

Masarykova univerzita
Ekonomicko-správní fakulta

Studijní obor: Finanční podnikání



Povinné ručení a jeho modifikace u tří komerčních pojišťoven

Motor third party liability insurance and its
modifications at three commercial insurance companies

Bakalářská práce

Vedoucí bakalářské práce:
RNDr. František Čámský

Autor:
Martin Šlégl

Brno, červen 2008

Jméno a příjmení autora:	Martin Šlégl
Název bakalářské práce:	Povinné ručení a jeho modifikace u tří komerčních pojišťoven
Název práce v angličtině:	Motor third party liability insurance and its modifications at three commercial insurance companies
Katedra:	financí
Vedoucí bakalářské práce:	RNDr. František Čámský.
Rok obhajoby:	2008

Anotace

Bakalářská práce na téma *Povinné ručení a jeho modifikace u tří komerčních pojišťoven* si klade za cíl zdokumentovat a porovnat nabídky tohoto druhu pojištění u tří vybraných pojišťoven. První část práce je věnována charakteristice povinného ručení, jeho vývoji a zákonné úpravě v České republice. Ve druhé části jsou stručně charakterizovány vybrané pojišťovny a zdokumentovány parametry jimi nabízených produktů povinného ručení. Sledovanými parametry jsou limity pojistného plnění, výše pojistného, systém bonus / malus, volitelná připojištění, asistenční služby a ostatní výhody. Třetí část práce je věnována vzájemnému porovnání nabízených produktů.

Annotation

The bachelor thesis on the topic *Motor third party liability insurance and its modifications at three commercial insurance companies* proposes to describe and to compare offers of this class of insurance at three selected commercial insurance companies. The first part of bachelor thesis is focused on characteristics of motor third party liability insurance and its evolution and regularization in the Czech Republic. In the second chapter are shortly characterized selected insurance companies and described characteristics of their products of motor third party liability insurance. Characteristics in view are indemnity limits, premium, bonus system, optional supplementary insurance, assistance and other benefits. The final part of the thesis compares offered products.

Klíčová slova

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, povinné ručení, zelená karta, pojistné plnění, pojistné, škodný průběh, bonus, malus

Keywords

Motor third party liability insurance, green card, indemnity, premium, loss experience, no-claims bonus, penalty for loss experience

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci *Povinné ručení a jeho modifikace u tří komerčních pojišťoven* vypracoval samostatně pod vedením RNDr. Františka Čámského a uvedl v ní všechny použité literární a jiné odborné zdroje v souladu s právními předpisy, vnitřními předpisy Masarykovy univerzity a vnitřními akty řízení Masarykovy univerzity a Ekonomicko-správní fakulty MU.

V Brně dne 25. června 2008

vlastnoruční podpis autora

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval RNDr. Františku Čámskému za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěl k vypracování této bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	11
1 CHARAKTERISTIKA A VÝVOJ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA V ČESKÉ REPUBLICE.....	13
1.1 PODSTATA POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA	14
1.2 HISTORICKÝ VÝVOJ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA V ČESKÉ REPUBLICE	14
1.3 SOUČASNÁ PRÁVNÍ ÚPRAVA POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA V ČESKÉ REPUBLICE	16
1.3.1 <i>Rozsah pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....</i>	<i>17</i>
1.3.2 <i>Limity pojistného plnění.....</i>	<i>18</i>
1.3.3 <i>Bonus / malus systém (BMS).....</i>	<i>19</i>
1.3.4 <i>Územní platnost pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.....</i>	<i>19</i>
1.3.5 <i>Česká kancelář pojistitelů.....</i>	<i>20</i>
1.3.6 <i>Systém zelené karty.....</i>	<i>21</i>
1.3.7 <i>Škodní zástupce.....</i>	<i>22</i>
1.4 PRINCIPY VÝPOČTU POJISTNÉHO V NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ.....	22
2 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA A JEHO MODIFIKACE U VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN	25
2.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.	26
2.1.1 <i>Charakteristika produktu</i>	<i>27</i>
2.2 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP	30
2.2.1 <i>Charakteristika produktu</i>	<i>30</i>
2.3 ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.	33
2.3.1 <i>Charakteristika produktu</i>	<i>33</i>
3 POROVNÁNÍ NABÍDEK POVINNÉHO RUČENÍ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN	37
3.1 LIMITY POJISTNÉHO PLNĚNÍ	37
3.2 POJISTNÉ.....	37
3.3 BONUS / MALUS SYSTÉM (BMS)	40
3.4 VOLITELNÁ PŘIPOJIŠTĚNÍ.....	41
3.5 ASISTENČNÍ SLUŽBY	41
3.6 OSTATNÍ VÝHODY.....	42
ZÁVĚR.....	43
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	45
SEZNAM TABULEK.....	49
SEZNAM PŘÍLOH.....	50

Úvod

Lidskou společnost od pradávna ohrožují negativní důsledky nepředvídatelných událostí, které znamenají škody na majetku a zdraví. Tyto události mají svůj původ jednak v přirozené povaze přírodních jevů, jednak v nedokonalosti samotné společnosti. Přirozenou lidskou snahou je snižování rizika a pravděpodobnosti vzniku těchto škod, zabránit jejich vzniku úplně však nelze. Z tohoto důvodu vzniklo pojištění, jehož základním účelem je zmírnění či odstranění ztrát způsobených těmito nahodilými událostmi.

Právě nedokonalost lidské společnosti a nedokonalé chování jejich členů bylo příčinou vzniku pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, které je předmětem mé bakalářské práce. Počátky automobilové historie sahají do roku 1886, kdy si Karl Benz nechal patentovat tříkolku poháněnou spalovacím motorem. S postupným rozvojem automobilového průmyslu bylo spojeno i rostoucí množství škod a jejich rozsah, které měly řidiči automobilů na svědomí. Proto se současně s rozvojem automobilismu začalo formovat i pojištění, které mělo tyto škody zmírňovat, a které dnes známe jako povinné ručení (dále též pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nebo pojištění odpovědnosti z provozu vozidla). Toto pojištění prošlo na našem území poměrně dlouhým vývojem a letos oslavilo již 100 let od svého vzniku. V roce 1908 totiž vešel v platnost tzv. automobilový zákon, který upravoval odpovědnost za následky dopravních nehod i na nehody, ke kterým došlo bez zavinění řidiče. Uzavření tohoto pojištění bylo z počátku dobrovolné, ale vzhledem ke své celospolečenské závažnosti se uzavření tohoto pojištění postupně přeměnilo na zákonnou povinnost. V České republice (dále také ČR) je v současnosti upravena povinnost uzavření tohoto pojištění zákonem č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), podle kterého je toto pojištění povinen uzavřít každý vlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla, který není držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě. Pojištění se vztahuje na škody, které pojištěný způsobí jiné osobě nebo organizaci (tzv. třetí osoby), a těmito škodami se rozumí újma, která postihne majetek, zdraví nebo zájmy těchto třetích osob. *„Pojištění zákonné odpovědnosti odráží moderní vývoj práva v myšlence, že každý kdo vykonává činnost, kterou může ohrozit osobu nebo majetek třetího, bezpodmínečně ručí za škody vzniklé touto činností.“*¹

Důkazem celospolečenského významu tohoto pojištění je i fakt, že poslední novela zákona č. 168/1999 Sb. v zákoně č. 137/2008 Sb. významně zpřísnila sankce za nepojištěné vozidlo. Maximální možná pokuta za provozování vozidla bez povinného ručení se s platností od 1. června 2008 zvýšila na 40 000 Kč (z původních 20 000 Kč). V poslední době je také hodně diskutovaný návrh zákona předložený Ministerstvem vnitra, který by měl být hrozbou hlavně pro řidiče, jejichž bezohledné chování na silnicích ohrožuje ostatní účastníky silničního provozu. Návrh zákona spočívá v tom, že do povinného ručení by se promítl stávající bodový systém. Pojišťovny by měly přístup k bodovému kontu každého řidiče, na jehož základě by bylo možné navýšit částku pojistného za povinné ručení. V případě dopravní nehody by tak pojišťovny prověřovaly, zda řidič v dvouletém období před nehodou již dostal trestné body za vážný přestupek. Pokud ano, mohly by po něm požadovat proplacení vzniklé škody, kterou poškozenému uhradily. Pokud by byl tento zákon přijat, bylo by však nutné v budoucnu uzavírat povinné ručení nejen na konkrétní vozidlo (jak je tomu dnes), ale i na jednotlivé řidiče.

¹ Převzato z [6]

Pro svoji bakalářskou práci jsem si vybral téma *Povinné ručení a jeho modifikace u tří komerčních pojišťoven*. Každá z pojišťoven nabízí tento produkt s různými výhodami pro své klienty a cílem mé práce je zdokumentovat a porovnat u třech komerčních pojišťoven nabídky výše pojistného, výhody nabízené těmito pojišťovnami a případné bonusy bez pojistné události a malusy při pojistné události.

Jako kritérium výběru tří pojišťoven, jejichž produkty ve své práci porovnávám, jsem zvolil jeden z hlavních ukazatelů hodnocení pojistného trhu - výši předepsaného pojistného. Podle tohoto kritéria jsem vybral Českou pojišťovnu, která je největším hráčem na trhu, a dále pak pojišťovny Kooperativa a Allianz. Všechny tři pojišťovny provozují pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v ČR od roku 2000, kdy došlo k ukončení monopolu České pojišťovny a změně tohoto pojištění ze zákonného na pojištění smluvní povinné.

V první části své práce nejprve objasním historický vývoj tohoto pojištění v ČR včetně jeho právní úpravy. Dále se zaměřím na současnou právní úpravu a definuji rozsah tohoto pojištění, jeho územní platnost, limity pojistného plnění, objasním úlohu škodních zástupců a funkci a činnost České kanceláře pojistitelů (dále též ČKP nebo Kancelář). S povinným ručením souvisí i systém mezinárodního automobilového pojištění (tzv. systém zelené karty), proto stručně zmíním historii a principy, na kterých tento systém funguje. V první části také popíši základní principy výpočtu pojistného v neživotním pojištění.

