,2	473	5,7
Generali Pojišťovna a. s.	157 979	3,0	766	3,9	321	3,9
Kooperativa, pojišťovna, a. s.	1 251 553	23,9	4 705	23,9	2 039	24,7
Pojišťovna České spořitelny, a. s.	191 142	3,6	690	3,5	299	3,6
Triglav pojišťovna, a. s.	3 639	0,1	30	0,2	6	0,1
Union pojišťovna, a. s.	9 152	0,2	59	0,3	17	0,2
UNIQA pojišťovna, a. s.	66 665	1,3	325	1,6	144	1,7
Celkem	5 236 300	100,0	19 683	100,0	8 266	100,0

Zdroj: www.mfcr.cz

Rozsah pojištění odpovědnosti (nároky poškozeného kryté povinným ručením)

Z hlediska právní i ekonomické jistoty je významné, aby bylo jednoznačně určeno, které nároky poškozeného jsou kryty povinným ručením škůdce. Rozsah pojistného krytí je určen přímo v ZoPO a není tedy na volné úvaze a domluvě smluvních stran pojistné smlouvy.

Nestanoví-li ZoPO jinak, má pojištěný nárok, aby pojistitel za něho nahradil v rozsahu a ve výši podle ustanovení Občanského zákoníku o náhradě škody poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:

- škody na zdraví nebo usmrcení,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škody vzniklé odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat,
- škody, která má povahu ušlého zisku,
- účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastoupením při uplatňování nároků podle předchozích bodů, pokud ke škodné události, ze které tato škoda vznikla a za kterou pojištěný odpovídá, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti.

Významná je také výše limitů pro krytí plynoucí z povinného ručení. Obecně platí, že škoda se hradí maximálně do limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě. Aby však nedocházelo ke sjednávání příliš nízkých limitů maximálního pojistného krytí a tím k oslabování pozitivních účinků, které povinné ručení ve společnosti vytváří, stanovuje ZoPO minimální hodnoty limitů pro výši pojistného plnění z povinného ručení, které mohou být v pojistných smlouvách dohodnuty. Limit pojistného plnění tak musí být:

- při škodách na zdraví či usmrcením nejméně 35.000.000 Kč na každého zraněného nebo usmrceného,
- při škodách vzniklých poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodách vzniklých odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat a zároveň při škodě, která má povahu ušlého zisku nejméně 18.000.000 Kč bez ohledu na počet poškozených.

Výluky z pojištění, regresní vztahy

Jde o výjimky, které chrání pojistitele před nutností platit pojistná plnění v případech pojistného podvodu a dále za okolností, kdy je užívání vozidla nadměrně rizikové. K těmto výlukám z pojištění odpovědnosti se podrobně vyjadřuje §7 ZoPO. Mezi škody, které pojistitel nehradí, náleží např.:

- škoda, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škoda, za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti (tato výluka se neužije v případě škody na zdraví či usmrcením),
- škoda na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem (s určitými výjimkami),
- škoda vzniklá manipulací s nákladem stojícího vozidla,

- škoda způsobená provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodu nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodu nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích.

Mimo případy, kdy pojistitel škody způsobené provozem vozidla pojištěného nehradí, předpokládá zákon také okolnosti, za kterých pojišťovna poškozenému pojistné plnění poskytne, ovšem následně získává právo požadovat na pojištěné osobě úhradu vyplaceného plnění. Oprávnění pojistitele proti pojištěnému na náhradu toho, co za něj plnil, se nazývá regresním nárokem, na základě kterého vzniká regresní vztah mezi pojistitelem a pojištěným. Regresní nárok vzniká pojistiteli za předpokladu, že pojištěný:

- způsobil škodu úmyslně,
- porušil základní povinnost týkající se provozu na pozemních komunikacích a toto porušení bylo v příčinné souvislosti se vznikem škody, za kterou pojištěný odpovídá,
- způsobil škodu provozem vozidla, které použil neoprávněně.

Další případy vzniku regresního nároku pojistitele upravuje §10 ZoPO.

Sazby pojistného

Od počátku fungování systému povinného ručení jsou sazby pojistného určovány dle objemu motoru vozidla. Toto hledisko však nezohledňuje další okolnosti, které mohou ovlivňovat četnost a výši škod způsobených těmito vozidly (řidiči). Obecně totiž neplatí, že vozidlo menší (slabší) způsobí menší škodu než vozidlo větší (silnější).

V současné době se setkáváme s podrobnější segmentací řidičů a rozšiřováním kritérií pro určení výše pojistného. Mezi tato kritéria patří region, ze kterého pojistník pochází, věk řidiče, stáří vozidla, počet řidičů vozidla či užívání/neužívání vozidla k podnikatelským účelům.