V druhé části práce se věnuji historii třech vybraných komerčních pojišťoven na pojistném trhu v ČR a hlavně zdokumentování nabídky pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které tyto pojišťovny poskytují s různými výhodami pro své klienty. Sledovanými oblastmi budou především limity pojistného plnění, výše pojistného, zdokumentuji také podrobně systém bonus / malus, který jednotlivé pojišťovny uplatňují. Dále se zaměřím také na možnosti připojištění, na rozsah asistenčních služeb a na další výhody, jako například možnost sjednání pojištění on-line, poskytované slevy a jiné benefity.

Obsahem třetí části bakalářské práce je pak samotné vzájemné porovnání produktů v oblastech, které jsem charakterizoval v předchozí kapitole. Na modelovém příkladě porovnam jednotlivé nabídky podle výše pojistného. Na závěr pak provedu shrnutí a zhodnocení výsledků tohoto průzkumu.

1 Charakteristika a vývoj pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v České republice

Pojištění lze obecně klasifikovat z několika hledisek. Z hlediska způsobu financování můžeme pojištění rozdělit na:

- *komerční (soukromé, individuální)*
- *sociální pojištění*
- *zdravotní pojištění*

Z tohoto hlediska náleží povinné ručení do kategorie komerčního pojištění. Z hlediska právního se pojištění člení na:

- *smluvní pojištění*, kde rozlišujeme mezi *smluvním povinným pojištěním* a *smluvním dobrovolným pojištěním*, které se sjednává formou pojistné smlouvy mezi pojistitelem a pojistníkem na základě dobrovolného rozhodnutí pojistníka
- *zákonné pojištění*, kde pojistný vztah vzniká přímo ze zákona a neuzavírá se pojistná smlouva (v ČR je to zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání)

V případě povinného ručení se jedná o smluvní povinné pojištění, neboť vlastník vozidla je ze zákona povinen mít své vozidlo pojištěno, ale zákon mu ponechává volnost ve výběru pojišťovny, se kterou uzavře pojistnou smlouvu. Jiným rozlišujícím kritériem je způsob tvorby rezerv. Podle tohoto kritéria dělíme komerční pojištění na *neživotní (rizikové) pojištění* (dále též NŽP) a *životní (rezervotvorné) pojištění*. Podle předmětu pojištění můžeme komerční pojištění dále rozdělit na:

- *pojištění majetku* – toto pojištění se dělí na pojištění věcí (movitých a nemovitých) a na pojištění zájmů (pohledávek, úvěrů apod.)
- *pojištění odpovědnosti za škodu* – vztahuje se na škody způsobené pojištěným na majetku a zdraví nebo zájmech jiných osob a organizací (tzv. třetích osob)
- *pojištění osob* – různé druhy životního pojištění

Další členění komerčního pojištění upravuje zákon č.363/1999 Sb. zákon pojišťovnictví, který dělí životní a neživotní pojištění na jednotlivá odvětví, neživotní pojištění pak dále na skupiny.

Podle délky trvání pojistné smlouvy rozlišujeme mezi *pojištěním krátkodobým* (sjednané na dobu kratší než jeden rok) a *pojištěním dlouhodobým* (pojištění sjednané na dobu jednoho roku a delší, případně na dobu neurčitou).

Podle výše uvedené klasifikace pojištění můžeme povinné ručení charakterizovat jako komerční neživotní pojištění, jehož uzavření je povinně smluvní. Podle předmětu pojištění ho řadíme mezi pojištění odpovědnosti za škodu, z hlediska délky trvání pojistné smlouvy lze povinné ručení charakterizovat jako pojištění dlouhodobé (ve většině případů), nicméně lze ho sjednat i na dobu kratší než jeden rok.²

² Zpracováno podle [1], [6], [8]

1.1 Podstata pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla má v České republice charakter smluvního povinného pojištění, které upravuje v souladu s právem Evropských společenství (dále také ES) zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy, kterou je povinen uzavřít vlastník vozidla nebo řidič cizozemského vozidla, který není držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě. Výjimku z této povinnosti tvoří vozidla některých ministerstev a vozidla složek integrovaného záchranného systému. Pojištění se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Pojištěný má na základě tohoto pojištění nárok, aby za něho pojistitel uhradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla, které vyjmenovává § 6 tohoto zákona. Jsou to škody na zdraví a usmrcením, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, škody mající povahu ušlého zisku a náklady s právním zastoupením při uplatňování těchto nároků. V případě závažných škod by povinnost uhradit tyto oprávněné nároky poškozeného bez existence tohoto pojištění mohla mít na viníka velmi nepříznivý finanční dopad.

Ve své podstatě pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla chrání zároveň i poškozeného, neboť mu přináší jistotu, že náhradu své škody obdrží v přijatelném časovém horizontu a v přiměřené výši. Při neexistenci tohoto pojištění by byl poškozený odkázán na finanční možnosti osoby, která škodu zavinila, a v případě vyšších škod a nedostatku finančních prostředků či ochoty viníka škodu uhradit by bylo vymáhání oprávněných nároků poškozeným velmi zdlouhavé.

Vzhledem k těmto důvodům je v celospolečenském zájmu, aby byli pro případ vzniku škody způsobené provozem vozidla pojištěni všichni účastníci silničního provozu, kteří mohou potenciálně způsobit škodu. Z tohoto důvodu je pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla koncipováno jako pojištění smluvní povinné.³

1.2 Historický vývoj pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v České republice

Historie povinného ručení na území České republiky sahá až do 30. let 20. století. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla upravoval v českých zemích nejprve občanský zákoník z roku 1811, podle kterého však byla odpovědnost za škodu z provozu vozidla omezena jen na princip odpovědnosti za zavinění. Rozšíření odpovědnosti za následky nehod i na nehody bez zavinění proběhlo v roce 1908, kdy vstoupil v platnost tzv. automobilový zákon. Uzavření tohoto pojištění však bylo dobrovolné. V prosinci roku 1932 vstoupil v platnost *zákon o povinném pojištění zákonné odpovědnosti č. 198/1932 Sb. z. a n. o dopravě motorovými vozidly*, podle něhož se doprava osob nebo nákladu vykonávaná živnostensky pokládala za koncesovanou živnost. Koncesionář byl povinen uzavřít pojištění odpovědnosti na zabezpečení závazků vyplývajících z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v této činnosti. Bez dokladu o uzavření tohoto pojištění mu nesměla být živnostenským úřadem vydána koncesní listina k vykonávání živnosti. Zákon stanovil, že vláda určí nařízením výši pojistné částky pro každý druh vozidla, která však nesmí převýšit částky určené tímto zákonem jako maximální, pojišťovna se však mohla s koncesionářem

³ Převzato z [6]

dohodnout i na vyšších pojistných částkách. Pojistné částky musely být sjednány pro každé motorové vozidlo, které se používalo pro živnost.⁴

Brzy se však ukázalo, že předpisy o náhradě škody způsobené provozem motorových vozidel, které neslouží k živnostenské činnosti, nejsou dostatečné a proto byl přijat *tzv. velký automobilový zákon č. 81/1935 Sb. z. a n. o jízdě motorovými vozidly*, který nabyl účinnosti 1. listopadu 1935. Tímto zákonem byla uložena povinnost uzavřít povinné ručení každému držiteli vozidla, které bylo zapsané v registru československých motorových vozidel a kterému byla přidělena registrační značka. Zákon stanovil i výjimku pro motorová vozidla státní správy, na která se tato povinnost nevztahovala. Pojištění se uzavíralo u pojišťoven, které k tomu získaly oprávnění. Pokud držitel motorového vozidla nechtěl toto pojištění uzavřít, mohl složit u úřadu, v jehož registru bylo vozidlo zapsané, kauci na krytí případných škod. Ani tento zákon však nepokrýval celý rozsah možných škod a proto byl v roce 1935 rovněž založen *Fond na podporu při úrazech motorovým vozidlem* financovaný některými orgány a organizacemi a částečně také z pokut majitelů motorových vozidel, kteří nesplnili stanovené pojišťovací povinnosti. Fond poskytoval podporu osobám, které utrpěly úraz motorovými vozidly a pozůstalým po osobách, které byly motorovými vozidly usmrceny. Pojišťovny přijetí tohoto zákona a vznik fondu nevířaly s velkým nadšením, protože to pro ně znamenalo zvětšení rozsahu administrativních prací hlavně v souvislosti s existencí fondu, neboť do něho musely přispívat částkou 1% z předepsaného čistého pojistného.⁵

Toto pojištění přetrvalo až do počátku 50. let, kdy ho nahradil systém zákonného pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Základem tohoto nového systému byl zákon. č. 56/1950 Sb. o provozu na veřejných silnicích, který v § 14 stanovoval, že osoby odpovědné za provoz motorového vozidla jsou proti následkům zákonné odpovědnosti pojištěny u Československé pojišťovny, n.p.⁶, které jsou držitelé motorového vozidla povinni platit pojistné. Tento zákon také umožňoval vládě stanovovat podmínky a způsob provozování tohoto zákonného pojištění odpovědnosti. Výši pojistného a jeho zvýšení stanovovalo vyhláškou ministerstvo financí. V roce 1974 vydalo Ministerstvo financí České socialistické republiky vyhlášku č. 123/1974 Sb. která stanovovala rozsah a podmínky zákonného pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla provozovaného Českou státní pojišťovnou.

Dne 1. ledna 1992 nabyla právní účinnost vyhláška Ministerstva financí ČR č. 492/1991 Sb., která rušila vyhlášku č. 123/1974 Sb. a jejímž hlavním cílem bylo navýšení sazeb pojistného, které nebyly od roku 1951 upravovány a které dlouhodobě nepostačovaly na pokrytí závazků pojišťoven za škody způsobené provozem vozidla. Ministerstvo financí bylo nuceno v průběhu 90. let tuto vyhlášku několikrát novelizovat z důvodu nepříznivého vývoje škodného průběhu u tohoto pojištění. Dle této vyhlášky vykonávala zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla Česká pojišťovna, a.s. (dále také ČP).

Základem rozvoje českého pojišťovnictví po roce 1989 bylo přijetí zákona č. 185/1991 Sb. o pojišťovnictví. Postavení a činnost pojišťoven upravoval též obchodní zákoník, občanský zákoník a daňové zákony. V roce 1993 byla zákonem č. 320/1993 Sb. schválena novela zákona o pojišťovnictví. Na ni tak mohla navázat vyhláška Ministerstva financí č. 52/1994 Sb., kterou byla upravena tvorba, použití a způsob umístění technických rezerv pojišťovny.

⁴ Zpracováno dle [11], [14], [23]

⁵ Zpracováno dle [11], [14], [23]

⁶ viz kapitola 2.1 o historii Česká pojišťovny

Tento soubor právních předpisů umožnil zakládání nových pojišťoven, rozvoj konkurence a rozšiřování nabídky pojistných produktů.

Přelomovým rokem z hlediska pojistného práva se stal rok 1999. Byl přijat zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Následně byla vydána i jeho prováděcí vyhláška č. 205/1999 Sb.. Ještě v roce 1999 byla přijata stručná novela předmětného zákona, a to zákonem č. 307/1999 Sb. V podstatě jí byly rozšířeny výjimky z povinnosti uzavřít pojistnou smlouvu pro vozidla speciálních policejních a jiných služeb. Na základě zákona č. 168/1999 Sb. bylo možno uskutečnit zásadní změnu v oblasti povinného ručení, přejít od zákonného k povinnému smluvnímu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Druhou klíčovou právní normou přijatou v roce 1999 byl zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. Výše uvedené právní normy přijaté v roce 1999 byly potřebné z hlediska harmonizace legislativy s právními akty Evropské unie (dále též EU) i z hlediska potřeb praxe.⁷

V souvislosti s přijetím žádosti ČR o členství v EU vyvstala nutnost postupně implementovat do českého práva směrnice ES upravující oblast pojištění, aby se tak zabezpečil soulad s komunitárním právem ES. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla upravují tzv. „motorové směrnice“. Dnem vstupu České republiky do EU, tj. 1. května 2004 nabyl účinnosti zákon č. 47/2004 Sb., kterým se mění zákon č. 168/1999 Sb. hlavně v oblasti podmínek a rozsahu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem tuzemského vozidla na území cizího státu, dále pak upravuje podrobnosti v oblasti jmenování a činnosti škodních zástupců a došlo i ke zvýšení limitů pojistného plnění. K 1. lednu 2005 nabily platnost další dva zákony týkající se oblasti povinného ručení. Jedná se o zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě a zákon č. 39/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech.⁸

1.3 Současná právní úprava pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v České republice

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je v současnosti v České republice upraveno řadou právních norem. Nejdůležitějším právním předpisem pro tuto oblast je zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, který nabyl právní účinnosti 30. července 1999, resp. 1. ledna 2000. Tento zákon sebou přinesl zásadní změny v oblasti povinného ručení, neboť změnil formu povinného ručení ze zákonného pojištění na pojištění povinně smluvní v souladu s direktivami EU. Skončil tak monopol České pojišťovny, a.s., která do té doby pro stát toto pojištění provozovala a nastartoval se proces přizpůsobování tohoto pojištění tržním podmínkám a také podmínkám existujícím v Evropské unii. Pojišťovny, které měly zájem v České republice tento druh pojištění provozovat, musely zažádat o licenci k provozování tohoto pojištění u Ministerstva financí ČR, které bylo v té době orgánem dozoru nad pojišťovnictvím v České republice.⁹ O licence byl ze strany pojišťoven pochopitelně velký zájem, neboť změna systému pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na pojištění smluvně povinné znamenala přerozdělení významného segmentu na českém pojistném trhu mezi pojistitele.¹⁰ Licenci k provozování povinného ručení v ČR obdrželo celkem 12 pojišťoven. Zákonem č. 168/1999 Sb. byla rovněž zřízena Česká kancelář pojistitelů sdružující pojistitele, kteří získali licenci k poskytování povinného ručení. K

⁷ Zpracováno dle [44]

⁸ Zpracováno dle [5], [6]

⁹ k 1.4.2006 přešel dle zákona 363/1999 Sb. dohled nad finančním trhem v ČR na Českou národní banku (ČNB)

¹⁰ Převzato z [7]

opravdové deregulaci pojistného trhu povinného ručení však došlo až po uplynutí tříletého přechodného období, neboť zákon upravoval po toto období minimální a maximální sazby pojistného pro jednotlivé kategorie motorových vozidel, které musely pojišťovny respektovat. Minimální sazby pojistného vyhlášovala každoročně ČKP. Problematiku sazeb pojistného upravoval v té době zákon č. 168/1999 Sb. v § 3, odst. 6 a 8:

- „Minimální pojistné podle odstavce 5 se po dobu nejbližších 3 let od nabytí účinnosti tohoto zákona každoročně zvyšuje v procentuální výši nárůstu spotřebitelských cen v předcházejícím kalendářním roce stanovenou Českým statistickým úřadem. Pokud však v kalendářním roce zvýšení škodného průběhu určité skupiny vozidel převyší průměrný nárůst spotřebitelských cen, v následujícím roce se minimální pojistné takové skupiny vozidel zvyšuje o procentuální navýšení škodného průběhu“
- „Maximální pojistné nesmí být vyšší než minimální pojistné s navýšením o 30 %; vyplývá-li ze statistických údajů vyšší škodovost u vozidel, která jsou určena ke zvláštnímu účelu, než je průměrná škodovost u ostatních vozidel zařazených do stejné skupiny, lze pojistné zvýšit až do výše 1,5 násobku minimálního pojistného“¹¹

Z tohoto důvodu nemohla být konkurence v sazbách významná, pojišťovny se proto zaměřili v tomto období hlavně na konkurenci v oblasti služeb a poskytování dalších výhod.¹² Po skončení tohoto přechodného období, tj. od 1. srpna 2002 je trh pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v ČR plně deregulovaný a stanovení výše pojistného pro jednotlivé kategorie vozidel je v plné zodpovědnosti jednotlivých pojistitelů. Ti mají možnost přistupovat ke stanovení výše pojistného a kategorizaci vozidel i podle jiných parametrů, než je objem válců, např. výkon motoru, a zohledňovat faktory jako je například místo bydliště pojištěného, jeho věk, počet řidičů apod. Od svého schválení dne 13. července 1999 byl zákon č. 168/1999 Sb. několikrát novelizován. Dnem vstupu ČR do Evropské unie začala platit novela č. 47/2004. Tato novela navýšila limity pojistného plnění z předešlých 18 mil. Kč na 35 mil. Kč pro škodu na zdraví nebo usmrcením a z předešlých 5 mil. Kč na 18 mil. Kč. pro věcnou škodu a ušlý zisk. Poslední novelou je zákon č. 137/2008 Sb., jenž nabytí právní účinnosti 1. června 2008, a který přinesl některé významné změny. Tato novela je reakcí na tzv. pátou motorovou směrnici, kterou Evropský parlament a Rada přijaly dne 11. května 2005 jako směrnici 2005/14/ES, kterou se mění předchozí směrnice o pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. Cílem této směrnice je další harmonizace právních předpisů členských států týkající se tohoto pojištění.

Mezi další právní předpisy, které upravují pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, patří vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., zákon č. 56/2001 Sb. o podmínkách provozu na pozemních komunikacích, vyhláška č. 243/2001 Sb. o registraci vozidel, vyhláška č. 361/2000 Sb. o provozu na pozemních komunikacích, zákon č. 40/1964 Sb. občanský zákoník, zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě. Dále je toto pojištění jako produkt upravováno všeobecnými pojistnými podmínkami a smluvními ujednáními konkrétní pojišťovny.

1.3.1 Rozsah pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Rozsah pojistného krytí povinného ručení je vzhledem k charakteru tohoto pojištění určen přímo zákonem č. 168/1999 Sb. Ten v § 6 vyjmenovává na jaké škody se pojištění vztahuje.

¹¹ Převzato z [35]

¹² Převzato z [7]

„Nestanoví-li tento zákon jinak, má pojištěný právo, aby pojistitel za něj uhradil v rozsahu a ve výši podle občanského zákoníku poškozenému:

- a) způsobenou škodu na zdraví nebo usmrcením,*
- b) způsobenou škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat*
- c) ušlý zisk*
- d) účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c)*

pokud poškozený svůj nárok uplatnil a prokázal a pokud ke škodné události, ze které tato škoda vznikla a za kterou pojištěný odpovídá, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti, s výjimkou doby jeho přerušení“¹³

V § 7 zákon vyjmenovává výjimky, kdy pojistitel výše uvedené škody nehradí:

„Pojistitel nehradí:

- škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena*
- škodu podle písmen b) a c), za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti, s výjimkou škody podle písmena c), jestliže tato škoda souvisí se škodou podle písmena a)*
- škodu podle písmen b) a c) vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, jakož i škodu na věcech přepravovaných těmito vozidly, nejedná-li se o škodu způsobenou provozem jiného vozidla*
- škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla*
- náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění (péče) nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena*
- škodu způsobenou 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“¹⁴*

1.3.2 Limity pojistného plnění

Významné jsou i výše limitů pojistného plnění pro jednotlivé druhy škod. Aby pojišťovny nenabízely své pojistné produkty s příliš nízkými limity, stanoví zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla minimální limity pojistného plnění.¹⁵ Pro škody na zdraví je minimální limit pojistného plnění 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrceného včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění a regresního nároku. Minimální limit pojistného plnění pro majetkové škody a škody mající povahu ušlého zisku je také 35 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených.¹⁶ Převyšuje-li

¹³ Převzato z [35]

¹⁴ Převzato z [35]

¹⁵ limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události

¹⁶ Novela zákona č. 168/1999 Sb. navýšila od 1. června 2008 minimální limit u majetkových škod z původních 18 mil. Kč na 35 mil. Kč v souladu s požadavky směrnice 2005/14/ES.

součet nároků uplatněných více poškozenými limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, pojistné plnění se každému z nich snižuje v poměru tohoto limitu k součtu nároků všech poškozených.