Nedostatky stávajícího systému

Nejvýznamnějším nedostatkem současného systému je možnost tzv. malusové turistiky, kdy klienti mohou obejít negativní důsledky způsobení nehody, když uzavřou smlouvu s pojišťovnou jinou. Příčinou je, že v ČR nebyl doposud vytvořen registr škod, který by nesl záznamy o jednotlivých škodách a jejich pachatelích. Tudíž o škodě, kterou způsobil řidič vozidla v době, kdy byl pojištěn u určité pojišťovny, se v ostatních pojišťovnách nedozvědí.

Tab. č. 2: Nehodovost podle krajů

K r a j leden až srpen; 2005	Počet nehod	Index	Počet usmrcených	Index	Rozdíl usmrcených
PRAHA	20 872	105,0	39	108,3	3
STŘEDOČESKÝ	17 497	101,7	118	96,7	-4
JIHOČESKÝ	9 600	95,1	78	108,3	6
ZÁPADOČESKÝ	11 992	97,6	61	92,4	-5
SEVEROČESKÝ	14 390	102,0	70	71,4	-28
VÝCHODOČESKÝ	14 131	99,1	89	85,6	-15
JIHOMORAVSKÝ	20 411	98,6	136	108,8	11
SEVEROMORAVSKÝ	20 408	102,2	100	78,7	-27

Zdroj: www.mvcr.cz

Havarijní pojištění

Na rozdíl od povinného ručení patří havarijní pojištění – označované také jako kasko pojištění – mezi pojištění smluvní dobrovolná. To znamená, že uzavření či neuzavření pojistné smlouvy havarijního pojištění plně závisí na vůli majitele vozidla. O havarijním pojištění můžeme dále říct, že se jedná o pojištění soukromé a sjednává se jako pojištění škodové. Jeho smyslem je krytí škod, které si na vlastním vozidle, jeho části či vybavení neúmyslně způsobíme sami, které nám vzniknou krádeží vozidla nebo např. poškozením vozidla živelní událostí či vandalem. Dalším rozdílem od povinného ručení je tedy to, že pojištění havarijní kryje škody na našem vozidle bez ohledu na to, zda jsme je zavinili nebo nikoliv.

Havarijní pojištění je regulováno ustanovením zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě a všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění vozidel a dopravovaných věcí. Předmětem havarijního pojištění jsou vozidla s platným technickým průkazem a českou registrační značkou (dříve SPZ), s výjimkou historických vozidel.

Druhy havarijního pojištění

V praxi existují tři základní druhy havarijního pojištění:

- Havarijní pojištění „**All risk**“, které zahrnuje pojištění rizik havárie, odcizení, vandalismu a živelní události. Jedná se o komplexní pojištění, které kryje širší okruh rizik, za což je samozřejmě nutné zaplatit vyšší cenu.

- Havarijní pojištění „**Havárie + živelní událost**“. Tento produkt zahrnuje pojištění rizik havárie a živelní události. K vyplacení pojistného plnění tedy dojde v případech poškození nebo zničení vozidla v důsledku živelní události či havárie. Posledním z řady je
- Havarijní pojištění „**Odcizení + živelní událost**“. Jak už vyplývá z názvu, pojištění se vztahuje na rizika krádeže vozidla a živelní události.

Výluky z havarijního pojištění

Jak už jsme se zmínili, havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech bez ohledu na to, zda je v případě havárie řidič zaviniil nebo ne. Několik výjimek však havarijní pojištění samozřejmě má. Především se obvykle nevztahuje na:

- škody vzniklé používáním vozidla,
- nesprávnou obsluhou,
- nesprávně provedenými opravami,
- řízením osobou bez řidičského oprávnění,
- řízením osobou pod vlivem alkoholu, návykových látek nebo léků – stejně tak pokud se řidič odmítne podrobit lékařskému vyšetření ke zjištění, zda není těmito látkami ovlivněn.

Dále se pojištění nevztahuje na obecné výluky jako jsou:

- válečné události,
- povstání,
- zásahy státní moci,
- jaderná rizika.

Pojištění lze sjednat buď jen pro území České republiky, nebo i pro sousední státy, či pro celou Evropu. Některé státy Evropy mohou být z územní platnosti pojištění vyloučeny.

Sazby pojistného

Výše pojistného u havarijního pojištění závisí na mnoha faktorech. Mezi hlavní patří:

- **cena vozidla** (pro výpočet se bere obvykle obvyklá cena vozidla, u vozidel do jednoho roku užívání jde o cenu novou),
- **nebezpečí**, proti němuž je vozidlo pojištěno,
- **typ vozidla**,

- **tovární značka** vozidla (záleží na cenách náhradních dílů a cenách jednotlivých autorizovaných servisů),
- je-li pojištění sjednáno na **novou, časovou nebo obecnou cenu** (nejvyšší pojistné samozřejmě zaplatíme při pojištění sjednaném na cenu novou),
- **spoluúčast** na plnění pojistné události (pohybuje se v rozmezí 5 – 30%, přičemž nejobvyklejší je 5%-ní. Tzn., že osoba, která si sjednala havarijní pojištění, se v případě pojistné události spolupodílí na odstranění škod částkou ve výši 5% škody, minimálně však částkou 5000 Kč),
- **rok výroby** vozidla (je důležitý pro určení hodnoty amortizace vozidla, případně se ještě může uvádět počet najetých kilometrů),
- zda je u stejné pojišťovny sjednáno i **povinné ručení** (kombinace produktů je výhodnější)
- **nestandardní rizika** (kde se zohledňuje, zda je vozidlo využíváno v běžném provozu, jako vozidlo taxislužby, autoškoly, autopůjčovny, offroad, případně kombinací výše uvedených),
- **zabezpečení** vozidla (mechanické, vyhledávací, kombinace obou),
- **počet řidičů** využívajících automobil (pokud bude využívat automobil pouze jeden řidič, bude pojistné nižší. Pokud je v pojistné smlouvě uvedeno, že vůz bude využívat více osob – řidičů, není pro pojistné plnění v případě nehody podstatné, řídila-li vozidlo osoba, která havarijní pojištění sjednala),
- **bezeškodný průběh provozu vozidla** (a z toho vyplývající bonus resp. malus),
- **doplňkové pojištění.**

Pro výpočet pojistného pro havarijní pojištění u osobních automobilů není rozhodující, zda se jedná o soukromé vozidlo, nebo je vozidlo využíváno k podnikání. S pojišťovnou lze sjednat platby pojistného jako platbu jednorázovou, čtvrtletní nebo pololetní, přičemž nejnižší pojistné obvykle zaplatíte při jednorázové platbě.

Statistika odcizení osobních automobilů

V české republice ročně zmizí téměř 25 tisíc osobních vozidel. Počet aut, která byla vykradena, dosahuje čísla dokonce 66 tisíc a celkově se mluví o škodách ve výši až stovek miliard korun. Krádežím a vykrádáním aut se i přes stále nová opatření a technologie nedá zabránit. Je proto na každém z nás, jak se k tomuto faktu postavíme a jakým způsobem se rozhodneme minimalizovat rizika spojená s koupí a vlastnictvím motorového vozidla. Někteří

z nás se mohou rozhodnout pro mechanické či elektronické zabezpečovací systémy, jiní využijí služeb některé pojišťovny a sjednají si havarijní pojištění.

K 1.1.2005 je v evidenci celkově 5 997 306 vozidel všech druhů a kategorií. Osobních automobilů CRV eviduje 3 815 547.

Tab. č. 3: Nejrizikovější značky aut v ČR

Značka	Počet odcizených kusů za rok 2004
Škoda	10 074
VW	2 929
Fiat	1 482
Peugeot	1 301
Renault	1 271
Ford	1 236
Audi	1 058

Zdroj: www.mvcr.cz

Tab. č. 4: Statistika ukradených vozidel

Druh vozidla	Vyhlášeno pátrání
Autobus	9
Mikrobus	114
Motocykl	1 636
Nákladní automobil	1 044
Návěs na tahač	92
Obytné vozidlo	26
Obytný přívěs	51
Osobní automobil	22 112
Přívěs za nákladní automobil	113
Přívěs za osobní automobil	776
Speciální vozidlo	154
Tahač	58
Traktor	162
Užitkové vozidlo	465
Registrační značka	14 588
Celkem	41 400

Zdroj: www.mvcr.cz

Doplňková pojištění

Jedná se připojištění dalších rizik, která nejsou kryta povinným ručením a havarijním pojištěním, tedy o pojištění nad rámec těchto pojištění. Regulace doplňkových pojištění vychází ze zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě a Všeobecných pojistných podmínkách pro pojištění vozidel a dopravovaných věcí. Mezi doplňková pojištění nejčastěji patří pojištění čelního skla, zavazadel, asistenčních služeb, úrazové pojištění osob ve vozidle – tzv. „pojištění sedadel“ a pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla (pojištění půjčovného během opravy vozidla).

Pojištění čelního skla

Pojištění čelního skla: sjednává se pro případ nebezpečí havárie nebo živelní události. Pojištění se vztahuje pouze na čelní sklo pojištěného vozidla, které je k tomuto vozidlu originálním způsobem připevněno, tj. je schváleno příslušnými předpisy a má odpovídající atestace. Pojištění se nevztahuje na škody na věcech spojených s čelním sklem vozidla (dálniční známky, zpětná zrcátka, ochranné fólie a clony) a dodatečné úpravy skel tónováním.

Pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel se sjednává pro pojistná rizika vzniklá v souvislosti s havárií pojištěného vozidla na pojištěných přepravovaných věcech živelní událostí, odcizením, ztrátou nebo zničením nebo poškozením. Pojištění se vztahuje na věci všech osob cestujících ve vozidle, které mají v okamžiku havárie vozidla na sobě nebo při sobě. Pojištění se nevztahuje na náklad. Pojištění rovněž nezahrnuje škody na věcech nesprávně uložených nebo škody vzniklé v důsledku nesprávného upevnění, audiovizuální technice včetně výpočetní techniky všeho druhu, záznamech na nosičích zvukových, obrazových, datových a obdobných.