1.3.3 Bonus / malus systém (BMS)

Podle zákona č.168/1999 Sb. § 3b musí pojistitel zohlednit při sjednávání výše pojistného v pojistné smlouvě předcházející škodný průběh pojištění odpovědnosti pojistníka. To znamená, že pokud pojištěný provozuje své vozidlo bez nehody, tj. má bezeškodný průběh, má nárok na slevu na pojistném (bonus). V případě malusu se naopak jedná o přírůstek k pojistnému. Bonus nebo malus se tedy zohledňuje na pojistném procentní slevou nebo přírůstkem k základnímu pojistnému. Každá z pojišťoven si stanovuje podmínky pro jejich uznání ve svých pojistných podmínkách. Stanovení bonusu nebo malusu se řídí rozhodnou dobou, což je doba trvání pojištění odpovědnosti, která se určuje v celých kalendářních měsících a může nabývat kladných i záporných hodnot. Ke krácení rozhodné doby dochází v případě rozhodné události, tj. pojistné události spojené s výplatou pojistného plnění. Počet měsíců, o které se rozhodná doba snižuje, je stanoven pojistnými podmínkami jednotlivých pojišťoven. Při změně pojišťovny lze bezeškodný průběh mezi pojistiteli převádět. Pojišťovna je povinna klientovi na jeho žádost vystavit *potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti a jeho škodném průběhu*. Při zohlednění předchozího škodného průběhu pojišťovna nezapočítává dobu přerušení pojištění.

S problematikou BMS souvisí i tzv. *malusová turistika*, tedy možnost řidičů, kteří se dostanou do malusu a je jim pojistitelem navýšeno pojistné, přejít k jinému pojistiteli. Ten má možnost zjistit informace o jejich předchozím škodném průběhu pouze pokud klient pojistiteli předloží potvrzení o době trvání předchozího pojištění odpovědnosti a jeho škodném průběhu. Pokud klient toto potvrzení nepředloží a při sjednání pojistné smlouvy podepíše čestné prohlášení, že žádnou nehodu neměl, nemá si pojišťovna tuto informaci jak ověřit. Tuto problematiku by měla vyřešit *Databáze škodných a pojistných událostí* jejíž rutinní provoz zahájila ČKP ve spolupráci s členskými pojišťovnami 1. listopadu 2007. Tuto databázi připravovala ČKP ve spolupráci s pojišťovnami několik let, aby tak naplnila ustanovení zákona č. 168/1999 Sb. týkající se evidence pojištění odpovědnosti. Hlavním cílem databáze je právě zpřístupnění informací o škodném průběhu pojištění klienta mezi jednotlivými pojišťovnami. Během pilotního provozu databáze do ní pojišťovny dodaly přes 96 % všech historických dat od 1.ledna 2000, kdy byl v ČR spuštěn nový systém povinného ručení.¹⁷ Pro klienty tak vznikne komfortnější prostředí, protože nebudou potřebovat při změně pojišťovny písemné potvrzení o předchozím průběhu pojištění.

1.3.4 Územní platnost pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Obligatorní územní platnost povinného ručení určuje zákon č. 168/1999 Sb. pro všechny členské státy EU a Evropského hospodářského prostoru (dále také EHP). Vyhláška Ministerstva financí č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., rozšiřuje platnost i na další státy:

členské státy EHP:

Belgie, Česká republika, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Itálie, Irsko, Island, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko,

¹⁷ Zdroj [23]

Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Řecko, Slovenská republika, Slovinsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, Španělsko, Švédsko a pro účely systému zelené karty i Švýcarsko

státy stanovené prováděcí vyhláškou:

Albánie, Andorra, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Bývalá svazová republika Makedonie, Chorvatsko, Monako, Rumunsko, San Marino, Srbská republika, Černá Hora, Turecko, Ukrajina, Vatikán

1.3.5 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů je právnickou osobou, která byla zřízena zákonem č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla dne 30. července 1999 jako profesní organizace pojistitelů. Členy Kanceláře jsou všechny pojišťovny, které mohou provozovat povinné ručení na území České republiky. V současnosti je členem Kanceláře celkem 14 pojišťoven:

- AIG EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku
- Allianz pojišťovna, a.s.
- Axa pojišťovna a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- Česká pojišťovna a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
- DIRECT Pojišťovna, a.s.
- Niederösterreichische Versicherung AG, organizační složka (Dolnorakouská pojišťovna)
- Generali Pojišťovna a.s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Triglav pojišťovna, a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.
- Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Mezi nejvýznamnější povinnosti ČKP dle zákona 168/1999 Sb. patří:

- správa garančního fondu
- provozování hraničního pojištění
- zabezpečení splnění úkolů souvisejících s členstvím Kanceláře v Radě kanceláří
- uzavírání dohod s kanceláři pojistitelů cizích států, informačními středisky a orgány pověřenými v jiných členských státech vyřizováním žádostí o náhradní plnění a zabezpečování úkolů vyplývajících z těchto dohod
- spolupráce se státními orgány ve věcech týkajících se pojištění odpovědnosti
- podílení se na předcházení škodám v provozu na pozemních komunikacích a na předcházení pojistným podvodům v pojištění souvisejícím s provozem vozidel¹⁸

Členské pojišťovny jsou povinny platit Kanceláři příspěvky, které jsou použity k zabezpečení její činnosti. Z příspěvků členů, z hraničního pojištění, které ČKP provozuje, a z přijatých náhrad a příspěvků je tvořen *garanční fond*. Tento fond poskytuje plnění hlavně za škody:

¹⁸ Zdroj [23], [35]

- způsobené provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba (majetková škoda a škoda na ušlém zisku vzniklá v souvislosti se škodou na majetku je hrazena pouze, pokud přesáhla 10 000 Kč a byla-li s touto škodou poškozenému způsobena i závažná škoda na zdraví)
- způsobené nepojištěným vozidlem
- způsobené vozidlem pojištěným u pojistitele, který je v úpadku a nemůže tuto škodu uhradit
- způsobené vozidlem cizího státu pojištěným hraničním pojištěním
- způsobené vozidlem cizího státu s platnou zelenou kartou

Kancelář má vůči osobám, které odpovídají za škodu způsobenou nezjištěným vozidlem nebo vozidlem bez pojištění odpovědnosti, právo na náhradu toho, co za tyto osoby plnila.

Česká kancelář pojistitelů také zajišťuje provozování tzv. *hraničního pojištění*. Hraniční pojištění je pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla. Toto pojištění je při vstupu na území ČR povinen uzavřít každý řidič vozidla cizího státu, který není držitelem platné zelené karty, nebo nemá sjednáno pojištění odpovědnosti, které je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu. Hraniční pojištění se sjednává na pojistnou dobu 15 dní a vztahuje se na škody způsobené provozem cizozemského vozidla, k nimž došlo na území ČR, jiného členského státu EU anebo některého jiného státu EHP nebo Švýcarska.

1.3.6 Systém zelené karty

Zelená karta je mezinárodní osvědčení prokazující skutečnost, že k vozidlu byla uzavřena smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla uvedená v tomto osvědčení. Tato karta umožňuje vstup a provoz vozidla na území států na kartě vyznačených bez nutnosti hradit hraniční pojištění. Zelená karta je v Evropě jediný mezinárodně uznávaný doklad o existenci pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zelenou kartu vydává v ČR motoristům pojišťovna, u níž mají toto pojištění sjednáno. Od 1. června 2008 (po přijetí novely zákona č. 168/1999 Sb. v zák. č. 137/2008 Sb.) to je zároveň jediný doklad o uzavření povinného ručení, a to jak v zahraničí, tak i na území ČR. Platnost již vydaných dokladů o pojištění, kterými se až doposud prokazovali řidiči na území ČR, končí k 31. prosince 2008.

Systém zelené karty funguje od roku 1953 potom, co se představitelé významných evropských pojišťovacích společností dohodli, že vytvoří systém mezinárodního automobilového pojištění. Jako zastřešující instituce byla v Londýně zřízena Rada kanceláří (Council of Bureau), jejímiž členy jsou národní kanceláře, které na systému zelené karty participují. Česká republika participuje na tomto systému již od roku 1956. Účelem systému zelené karty je umožnění plynulého mezinárodního automobilového provozu bez nutnosti sjednávat si na území každého státu povinné ručení. Osoby poškozené provozem cizího motorového vozidla odškodní kancelář toho státu, na jehož území došlo k dopravní nehodě. Kancelář, která vyplatila náhradu škody, má právo na refundaci vyplacené škody od kanceláře státu, ve kterém má viník sjednáno povinné ručení. Českou republiku zastupuje v Radě kanceláří Česká kancelář pojistitelů.¹⁹

Zelená karta obsahuje rozeznávací značky států, které jsou členy Rady kanceláří. Podmínkou platnosti zelené karty v té které zemi pak je, aby její rozeznávací značka nebyla v této rubrice

¹⁹ Zpracováno dle [6]

přeškrtnuta. Jelikož ČKP uzavřela prováděcí dohody se všemi členy Rady kancelář, zelená karta umožňuje vstup i na území Běloruska, Moldavska, Íránu, Izraele, Maroka a Tunisko za předpokladu, že jejich rozeznávací značka není přeškrtnuta. Jelikož tyto státy nejsou uvedeny v prováděcí vyhlášce zákona č. 168/1999 Sb. zaleží pouze na rozhodnutí pojišťovny, zda pojištění odpovědnosti na území těchto států rozšíří nebo ne.²⁰

1.3.7 Škodní zástupce

Pojistitel je povinen ustanovit v každém členském státě EU nebo jiném státě tvořící EHP (s výjimkou státu, ve kterém mu bylo uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti) škodního zástupce. Tím může být fyzická i právnická osoba s bydlištěm resp. místem podnikání ve státě, ve kterém byl ustanoven. Tento škodní zástupce projednává jménem a na účet pojistitele škodné události, včetně konečného vyřízení nároků vznesených poškozeným, pokud byla tato škodná událost způsobena provozem vozidla z jiného členského státu nebo pokud ke škodě došlo na území jiného členského státu, než je stát kde má poškozený svoje bydliště nebo sídlo. Škodní zástupce může pracovat i pro více pojistitelů. Musí být oprávněn k zastupování pojistitele ve vztahu k poškozenému, k vypořádání nároků poškozeného v plném rozsahu a schopen jednat v úředním jazyce členského státu bydliště nebo sídla poškozeného. Informace o škodních zástupcích shromažďuje ČKP, která je dále postupuje příslušným národním informačním střediskům členských států.