Pojištění půjčovného během opravy vozidla

Pojištění půjčovného během opravy vozidla se vztahuje na náhradu nákladů vynaložených pojištěným na nájemné za náhradní vozidlo pronajaté v důsledku poškození vozidla uvedeného v pojistné smlouvě, přičemž toto poškození vzniklo v důsledku pojistné události a znemožňuje provozování vozidla na pozemních komunikacích z důvodu neschopnosti pohybovat se vlastní motorickou silou, nemožnosti dodržovat obecně závazné právní normy upravující požadavky na technickou způsobilost vozidel při jejich provozování na pozemních komunikacích.

Pojištění sedadel

Pojištěním sedadel se rozumí úrazové pojištění přepravovaných osob v případě dopravní nehody. Pojištění se vztahuje na všechny osoby přepravované ve vozidle. Pojišťovna v případě pojistné události hradí denní odškodné při pobytu v nemocnici, denní odškodné po dobu nezbytného léčení, odškodné za trvalé následky úrazu (příslušné % ze sjednané částky) a vyplácí pojistné plnění za smrt následkem úrazu. Podle statistik se každý měsíc stane v ČR více než 16 000 automobilových nehod. Průměrně 450 lidí vyvážne s těžkým zraněním a 100 lidských životů je zmařeno.

Asistenční služby

Asistenční služby představují soukromé pojištění, které se sjednává jako pojištění škodové pro pojistná nebezpečí uvedená v pojistné smlouvě. Lze je sjednat za úplatu, ale bývají standardní součástí pojištění pro majitele vozidel, kteří si u pojišťovny sjednají povinné smluvní a havarijní pojištění. Asistenční služby poskytuje pojišťovna prostřednictvím smluvního partnera pojišťovny na smluvně vymezeném území České republiky a na geografickém území ostatních zemí Evropy, v nichž má pojišťovna nebo její smluvní partner sjednány dohody o poskytování asistenčních služeb klientům pojišťovny.

Asistenční služby jsou poskytovány na základě telefonické žádosti oprávněné osoby na telefonním čísle určeném za tímto účelem pojišťovnou, a to 24 hodin denně. Asistence obvykle zahrnuje v případě poruchy zprostředkování a úhradu práce mechanika v omezeném rozsahu k odstranění následků poruchy pojištěného vozidla, zprostředkování a úhradu za odtažení nepojízdného vozidla z místa poruchy do nejbližšího autorizovaného servisu, kde lze toto vozidlo opravit, úhradu nákladů za uskladnění a ostrahu na omezenou dobu, předání vzkazu osobě blízké. V případě havárie pojišťovna zajišťuje kromě výše zmíněných služeb také úhradu nákladů na právní pomoc a tlumočnicka. Dojde-li k odcizení vozidla zajišťuje pojišťovna poradenskou službu a úhradu nákladu na přenocování.

Nabídka komplexního autopojištění

Pro tuto seminární práci jsme si vybrali 3 různé automobily, u nichž jsme se snažili sjednat komplexní autopojištění u vybraných pojišťoven. Vozy jsou řízeny mladou dvojicí řidičů, kteří bydlí na venkově.

Tab. č. 5: Vybrané typy osobních automobilů

Tovární značka, typ	Rok výroby	Pojistná částka (s DPH)
Peugeot 206, 1.4 Husky	01.01.2004	261 000,- Kč
Škoda Octavia Combi Diesel, 1.9 TDI Elegance Aut.	01.01.2004	503 000,- Kč
Audi TT Coupe, 3.2 quattro DGS	01.01.2004	986 000,- Kč

Zdroj: program TAX expert

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**Tab.č. 6: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Peugeot 206**

Pojišťovna	Limit pojistného plnění*	Roční pojistné (Kč)	
		Bonus 0 měsíců	Bonus 69 měsíců
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	30/45	5 244,-	4 457,-**
Kooperativa, a.s.	24/54	5 204,-	4 196,-
Česká pojišťovna, a.s.	18/35	5 335,-	4 001,-

Zdroj: interní informace pojišťoven

*v mil. Kč – škoda na zdraví a životě / škoda na majetku a věci

** bonus 36 měsíců

Tab.č. 7: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Škoda Octavia

Pojišťovna	Limit pojistného plnění*	Roční pojistné (Kč)	
		Bonus 0 měsíců	Bonus 69 měsíců
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	30/45	8 212,-	6 980,-**
Kooperativa, a.s.	24/54	8 720,-	6 540,-
Česká pojišťovna, a.s.	18/35	8 586,-	6 439,-

Zdroj: interní informace pojišťoven

*v mil. Kč – škoda na zdraví a životě / škoda na majetku a věci

** bonus 36 měsíců

Tab.č. 8: Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Audi TT Coupe

Pojišťovna	Limit pojistného plnění*	Roční pojistné (Kč)	
		Bonus 0 měsíců	Bonus 69 měsíců
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	30/45	11 526,-	9 797,-**
Kooperativa, a.s.	24/54	12 196,-	9 144,-
Česká pojišťovna, a.s.	18/35	11 848,-	8 886,-

Zdroj: interní informace pojišťoven

*v mil. Kč – škoda na zdraví a životě / škoda na majetku a věci

** bonus 36 měsíců

Havarijní pojištění

Rozsah pojištění: ALLRISK – havárie, odcizení, živel a vandalismus + asistenční služby (ve všech zmiňovaných produktech jsou zdarma).

Platnost pojištění je pro geografickou Evropu (území Evropy a celé Turecko).

Tab.č. 9: Havarijní pojištění pro vozidlo Peugeot 206

	Spoluúčast		Sleva při zabezpečení vozidla	Další slevy	Přirážky
Pojišťovna	5%,min. 5.000,-	10%,min. 10.000,-			
ČPP	9 045,-	8 665,-	5%	20% region, 20% propojištění, 5% 1-2 řidiči, 20% 10-ti leté výročí	10% za področní platby
Kooperativa	17 826,-	15 618,-	7%	10% region, 10% připojištění, 4% 1-2 řidiči, 5% roční platba,	
ČP	15 192,-	12 831,-	10%	5% propojištění	

Zdroj: interní informace pojišťoven

Tab.č. 10: Havarijní pojištění pro vozidlo Škoda Octavia

	Spoluúčast		Sleva při zabezpečení vozidla	Další slevy	Přirážky
	5%,min. 5.000,-	10%,min. 10.000,-			
Pojišťovna					
ČPP	13 006,-	12 274,-	5%	20% region, 20% propojištění, 5% 1-2 řidiči, 20% 10-ti leté výročí	10% za področní platby
Kooperativa	20 119,-	17 580,-	7%	10% region, 10% připojištění, 4% 1-2 řidiči, 5% roční platba,	
ČP	21 712,-	17 755,-	10%	5% propojištění	

Zdroj: interní informace pojišťoven

Tab.č. 11: Havarijní pojištění pro vozidlo Audi TT Coupe

	Spoluúčast		Sleva při zabezpečení vozidla	Další slevy	Přirážky
	5%,min. 5.000,-	10%,min. 10.000,-			
Pojišťovna	5%,min. 5.000,-	10%,min. 10.000,-			
ČPP	40 846,-	38 831,-	5%	20% region, 20% propojištění, 5% 1-2 řidiči, 20% 10-ti leté výročí	10% za področní platby
Kooperativa	84 443,-	72 613,-	20%	10% region, 10% připojištění, 4% 1-2 řidiči, 5% roční platba,	
ČP	61 379,-	53 235,-	7%	5% propojištění	

Zdroj: interní informace pojišťoven

Tab.č. 12: Připojištění čelního skla

Pojistitel	ČPP	Kooperativa	Česká pojišťovna
pojistná částka	15 000	10 000	neomezeně
spoluúčast	500	0	0
Roční pojistné Kč:	700	750	500

Zdroj: interní informace pojišťoven

Tab.č. 13: Připojištění zavazadel

Pojistitel	ČPP	Kooperativa*	Česká pojišťovna
pojistná částka	nelze	20 000	20 000
spoluúčast		3 000 (500)	1 % min. 1 000 Kč
Roční pojistné Kč:		1600 (200)	96 Kč

Zdroj: interní informace pojišťoven

* V ceně HAV je sjednáno i odcizení zavazadel umístěných ve vozidle, ve střešním kufru nebo na střešním nosiči v hodnotě 20 000,-Kč. Jinak by byly platné sazby uvedené v závorce.

Tab.č. 14: Připojištění sedadel

Pojistitel	ČPP	Kooperativa	Česká pojišťovna
pojistná částka	SÚ 100 000 Kč TN 100 000 Kč	SÚ 150 000 Kč TN 300 000 Kč TP 37 500 Kč	SÚ 100 000 Kč TN 200 000 Kč TP 20 000 Kč
spoluúčast	0	0	0
Roční pojistné Kč:	zdarma	324,-	672,-

Zdroj: interní informace pojišťoven

SÚ – smrt úrazem

TN – trvalé následky

TP – tělesné poškození

Tab.č. 15: Celkové roční pojistné při spoluúčasti 5%

	ČPP	Kooperativa	Česká pojišťovna.
Peugeot 206	14 289,-	23 030,-	21 795,-
Škoda Octavia	21 218,-	28 839,-	31 566,-
Audi TT Coupe	52 366,-	96 639,-	74 495,-

Při pohledu na výslednou tabulku je patrné, že nejvýhodnější sazby pro naše tři automobily nám může nabídnout Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Jedná se jak o roční sazby povinného a havarijního pojištění, tak o dostatečné limity pojistného plnění. Příčinou nízkých sazeb je i fakt, že tato pojišťovna letos slaví 10-ti leté výročí a tak poskytuje spoustu výrazných slev. Rozhodně bychom se nebáli ani její finanční stability, protože se letos stala jejím 100% vlastníkem Pojišťovna Kooperativa, a.s., která si už vybudovala silné postavení na našem pojistném trhu. Co lze této pojišťovně vytknout je fakt, že k havarijnímu pojištění nelze sjednat pojištění zavazadel.