1.4 Principy výpočtu pojistného v neživotním pojištění²¹

Každý produkt, výrobek nebo služba se na trhu prodává za určitou cenu, která je v případě pojistných produktů označována jako pojistné. Pojistné je cena za poskytovanou pojistnou ochranu. Při kalkulaci pojistného se stanoví cena pro jednotlivé pojistné produkty. Stanovení pojistného (především netto pojistného) v neživotním pojištění je poněkud složitější, než je tomu u pojištění životních, neboť u životního pojištění jsou k dispozici celkem věrohodné údaje o rizikovitosti (úmrtnosti), kdežto rizikovost u neživotního pojištění je obtížnější předem odhadnout. V neživotním pojištění, kam spadá i povinné ručení, se pojišťovna při kalkulaci pojistného opírá hlavně o statistické údaje, které zachycují škodní vývoj a hospodaření pojišťovny za minulé období s přihlédnutím k očekávané inflaci a ekonomickým a legislativním změnám. Tyto statistické údaje mohou pojišťovny shromažďovat a organizovat několika způsoby:

- *podle roku pojistné události*
- *podle roku uzavření pojistné smlouvy*
- *podle kalendářního roku*

Důležitým hlediskem při konstrukci pojistného je vytvoření vhodných *tarifních skupin*, což jsou homogenní skupiny pojistných smluv, pro něž je pojištěné riziko přibližně stejné a je tedy možné v rámci každé tarifní skupiny stanovit jednotnou pojistnou sazbu. Komerční pojišťovny v ČR používají v oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla základní rozdělení do tarifních skupin podle typu vozidla, přičemž v rámci těchto skupin probíhá dále členění podle zdvihového objemu válců (u dvoukolových motorových vozidel, trojkolek, čtyřkolek a osobních automobilů) nebo hmotnosti vozidla (nákladní automobily). Některé

²⁰ Zdroj [23]

²¹ Zpracováno dle [1], [2], [3], [4], [8]

pojišťovny používají i dodatečná kritéria jako je věk, bydliště, počet řidičů, způsob použití vozidla apod.

Statistické údaje umožňují pojišťovně stanovit pro jednotlivé roky a tarifní skupiny následující údaje globálního charakteru:

- počet pojištění
- počet pojistných událostí
- celková pojistná částka
- celkové pojistné
- celkové pojistné plnění
- nejvyšší pojistné plnění

Na základě těchto údajů globálního charakteru se počítají pro jednotlivé roky a tarifní skupiny různé ukazatele, které pojišťovna potřebuje pro stanovení dostatečného pojistného. V oblasti neživotního pojištění se používají podílové ukazatele, mezi nejčastější patří:

- Průměrná pojistná částka: $PPČ = \frac{\text{celková pojistná částka v daném roce}}{\text{počet pojištění v daném roce}}$
- Průměrné pojistné plnění: $PPP = \frac{\text{celkové pojistné plnění v daném roce}}{\text{počet pojištění v daném roce}}$
- Průměrná škoda: $PŠ = \frac{\text{celkové pojistné plnění v daném roce}}{\text{počet pojistných událostí v daném roce}}$
- Škodní frekvence: $ŠF = \frac{\text{počet pojistných událostí v daném roce}}{\text{počet pojištění v daném roce}}$
- Pojistná sazba: $PS = \frac{\text{celkové pojistné v daném roce}}{\text{celková pojistná částka v daném roce}}$
- Škodní sazba: $ŠS = \frac{\text{celkové pojistné plnění daném roce}}{\text{celková pojistná částka v daném roce}}$
- Škodní kvóta (škodní průběh): $ŠK = \frac{\text{celkové pojistné plnění v daném roce}}{\text{celkové pojistné v daném roce}}$
- Škodní stupeň: $ŠSt = \frac{\text{průměrná škoda (PŠ)}}{\text{průměrná pojistná částka (PPČ)}}$

Pro tyto ukazatele platí řada vztahů, např.:

$$PPP = ŠF \cdot PŠ = ŠS \cdot PPČ$$

$$ŠS = ŠK \cdot PS = ŠSt \cdot ŠF$$

Pojistné v majetkových a odpovědnostních pojištění má následující strukturu:

Brutto pojistné = *netto pojistné* + *bezpečnostní přírážka* + *správní náklady pojišťovny* + *kalkulovaný zisk pojišťovny*

Roční *netto pojistné* (*P*) se obvykle vztahuje k vhodně zvolené pojistné jednotce a to většinou:

na jednotkovou pojistnou částku:
$$P = \frac{\text{celkové pojistné plnění daném roce}}{\text{celková pojistná částka v daném roce}} = \text{ŠS}$$

na jedno pojištění (pojistnou smlouvu):
$$P = \frac{\text{celkové pojistné plnění v daném roce}}{\text{počet pojištění v daném roce}} = \text{PPP}$$

U některých pojistných událostí je může nastat výplata pojistného plnění až za několik let po vzniku pojistné události z důvodu např. jejího dlouhodobého vyšetřování nebo soudního dořešení. Na základě toho by měly být výpočty pojistného upraveny na tvar:

$$P = \frac{\text{úplné celkové pojistné plnění (proplacené a očekávané)}}{\text{celková pojistná částka}} = \text{úplná ŠS}$$

Dalším způsobem stanovení pojistného je výpočet pomocí *škodních tabulek*, které prezentují přehledným způsobem četnostní rozdělení výše škod pro danou tarifní skupinu.

Bezpečnostní přírážka by měla pokrýt výkyvy škodního průběhu v neprospěch pojistitele. Lze ji započítávat buď implicitně za použití výpočetních podkladů, které zvýhodňují pojistitele, nebo explicitně, kdy se netto pojistné zvýší o zvolený koeficient odpovídající minulým škodním výkyvům.

Správní náklady pojistitele můžeme rozdělit na nezávislé (nezávisí na výši pojistného či pojistné částky) a závislé, které rostou s výší pojistného (či pojistné částky). Jsou to náklady získávací (na provize obchodním zástupcům), náklady organizační, správní náklady, inkasní náklady (náklady vybírání pojistného), stornovací náklady (výlohy pojišťovny spojené s předčasným rušením smluv) a náklady na likvidaci pojistných událostí.

2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a jeho modifikace u vybraných komerčních pojišťoven

Každá z komerčních pojišťoven, která působí na českém trhu povinného ručení, nabízí tento produkt s různými výhodami pro klienty. Jedním z hlavních ukazatelů hodnocení pojistného trhu je předepsané pojistné, proto se v této kapitole zaměřím na zdokumentování nabídek tohoto pojištění u tří pojišťoven, které dosáhly podle údajů České asociace pojišťoven (dále také ČAP) v loňském roce 2007 největšího podílu na pojistném trhu právě ve výši předepsaného pojistného s přihlédnutím k oblasti povinného ručení.

ČAP je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, které zahájilo činnost k 1. lednu 1994. Posláním ČAP je „zastupovat, hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům. Podporovat zájmy českého pojistného trhu vůči EU, spolupracovat se zahraničními asociacemi a institucemi a podporovat rozvoj pojišťovnictví a pojistného trhu v České republice.“²² ČAP má 27 řádných členů a 2 členy se zvláštním statutem (AIDA - česká sekce Mezinárodního sdružení pro pojistné právo a ČKP), jejichž podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činí 97,8%. Z tohoto hlediska je asociace v podstatě reprezentantem českého pojišťovnictví.

Dle předběžných údajů ČAP za loňský rok byla výše předepsaného pojistného v oblasti neživotního pojištění celkem 76,4 mld. Kč. Z toho na povinné ručení připadá částka ve výši 22,5 mld. Kč, což je necelých 30 %. Oproti předchozímu roku je to nárůst pojistného o 3 %. Podíl povinného ručení na celkem předepsaném pojistném za loňský rok činí 17,3 %. Dle celkem předepsaného pojistného patří k největším hráčům na českém pojistném trhu tradičně Česká pojišťovna, a.s., dále pak Kooperativa pojišťovna, a.s. a Allianz pojišťovna, a.s.. Tyto tři pojišťovny drží primát i v podílu na trhu NŽP dle předepsaného pojistného a to ve stejném pořadí.

Tabulka č. 1: Srovnání předepsaného pojistného za rok 2007

	Předepsané pojistné za rok 2007 (tis. Kč)			
	Celkem	Podíl na trhu	NŽP	Podíl na trhu
Česká pojišťovna a.s.	39 804 939	30,56%	26 241 205	34,35%
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	29 011 229	22,27%	22 109 949	28,94%
Allianz pojišťovna, a.s.	9 597 295	7,37%	6 990 104	9,15%
ČSOB Pojišťovna, a.s.	9 055 953	6,95%	3 635 146	4,76%
Generali Pojišťovna a.s.	7 601 020	5,83%	5 234 779	6,85%
ING Životní pojišťovna N.V.	7 266 522	5,58%	x	x
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	6 453 589	4,95%	52 713	0,07%
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	4 751 560	3,65%	3 536 294	4,63%
UNIQA pojišťovna, a.s.	3 783 261	2,90%	2 675 098	3,50%
Ostatní	12 943 853	9,94%	5 929 197	7,76%
Celkem	130 269 221	100,00%	76 404 485	100,00%

Pramen: vlastní konstrukce na základě předběžných statistických údajů ČAP za rok 2007 (stav k 30.1.2008), dostupné na [www: <http://www.cap.cz>](http://www.cap.cz)

²² Zdroj [22]

Co se týká výše předepsaného pojistného v oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, tak tam je na prvním místě opět ČP s částkou 8,35 mld. Kč, následuje Kooperativa (5,59 mld. Kč) a dále s velkým odstupem Česká podnikatelská pojišťovna (2,4 mld. Kč) a Allianz (2,35 mld. Kč).

Tabulka č. 2: Podíl na trhu v oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v roce 2007

	Předepsané pojistné (v tis. Kč)	Podíl na trhu
Česká pojišťovna a.s.	8 351 985	37,0%
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	5 594 269	24,8%
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	2 403 657	10,7%
Allianz pojišťovna, a.s.	2 354 071	10,4%
Generali Pojišťovna a.s.	1 924 213	8,5%
ČSOB Pojišťovna, a.s.	1 219 372	5,4%
UNIQA pojišťovna, a.s.	596 222	2,6%
Wüstenrot, pobočka	108 123	0,5%
ČKP	544	0,0%
Celkem	22 552 456	100%

Pramen: vlastní konstrukce na základě předběžných statistických údajů ČAP za rok 2007 (stav k 30.1.2008), dostupné na www: <<http://www.cap.cz>>

Co se týká počtu pojištěných vozidel v České republice, tak dle údajů ČKP mělo k 31. prosinci 2007 sjednáno povinné ručení celkem 5 997 461 motorových vozidel. Z tohoto počtu bylo nejvíce vozidel pojištěno u ČP (37,4 %), dále pak u Kooperativy (23,7 %), u České podnikatelské pojišťovny (11,1 %) a Allianz (9,3 %).