Při porovnání zbývajících dvou pojišťoven bychom zvýraznili fakt, že Pojišťovna Kooperativa, a.s. nabízí výhodné pojištění sedadel. Myslíme si, že i v porovnání limitů pojistného plnění tak trochu Českou pojišťovnu, a.s. předčí. Co se však týká ročního pojistného za Audi TT, jasně by v tomto duelu zvítězila Česká pojišťovna, a.s.

Pojistný podvod

Pojistné **podvody** jsou pravděpodobně největším problémem, se kterým se v dnešní době potýká každá pojišťovna nejen u nás, ale i ve světě. Nejvíce pojistných podvodů se odehrává v oblasti povinného ručení a havarijního pojištění.

Páchání těchto trestných činů lze rozdělit do dvou skupin:

V první skupině jsou pojistné podvody, kdy dochází k **údajným krádežím** vozidel.

- Pachatelé zde uvádějí v omyl pojistitele zejména tím, že se snaží např:
 - při uzavírání pojistné smlouvy se změnou identifikačních znaků a dokladů snaží zatajit skutečné „stáří“ vozidla a poté při údajné krádeži získat vyšší pojistné plnění,
 - hlásí pojistnou událost odcizení vozidla, přestože předtím vozidlo vyvezli mimo území České republiky, kde ho ve skutečnosti prodali,

- hlásí pojistnou událost odcizení vozidla, přestože předtím vozidlo prodali na náhradní díly na území České republiky.

Ve druhé skupině jsou pojistné podvody, kdy dochází k **údajným poškozením** vozidel při dopravních nehodách nebo živelných událostech.

- Pachatelé zde uvádějí v omyl pojistitele zejména tím, že např.:
 - ve spolupráci s pracovníky pojišťoven uzavírají pojistné smlouvy na vozidlo, které již předtím bylo poškozeno při dopravní nehodě a proto antidatují dobu uzavření pojistné smlouvy a snaží se vzbudit dojem, že vozidlo bylo v době nehody pojištěno,
 - ve spolupráci s pracovníky autoopraven úmyslně nadhodnocují cenu opravy a uvádějí výměnu náhradních dílů, které jsou pouze opraveny nebo nebyly vůbec poškozeny.

U povinného ručení mohou pachatelé uvést v omyl pojistitele pouze při uplatnění nároku na pojistné plnění a to zejména tím, že při poškození motorových vozidel:

- za spoluúčasti druhého řidiče, obvykle „známého“ pachatele, inscenují domnělé dopravní nehody, které poté nechávají protokolovat policii a škodu na vozidle hradí pojišťovna z titulu pojištění jejich „známého“,
- ve spolupráci s pracovníky autoopraven úmyslně nadhodnocují cenu opravy a uvádějí výměnu náhradních dílů, které jsou pouze opraveny nebo nebyly poškozeny vůbec.

Způsoby oceňování pojištěného majetku

Zákon č. 37/2004 (o pojistné smlouvě) oceňování pojištěného majetku nijak konkrétně neupravuje. Pokud se do tohoto zákona začtete, naleznete zde pouze vymezení pojmů nová cena a časová cena (§ 3 odst.1) a obecnou úpravu týkající se hranice pojistného plnění (§ 28).

Dalším pramenem, ze kterého lze vycházet je vyhláška č. 452/2003 (o oceňování majetku). Tato vyhláška stanovuje ceny, koeficienty, přírážky a srážky k cenám a postupy při uplatnění způsobů oceňování věcí, práv, jiných majetkových hodnot a služeb.

Poslední novelizací zákona v této oblasti je vyhláška číslo 640/2004 Sb. ze dne ze dne 13. prosince 2004, kterou se mění vyhláška Ministerstva financí č. 540/2002 Sb., již se provádějí

některá ustanovení zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku a o změně některých zákonů (zákon o oceňování majetku), ve znění vyhlášky č. 452/2003 Sb.

Způsoby oceňování majetku a služeb dle zákona 151/1997 Sb. § 2

- (1) Majetek a služba se oceňují obvyklou cenou, pokud tento zákon nestanoví jiný způsob oceňování. Obvyklou cenou se pro účely tohoto zákona rozumí cena, která by byla dosažena při prodejkch stejného, popřípadě obdobného majetku nebo při poskytování stejné nebo obdobné služby v obvyklém obchodním styku v tuzemsku ke dni ocenění. Přitom se zvažují všechny okolnosti, které mají na cenu vliv, avšak do její výše se nepromítají vlivy mimořádných okolností trhu, osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího ani vliv zvláštní obliby. Mimořádnými okolnostmi trhu se rozumějí například stav tísně prodávajícího nebo kupujícího, důsledky přírodních či jiných kalamit. Osobními poměry se rozumějí zejména vztahy majetkové, rodinné nebo jiné osobní vztahy mezi prodávajícím a kupujícím. Zvláštní oblibou se rozumí zvláštní hodnota přikládána majetku nebo službě vyplývající z osobního vztahu k nim.
- (2) Službou je poskytování činností nebo hmotně zachytitelných výsledků činností.
- (3) Jiným způsobem oceňování stanoveným tímto zákonem nebo na jeho základě je
 - a) nákladový způsob, který vychází z nákladů, které by bylo nutno vynaložit na pořízení předmětu ocenění v místě ocenění a podle jeho stavu ke dni ocenění,
 - b) výnosový způsob, který vychází z výnosu z předmětu ocenění skutečně dosahovaného nebo z výnosu, který lze z předmětu ocenění za daných podmínek obvykle získat, a z kapitalizace tohoto výnosu (úrokové míry),
 - c) porovnávací způsob, který vychází z porovnání předmětu ocenění se stejným nebo obdobným předmětem a cenou sjednanou při jeho prodeji; je jím též ocenění věci odvozením z ceny jiné funkčně související věci,
 - d) oceňování podle jmenovité hodnoty, které vychází z částky, na kterou předmět ocenění zní nebo která je jinak zřejmá,
 - e) oceňování podle účetní hodnoty, které vychází ze způsobů oceňování stanovených na základě předpisů o účetnictví,
 - f) oceňování podle kurzové hodnoty, které vychází z ceny předmětu ocenění zaznamenané ve stanoveném období na trhu,

g) oceňování sjednanou cenou, kterou je cena předmětu ocenění sjednaná při jeho prodeji, popřípadě cena odvozená ze sjednaných cen.

Způsoby oceňování majetku a služeb dle pojišťoven

Pojistná hodnota a pojistná částka

Pojistnou hodnotou věci nebo souboru věcí se rozumí nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat a je rozhodující pro stanovení pojistné částky.

Pojistná hodnota může být vyjádřena:

- **novou cenou**, kterou se rozumí částka vynaložená na pořízení nové věci téhož druhu a účelu, kvality a parametrů za ceny v místě a době vzniku pojistné události obvyklé,
- **časovou cenou**, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo ke zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem,
- **jiným způsobem** (např. znaleckým posudkem apod.).

Pojistná hodnota se stanovuje u:

- zásob nakoupených jako jejich pořizovací cena,
- zásob vytvořených vlastní činností pojištěného vynaloženými vlastními náklady,
- cenných papírů jako jejich tržní hodnota,
- cenných papírů s úředním kurzem jako střední kurz v den posledního burzovního záznamu před sjednáním pojištění.
- Pojistná hodnota cenin, platebních karet, šeků a šekových knížek je omezena sjednanou pojistnou částkou,
- spisů, plánů, vzorů, ukázkových modelů apod. jako prokazatelné náklady na jejich pořízení,
- věcí umělecké nebo historické hodnoty a starožitností jako cena určená na základě posudku soudního znalce,
- cizích věcí, které pojištěný oprávněně užívá, jako jejich časová cena.

Pojistná částka uvedená v pojistné smlouvě je horní hranicí plnění pojistitele. Pojistná částka má odpovídat pojistné hodnotě věci nebo souboru věcí. Pojistnou částku stanovuje na vlastní odpovědnost pojistník. Pojistitel je oprávněn při uzavření pojistné smlouvy přezkoumat hodnotu pojištěného majetku.

Pojistná plnění

Hranice pojistného plnění se vztahuje na jednu škodnou událost, nebylo-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Byla-li pojistníkem stanovena pojistná částka nižší, než je pojistná hodnota pojištěného majetku, nastává **podpojištění**. V případě vzniku pojistné události sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě.

Převyšuje-li pojistná částka pojistnou hodnotu pojištěného majetku, nastává **přepojištění**. Pojistník nebo pojistitel může navrhnout snížení pojistné částky ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě, přičemž se poměrně sníží pojistné.

Pojistitel je oprávněn stanovit pro jednotlivá pojistná nebezpečí, věci a soubory věcí, nebo náklady **limity pojistného plnění**. Jejich výše je uvedena v pojistné smlouvě.

Po dohodě smluvních stran může být pojistná částka vědomě snížena pod pojistnou hodnotu pojišťované věci nebo souboru věcí a tato skutečnost musí být uvedena v pojistné smlouvě (dále jen pojištění prvního rizika).

Pojištění prvního rizika lze sjednat i v případech, kdy není možné předem určit pojistnou hodnotu věci nebo souboru věcí. Bylo-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění prvního rizika, je stanovena pojistná částka horní hranicí plnění pojistitele pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku.