Podle výše uvedených ukazatelů jsem si pro porovnání nabídky povinného ručení zvolil tyto tři pojišťovny:

- Česká pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s.
- Allianz pojišťovna, a.s.

Všechny tři pojišťovny provozují povinné ručení v ČR od roku 2000, kdy došlo k ukončení monopolu České pojišťovny a změně tohoto pojištění ze zákonného na pojištění smluvní povinné.

2.1 Česká pojišťovna, a.s.

Historie ČP sahá až do 19. století. Dne 27. října 1827 byly schváleny stanovy nejstarší vzájemné požární pojišťovny v Praze s názvem Císařsko královský privilegovaný český společný náhradu škody ohněm svedené pojišťovací ústav. Hlavním cílem bylo v té době na základě vzájemnosti zabezpečovat nemovitý majetek proti nebezpečí požáru. Během dalších let prošla pojišťovna mnoha změnami. V roce 1948 bylo vyhláškou Ministerstva financí sloučeno 5 stávajících pojišťoven v Československou pojišťovnu n.p., která se tak stala monopolem na území ČSR pro pojišťování vnitrostátních rizik a zajišťování. V roce 1953 vzniká Státní pojišťovna, která se v roce 1968 rozdělila na Českou státní pojišťovnu a

Slovenskou státní pojišťovnu. V roce 1991 byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven. Proces přeměny na Českou pojišťovnu, a.s. byl ukončen podepsáním zakladatelské smlouvy a zápisem do obchodního rejstříku k datu 1. května 1992. Po privatizaci následoval v roce 1996 vstup finanční skupiny PPF. V letošním roce došlo ke spojení ČP s Generali a vzniku Generali PPF Holdingu B.V. Česká pojišťovna se tak stává součástí pojišťovací skupiny působící ve 12 zemích střední a východní Evropy. Dle údajů v obchodním rejstříku je jediným akcionářem společnost CZI Holdings N.V. se sídlem v Holandsku, která je spojená se skupinou PPF. Základní kapitál činí 4 mld. Kč.²³

Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 je ČP největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. ČP je univerzální pojišťovnou, která realizuje pojišťovací a zajišťovací činnost ve všech standardních pojištěních. Tržní podíl na českém pojistném trhu podle předepsaného pojistného činí podle předběžných výsledků ČAP za rok 2007 celkově 30,5 %, v životním pojištění 25,2 %, v neživotním pojištění 34,3 % a v oblasti povinného ručení 37 %. Co se týká vývoje tržního podílu v oblasti povinného ručení, tak tam je ČP stále jedničkou, ale poslední roky mírně ztrácí.

2.1.1 Charakteristika produktu

Nově sjednané pojistné smlouvy povinného ručení se řídí dle Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla VPP POV 2006 a platí na území ČR a států vyjmenovaných v § 4 provádějí vyhlášky MF č. 205/1999 Sb..

a) Limity pojistného plnění²⁴

Česká pojišťovna v současné době nabízí individuální pojistné smlouvy se dvěma limity pojistného plnění:

- varianta STANDARD s limity pojistného plnění ve výši 40 mil. Kč pro škody na majetku a 40 mil. Kč pro škody na zdraví
- varianta EXCLUSIVE s limity pojistného plnění ve výši 100 mil. Kč jak pro škody na majetku, tak pro škody na zdraví

b) Pojistné

Cílová hodnota pojistného u ČP vychází z násobení základní hodnoty pojistného v Kč celou řadou koeficientů. Základní parametry, které mají vliv na stanovení konečné výše pojistného jsou:

- kategorie vozidla
- zdvihový objem
- hmotnost vozidla
- výkon motoru
- způsob užívání vozidla (soukromé účely, podnikání, taxislužba apod.)
- varianta produktu

²³ Zpracováno dle [5], [25]

²⁴ S platností od 1.6.2008 došlo k zákonnému navýšení minimálního limitu pojistného plnění pro škody na majetku z 18 mil. Kč na 35 mil. Kč. Dle vyjádření mluvčích všech tří analyzovaných pojišťoven nevyužijí tyto pojišťovny možnosti navýšení pojistných sazeb a pojistné sazby platné pro rok 2008 ponechávají k tomuto datu beze změny. Zdroj [15]

- bonus / malus

Na výši pojistného nemá v současné době u ČP vliv počet řidičů vozidla, ani věk a bydliště pojistníka. V následující tabulce jsou uvedeny základní sazby pojistného (bez zohlednění BMS) obou variant pojištění nabízených ČP platné pro rok 2008.²⁵ Pojistné lze platit i v področních splátkách (pololetně, čtvrtletně, měsíčně) bez navýšení, ale ne u všech kategorií vozidel, neboť možnost področního placení záleží na výši pojistného (splátka pojistného musí být vyšší než 500 Kč).

Tabulka č. 3: Roční základní sazby povinného ručení pro rok 2008 - Česká pojišťovna ²⁶

Roční základní sazby povinného ručení - Česká pojišťovna		2 008	
KATEGORIE VOZIDEL		STANDARD	EXCLUSIVE
		20/40 mil. Kč	100/100 mil. Kč
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	341	359
	nad 50 ccm do 350 ccm	820	861
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 083	2 208
	nad 500 ccm	2 561	2 689
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 319	3 418
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	4 162	4 329
	nad 1 350 ccm do 1 850 ccm	6 131	6 376
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	9 843	10 237
	nad 2 500 ccm	13 555	14 098

Pramen: sazebník České pojišťovny pro rok 2008, dostupný na [www: <www.ceskapojistovna.cz>](http://www.ceskapojistovna.cz), tabulka vlastní konstrukce

c) Bonus / malus systém (BMS)

U České pojišťovny je výše slevy (bonusu) z pojistného, resp. přírážky (malusu) k pojistnému určována aktuální rozhodnou dobou. Rozhodná doba vyjadřuje dobu nepřetržitého trvání pojištění odpovědnosti v celých kalendářních měsících, jejíž délka je krácena na základě vzniklých rozhodných událostí, případně zkrácena s ohledem na dobu neexistence pojištění. Za každých 12 měsíců bezeškodného průběhu náleží pojistníkovi sleva ve výši 5 %. Naopak za každou rozhodnou pojistnou událost dochází k odpočtu 36 bezeškodných měsíců. Současně se však za celý pojistný rok přiznává 12 měsíců bezeškodné doby, tj. efekt na celkovou rozhodnou dobu je pokles o 24 měsíců, což de facto znamená pokles BMS o 10%. Pokud se klient dostane do malusu je mu pojistné navýšeno o 10 % za každých 12 záporných měsíců.

Tabulka č. 4: Stupnice BMS pro povinné ručení u Česke pojišťovny na rok 2008

Stupeň BMS	Rozhodná doba v měsících	Malus	Bonus	Úroveň pojistného
M5	méně než – 48	50%		150%
M4	- 48 až - 37	40%		140%
M3	- 36 až - 25	30%		130%
M2	- 24 až - 13	20%		120%
M1	- 12 až - 1	10%		110%

²⁵ V této kapitole uvádím pouze sazby prvních dvou kategorií, tj. sazby pojistného pro dvoukolová motorová vozidla, tříkolky, čtyřkolky a osobní automobily do 3,5 tuny. Kompletní sazebníky pro rok 2008 a roky předchozí jsou obsahem přílohy.

²⁶ V sazbách pro rok 2008 došlo u ČP k několika změnám v kategorizaci vozidel oproti předchozím rokům, např. pro nákladní automobily do 3,5 t platí stejné sazby jako pro osobní automobily

Stupeň BMS	Rozhodná doba v měsících	Malus	Bonus	Úroveň pojistného
B0	0 až 11	0%	0%	100%
B1	12 až 23		5%	95%
B2	24 až 35		10%	90%
B3	36 až 47		20%	80%
B4	48 až 59		25%	75%
B5	60 až 71		30%	70%
B6	72 až 83		35%	65%
B7	84 až 95		40%	60%
B8	96 až 107		45%	55%
B9	108 a více		50%	50%

Pramen: vlastní konstrukce na základě [40]

Nositelem bonusu je vždy pouze pojistník, dárce pro účely převodu rozhodné doby však může být i osoba jiná např. držitel v případě, že pojistníkem je leasingová společnost. Vozidla jsou pro potřeby převodu bonusu rozdělena do 4 kategorií a bonus lze převést pouze mezi vozidly stejné kategorie.

- kategorie A: jednostopá vozidla a motorové tříkolky a čtyřkolky
- kategorie B: osobní a nákladní automobily s hmotností do 3 500 kg
- kategorie C: přívěsy a návěsy všeho druhu
- kategorie D: ostatní vozidla neuvedená v kategorii A, B ani C

Česká pojišťovna uznává potvrzení o rozhodné době od všech konkurenčních pojišťoven z celé ČR, u potvrzení od zahraniční pojišťovny mimo území ČR musí být doložen i úřední překlad do českého jazyka. V tomto případě je uznána jen bezeškodní doba po roce 2000. V případě uzavření nové pojistné smlouvy je nutné doložit potvrzení o bezeškodním průběhu předchozího pojištění do 60 dní od data počátku smlouvy. Pokud klient doloží toto potvrzení později, je mu sleva na pojistném zohledněna až od dalšího pojistného roku.

Od 1. listopadu 2007 začala ČP poskytovat ke stávajícímu bonusu novou výhodu a tou je Extra bonus ve výši 5 % slevy na pojistném. Přiznání Extra bonusu je podmíněno bezeškodním průběhem vyšším než 36 měsíců. Sleva se týká nových klientů, kteří si uzavřou pojištění po tomto datu, stávající klienti mají nárok na tento bonus za stejných podmínek k výročnímu dni počínaje 1. ledna 2008, neboť je poskytován na sazby pro rok 2008. Extra bonus se neposkytuje na smlouvy sjednané přes internet a po telefonu. U ČP tak klient může letos získat maximální bonus (tj. za 8 let bez nehody) ve výši 45 %.

d) Volitelná připojištění

K povinnému ručení lze u ČP připojistit čelní sklo, úraz dopravovaných osob a poškození nebo odcizení zavazadel a věcí osobní potřeby. Limity plnění pro poškozené čelní sklo lze sjednat ve 3 variantách a pojištění se sjednává bez spoluúčasti pojištěného:

- limit plnění 20 000 Kč – roční pojistné 500 Kč
- limit plnění 50 000 Kč – roční pojistné 1 500 Kč
- limit plnění 100 000 Kč – roční pojistné 3 000 Kč

e) Asistenční služby

Ke sjednanému povinnému ručení v kterékoliv variantě klient zdarma získává asistenční službu pro případ nehody POHODA Klasik. Pokud si klient v jedné pojistné smlouvě sjedná

povinné ručení a havarijní pojištění vozidla, získává zdarma asistenční službu POHODA Special, která se kromě nehody vztahuje i na poruchu vozidla. Pokud má klient uzavřeno pouze povinné ručení a chce mít pojištění asistenčních služeb i pro případ poruchy nebo chce mít vyšší limity pojistného plnění než nabízí POHODA Special, může se připojistit a rozšířit asistenční služby na variantu POHODA SOS za 1 500 Kč ročně.

f) Ostatní výhody

V rámci nové reklamní kampaně připravila Česká pojišťovna od 1. listopadu 2007 pro své klienty dvě nové výhody. První výhodou je již zmiňovaný Extra bonus – sleva 5 % za bezeškodný průběh vyšší než 36 měsíců. Druhou nabízenou výhodou je úrazové pojištění pro řidiče zdarma (dle § 7 zákona 168/1999 Sb. pojistitel nehradí škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena). Tento benefit se vztahuje jak na nově sjednané smlouvy povinného ručení pro silniční motorová vozidla, tak i na smlouvy stávající a týká se fyzických i právnických osob. Toto úrazové pojištění se vztahuje na trvalé následky úrazu a na smrt následkem úrazu (pojistné částky 200 000 / 100 000 Kč). Další výhodou, kterou ČP nabízí svým klientům, je možnost sjednání povinného ručení prostřednictvím svých webových stránek nebo telefonicky přes klientské centrum. Na takto sjednané pojistné smlouvy se vztahuje 10 % sleva z celkové částky pojistného, která platí po celou dobu trvání smlouvy. Pro toto pojištění však platí jiné sazby pojistného, než které jsem uvedl výše a klient také nemá nárok na Extra bonus. Další možností jak ušetřit, je sjednání povinného ručení a havarijní pojistky v jedné smlouvě. V tomto případě dostane klient nejen zdarma asistenční službu POHODA Special, ale zároveň získá 5 % slevu z havarijního pojištění.

2.2 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa je dle tržního podílu druhou největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Pojišťovna byla založena koncem roku 1990 a svou činnost zahájila 28. května 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Stejně jako v případě České pojišťovny se jedná o univerzální pojišťovnu, která se zabývá životním a neživotním pojištěním v individuální oblasti i pojištěním v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Základním kapitál firmy činí 3 mld. Kč, hlavním akcionářem je Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group s podílem 89,65 %. Do rakouského pojišťovacího koncernu Vienna Insurance Group patří i trojka na tuzemském trhu v oblasti povinného ručení Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., jejímž je Kooperativa jediným akcionářem.²⁷

Z hlediska výše předepsaného pojistného činil podíl Kooperativy na českém pojistném trhu v loňském roce celkově 22,3 %, v životním pojištění 12,8 %, v neživotním pojištění 28,9 % a oblasti povinného ručení 24,8 %.

2.2.1 Charakteristika produktu

a) Limity pojistného plnění

Také Kooperativa v současné době nabízí individuální pojistné smlouvy povinného ručení ve dvou základních variantách:

- varianta STANDARD s limity pojistného plnění ve výši 35 mil. Kč pro škody na majetku a 54 mil. Kč pro škody na zdraví

²⁷ Zdroj [5], [27]

- varianta BENEFIT s limity pojistného plnění ve výši 70 mil. Kč jak pro škody na majetku, tak pro škody na zdraví

Pouze přes internet lze sjednat ještě jednu variantu pojištění a tou je varianta e-KONOM s limity pojistného plnění ve výši 35 mil. Kč jak pro škody na majetku, tak pro škody na zdraví (součástí této varianty nejsou bezplatné asistenční služby).

b) Pojistné

Kooperativa má stanoveny sazby povinného ručení podle kubatury a bez ohledu na věk pojistníka, stáří vozidla, trvalý pobyt pojistníka. Pojistné lze rozložit na področní splátky (pololetní a čtvrtletní) bez navýšení pojistného. V následující tabulce jsou uvedeny sazby pojistného pro rok 2008, pro nové pojistné smlouvy jsou tyto sazby platné od 1. listopadu 2007.

Tabulka č. 5: Roční základní sazby povinného ručení pro rok 2008 – Kooperativa

Roční základní sazby povinného ručení - Kooperativa		2 008	
KATEGORIE VOZIDEL		STANDARD	BENEFIT
		24/54 mil. Kč	70/70 mil. Kč
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	300	312
	nad 50 ccm do 350 ccm	756	784
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 052	2 112
	nad 500 ccm	2 756	2 836
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 576	3 692
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	4 164	4 276
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	5 880	6 056
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	6 192	6 376
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	9 796	10 092
	nad 2 500 ccm	13 660	14 064

Pramen: sazebník Kooperativy pro rok 2008, dostupný na [www: <www.koop.cz>](http://www.koop.cz), tabulka vlastní konstrukce

c) Bonus / malus systém (BMS)

Systém, který uplatňuje Kooperativa, je do značné míry podobný tomu, co nabízí ČP. Rozhodná doba se sleduje v celých měsících a zvyšuje se za každý ukončený měsíc doby trvání pojištění odpovědnosti o jeden měsíc. Za každých 12 měsíců rozhodné doby náleží pojistníkovi bonus ve výši 5% (maximálně 50%) a za každou rozhodnou událost se odečítá 24 měsíců. BMS pojistitel uplatňuje vždy k následné splatnosti pojistného podle dohodnutých pojistných období, nejpozději k výročnímu dni počátku pojištění. V následující tabulce je stupnice BMS, podle které se upravuje u Kooperativy základní pojistné:

Tabulka č. 6: Stupnice BMS pro povinné ručení u Kooperativy na rok 2008

Stupeň BMS	Rozhodná doba v měsících	Malus	Bonus	Úroveň pojistného
M6	méně než – 61	120%		220%
M5	- 60 - 49	80%		180%
M4	- 48 až - 37	50%		150%
M3	- 36 až - 25	30%		130%
M2	- 24 až - 13	20%		120%

Stupeň BMS	Rozhodná doba v měsících	Malus	Bonus	Úroveň pojistného
M1	- 12 až - 1	10%		110%
B0	0 až 11	0%	0%	100%
B1	12 až 23		5%	95%
B2	24 až 35		10%	90%
B3	36 až 47		15%	85%
B4	48 až 59		20%	80%
B5	60 až 71		25%	75%
B6	72 až 83		30%	70%
B7	84 až 95		35%	65%
B8	96 až 107		40%	60%
B9	108 až 119		45%	55%
B10	120 a více		50%	50%

Pramen: vlastní konstrukce na základě [42]

Kooperativa také započítává prokázanou rozhodnou dobu z předchozích zaniklých pojištění odpovědnosti téhož pojistníka, a to i od jiného tuzemského nebo zahraničního pojistitele. Rozhodnou dobu lze převádět pouze mezi vozidly téže skupiny.

d) Volitelná připojištění

U Kooperativy si klient může k povinnému ručení připojistit čelní sklo, náklady na zapůjčení vozidla, úraz dopravovaných osob, pojištění právní ochrany a asistenci při poruše v ČR. U pojištění čelního skla si můžou klienti vybrat ze třech pojistných částek, pokud požadují vyšší krytí, lze si zvolit individuálně i vyšší pojistnou částku, pojištění se sjednává bez spoluúčasti pojištěného:

- pojistná částka 5 000 Kč – roční pojistné 450 Kč
- pojistná částka 10 000 Kč – roční pojistné 750 Kč
- pojistná částka 20 000 Kč – roční pojistné 1 500 Kč
- pojistná částka xx0 000 Kč – roční pojistné xx * 750 Kč

e) Asistenční služby

Součástí obou variant pojištění jsou asistenční služby, které se vztahují v ČR pouze na případ nehody vozidla, mimo území ČR i na případ poruchy, u varianty BENEFIT jsou vyšší limity plnění. Pojištění lze rozšířit připojištěním asistence při poruše v ČR za roční pojistné 96 Kč.

f) Ostatní výhody

Asi největším benefitem u Kooperativy je živelní pojištění zdarma k povinnému ručení, které pojišťovna poskytuje i v letošním roce. Toto pojištění se vztahuje na všechny osobní a užitková vozidla do celkové hmotnosti 3 500 kg, ke kterým je uzavřena individuální pojistná smlouva povinného ručení a kryje klasická živelní rizika: povodeň, záplava, úder blesku, krupobití, vichřice, sesuv půdy nebo laviny, tíha sněhu nebo námrazy, pád stromu/stožáru a požár. Pojistnou částkou pro toto pojištění je obvyklá cena vozidla a pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši 1 % minimálně však 1 000 Kč. Nevýhodou je pouze územní platnost – pojištění se vztahuje na pojistné události, které se staly na území ČR.