Dojde-li v průběhu pojistného roku ke snížení nebo vyčerpání sjednané pojistné částky z důvodu poskytnutého pojistného plnění, je možné pro zbytek pojistného roku obnovit pojistnou částku do původní výše doplacením pojistného.

Obecně lze říci, že pojišťovny při oceňování majetku vychází z obecné úpravy dané zákonem č. 151/1997 Sb., přičemž si ale složitý vzorec pro oceňování např. nemovitostí značně

zjednodušují. Např. pojistnou hodnotu bytu zjistí vynásobením každého m² podlahové plochy cenou dle typu a provedení stavby a regionu, ve kterém se nachází. Při oceňování motorových vozidel vycházejí z amortizačních tabulek zpracovávaných odborníky, které jsou čtvrtletně aktualizovány. Nebo také stanovují cenu motorového vozidla podle průměrné ceny, za kterou se dané auto na trhu prodává.

Tab. č. 16: Zjednodušené stanovení pojistné hodnoty bytů a nebytových prostor

Typ a provedení bytů	Cena za 1m ² podlahové plochy (rozpětí)
Panelový dům-standardní provedení	14 400 – 18 000
Zděný dům-standardní provedení	16 000 – 22 000
Nadstandardní provedení (panelový i zděný)	18 000 – 28 000

Typ a provedení nebytových prostor	Cena za 1m ² podlahové plochy (rozpětí)
Panelový dům-standardní provedení	9 500 – 13 500
Zděný dům-standardní provedení	11 500 – 15 000
Nadstandardní provedení (panelový i zděný)	15 000 – 18 000

Zdroj: interní informace pojišťovny ČPP

Závěr

Po posouzení rizik, která všem uživatelům motorových vozidel hrozí, můžeme říct, že oni sami mohou jejich výši do jisté míry ovlivnit, ale hlavně se proti nim mohou bránit. Je však důležité, aby dokázali správně zhodnotit, která rizika jsou pro ně nejvýznamnější a také to, který pojistný produkt zvolit. Při tomto posuzování však musí vycházet z mnoha vlastností jednotlivých produktů a nesoustředit se pouze na cenu či jiný ukazatel. Různý rozsah např. asistenčních služeb nebo výše spoluúčasti by určitě také měly být důležitými faktory, které konečné rozhodnutí ovlivní. Havarijní pojištění nového vozidla je například nepochybně smysluplnější než havarijní pojištění vozidla, jehož stáří je přes 10 let a hodnota již téměř nulová. Stejně tak nemá smysl šetřit na pojistném díky vyšší spoluúčasti u starého vozu, kde je pravděpodobné, že většina škod nepřesáhne určitou hranici a pojištěný by tedy většinou hradil škodu stejně „z vlastní kapsy“.

Co se týká oceňování pojištěného majetku, zjistili jsme, že se pojišťovny příliš neodchylují od zákonné úpravy této oblasti. Jen si kvůli její nepřehlednosti a složitosti jednotlivé oceňovací způsoby zjednodušují a v některých případech je nahrazují oceněním tržní cenou.

Podle našeho názoru je např. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla dobrým řešením nebezpečí vzniku škody. Celkově bychom ale u pojištění motorových vozidel přivítali větší segmentaci řidičů, která by o rizikovosti pojištěných vypovídala lépe než jen objem motoru u povinného ručení. Faktory, které by byly vhodné pro takovouto segmentaci je sice těžké určit, protože žádný z nich nemůže být dostatečně objektivní, ale třeba inspirace systémem užívaným v některých západoevropských zemích by podle nás byla prospěšná.

Literatura

Monografie:

Čejková, V., *Pojišťovnictví*, 1. vyd. Brno: MU, 2001. 177s. ISBN 000209276

KOPECKÝ, K., *Povinné ručení, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, otázky a odpovědi*, 1. vyd. Praha: GRADA publishing, 2002. ISBN 80-247-0114-6

Internetové stránky:

- <http://www.cap.cz> - internetové stránky České asociace pojišťoven
- <http://www.cpoj.cz> - internetové stránky České pojišťovny
- <http://www.koop.cz> - internetové stránky pojišťovny Kooperativa
- <http://www.allianz.cz> - internetové stránky společnosti Allianz
- <http://www.mfcr.cz> - internetové stránky Ministerstva financí ČR
- <http://www.mvcr.cz> - internetové stránky Ministerstva vnitra ČR

Právní prameny:

Zákon č. 363/1999 Sb. – Zákon o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů
Schválen 21.12.1999, s účinností od 1.4.2000.

Zákona č. 151/1997 Sb., ze dne 17. června 1997 o oceňování majetku a o změně některých zákonů (zákon o oceňování majetku)

Jiné zdroje:

PORADA, V., PRŠAL, V.: Nové formy páchaní pojistných podvodů v souvislosti s fingovanými krádežemi motorových vozidel, *Pojistný obzor*, 4/2002, č. 4, str. 11-12

Program TAX expert

Interní zdroje pojišťoven