Další výhodou pro stávající i nové klienty je poukázka na rozšířené asistenční služby, která je platná až do konce roku 2009. Tato poukázka se vztahuje nejen na případ nehody, ale i poruchy a klienti ji mohou využít k odtahu či uskladnění vozidla zdarma či na hodinu práce mechanika, případně může sloužit k využití linky právní poradny při koupi a prodeji

motorového vozidla. V zahraničí pak tento poukaz znamená možnost zapůjčení náhradního vozidla až na sedm dní a bez omezení počtu ujetých kilometrů. Další novinkou je možnost získání celoroční karty cestovního pojištění s výraznou slevou, podmínkou je právě povinné ručení sjednané u Kooperativy. Při splnění této podmínky za kartu zaplatí 600 Kč oproti standardním 2 340 Kč. Povinné ručení lze u Kooperativy sjednat i přes jejich webové stránky, narozdíl od ČP však bez slevy.

2.3 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s. zahájila svou činnost v ČR dne 1. ledna 1993. Základní jmění společnosti činí 600 mil. Kč a jediným akcionářem je rakouský Allianz New Europe Holding GmbH. Pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností koncernu Allianz SE jehož historie sahá až do roku 1890, kdy byla v Berlíně založena Allianz Versicherung – AG. Ta nejprve začala s nabídkou životního a požárního pojištění a za krátkou dobu svého působení se zařadila mezi nejznámější pojišťovny na světě. V roce 1998 se společnost sloučila s významnou francouzskou pojišťovnou AGF a v roce 2001 s německou Dresdner Bank. Zařadila se tak mezi největší světové poskytovatele finančních služeb působící ve více než 70 zemích světa. V roce 2006 změnila právní formu z akciové společnosti na evropskou společnost (SE – Societa Europaea). Na českém trhu začínala Allianz v roce 1993 nejprve s nabídkou životního pojištění, ale postupně se stala univerzální pojišťovnou, která poskytuje životní i neživotní pojištění pro privátní sektor, podnikatele i průmysl. Povinné ručení pojišťovna nabízí od roku 2000.²⁸

V současné době si pojišťovna na českém trhu udržuje pozici trojky jak ve výši celkem předepsaného pojistného, tak i v oblasti pojištění neživotního. V oblasti životního pojištění dosáhla v loňském roce tržního podílu ve výši 4,8 %, což ji řadí na šesté místo. Dle výše předepsaného pojistného v oblasti povinného ručení ztratila v loňském roce Allianz své dosavadní postavení trojky, když se přední ní dostala Česká podnikatelská pojišťovna. V počtu pojištěných vozidel, které vede ve své databázi ČKP, se pohybuje Allianz na čtvrtém místě již od konce roku 2004.

2.3.1 Charakteristika produktu

a) Limity pojistného plnění

Allianz nabízí povinné ručení ve třech limitech:

- ZÁKLADNÍ s limitem 35 mil. Kč pro škody na majetku a 35 mil. Kč pro škody na zdraví
- VYŠŠÍ s limitem 50 mil. Kč pro škody na majetku a 50 mil. Kč pro škody na zdraví
- MAXIMÁLNÍ s limitem 100 mil. Kč pro škody na majetku a 100 mil. Kč pro škody na zdraví

b) Pojistné

²⁸ Zdroj [5], [21]

Allianz kromě klasických parametrů jako je kategorie vozidla a jeho objem a hmotnost zavedla koncem roku 2003 segmentaci podle věku, právního postavení pojistníka a jeho bydliště nebo sídla. Pro stanovení sazeb povinného ručení rozlišuje podle bydliště klienta tři regionální tarify – R1 (Praha), R2 (města nad 90 000 obyvatel tj. bývalé okresy Praha-východ, Praha-západ a dále pak města Plzeň, České Budějovice, Ústí nad Labem, Liberec, Hradec Králové, Brno, Ostrava) a R3 (města a obce do 90 000 obyvatel). Dále přihlíží i k věku řidiče (do 21 let přírůžka, nad 40 let sleva), a k tomu, zda se jedná o soukromou osobu nebo podnikatele. Placení pojistného je možné rozložit i na področní splátky, ale klient musí počítat s navýšením pojistného (pololetní placení +3 %, čtvrtletní placení +5 %). V následující tabulce jsou uvedeny sazby pojistného pro rok 2008 platné pro smlouvy sjednané soukromými osobami.

Tabulka č. 7: Roční základní sazby povinného ručení pro rok 2008 – Allianz

Roční základní sazby povinného ručení - Allianz		2008		
		R1	R2	R3
KATEGORIE VOZIDEL		ZÁKLADNÍ LIMIT	ZÁKLADNÍ LIMIT	ZÁKLADNÍ LIMIT
		35/35 mil. Kč	35/35 mil. Kč	35/35 mil. Kč
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	367	358	292
	nad 50 ccm do 350 ccm	761	761	687
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 264	2 264	2 122
	nad 500 ccm	3 248	2 762	2 715
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	4 478	3 454	3 080
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	5 456	4 270	3 726
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	7 119	6 303	5 376
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	7 119	6 303	5 376
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	11 074	9 519	8 341
	nad 2 500 ccm	15 615	13 403	11 807

Roční základní sazby povinného ručení - Allianz		2008		
		R1	R2	R3
KATEGORIE VOZIDEL		VYŠŠÍ LIMIT	VYŠŠÍ LIMIT	VYŠŠÍ LIMIT
		50/50 mil. Kč	50/50 mil. Kč	50/50 mil. Kč
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	382	372	310
	nad 50 ccm do 350 ccm	791	791	714
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 355	2 355	2 206
	nad 500 ccm	3 378	2 872	2 822
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	4 657	3 592	3 263
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	5 674	4 441	3 950
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	7 404	6 555	5 699
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	7 404	6 555	5 699
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	11 517	9 900	8 841
	nad 2 500 ccm	16 240	13 939	12 515

Roční základní sazby povinného ručení - Allianz		2008		
		R1	R2	R3
KATEGORIE VOZIDEL		MAXIMÁLNÍ LIMIT	MAXIMÁLNÍ LIMIT	MAXIMÁLNÍ LIMIT
		100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	458	446	372
	nad 50 ccm do 350 ccm	949	949	857
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 826	2 826	2 647
	nad 500 ccm	4 054	3 446	3 386
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	5 588	4 310	3 916
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	6 809	5 329	4 740
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	8 885	7 866	6 839
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	8 885	7 866	6 839
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	13 820	11 880	10 609
	nad 2 500 ccm	19 488	16 727	15 018

Pramen: sazebník Allianz pro rok 2008, dostupný na [www: <www.ruceni.cz>](http://www.ruceni.cz), tabulka vlastní konstrukce

c) Bonus / malus systém (BMS)

I u Allianz má klient nárok na 5 % bonus za každých 12 měsíců bezeškodného průběhu. Při rozhodné pojistné události dochází k odpočtu 24 měsíců, přičemž měsíc, ve kterém k pojistné události došlo, se do doby škodného průběhu nezapočítává. Přejít mezi stupni BMS probíhá s účinností od prvního dne následujícího pojistného období.

Tabulka č. 8: Stupnice BMS pro povinné ručení u Allianz

Stupeň BMS	Rozhodná doba v měsících	Malus	Bonus	Úroveň pojistného
M5	méně než - 49	150%		250%
M4	- 48 až - 37	100%		200%
M3	- 36 až - 25	75%		175%
M2	- 24 až - 13	50%		150%
M1	- 12 až - 1	25%		125%
B0	0 až 11	0%	0%	100%
B1	12 až 23		5%	95%
B2	24 až 35		10%	90%
B3	36 až 47		15%	85%
B4	48 až 59		20%	80%
B5	60 až 71		25%	75%
B6	72 až 83		30%	70%
B7	84 až 95		35%	65%
B8	96 až 107		40%	60%
B9	108 až 119		45%	55%
B10	120 a více		50%	50%

Pramen: vlastní konstrukce na základě [39]

d) Volitelná připojištění

U Allianz si lze zvolit připojištění skel vozidla, které se vztahuje na všechny obvodové skleněné výplně sloužící k výhledu z vozidla uvedeného v pojistné smlouvě s výjimkou skel motocyklů, střešních otevíratelných oken, bočních a zadních skel autobusů. Toto pojištění se sjednává se spoluúčastí 10% (ta se neuplatňuje v případech, kdy je poškozené sklo pouze opraveno nebo má klient sjednáno i základní havarijní pojištění). Limity plnění jsou 5 000,

10 000, 20 000, 30 000, 50 000 a 100 000 Kč. Dále si lze připojistit pojištění pro případ úhrady nákladů za nájem náhradního vozidla, pojištění zavazadel ve vozidle a úrazové pojištění osob ve vozidle.

e) Asistenční služby

Ke všem tarifům jsou zdarma poskytovány základní asistenční služby, které se vztahují jak na poruchu tak i nehodu vozidla v ČR i v zahraničí. Tato asistence má stanovený limit pojistného plnění pro součet nákladů za všechny poskytnuté asistenční služby. Klient si může tento limit navýšit sjednáním pojištění asistence PLUS za 354 Kč ročně, které vztahuje i na případ odcizení vozidla a zahrnuje navíc některé další asistenční služby.

f) Ostatní výhody

Klient si může zvolit spoluúčast na pojistném plnění v případě pojistné události ve výši 5 000 nebo 10 000 Kč, což se samozřejmě promítne do pojistného jeho snížením o 6 % nebo 11 %. Při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění lze získat další 5 % slevu na havarijním pojištění. Při sjednání povinného ručení přes internet nebo telefon lze získat slevu až 20 %. Při telefonické sjednání lze získat slevu 15 % při roční frekvenci placení pojistného, při pololetní frekvenci placení je to sleva ve výši 10 %. Tato sleva se vztahuje na celou dobu pojištění. Další slevu 10 % lze získat, pokud má klient u Allianz sjednáno již nějaké jiné pojištění, např. majetkové pojištění na dobu neurčitou, penzijní připojištění či životní pojištění.

3 Porovnání nabídek povinného ručení u vybraných pojišťoven

V této části své práce porovnám jednotlivé produkty z nabídky vybraných pojišťoven a pokusím se zvolit nejlepší (nejvýhodnější) variantu pojištění pro každou porovnávanou oblast.

3.1 Limity pojistného plnění

Každá s vybraných pojišťoven nabízí několik variant povinného ručení s různými limity pojistného plnění. Česká pojišťovna nabízí povinné ručení ve dvou variantách, Kooperativa a Allianz nabízí varianty tři. U základní varianty s nejnižšími limity pojistného plnění nabízí Allianz a Kooperativa limit pojistného plnění pro škody na majetku (včetně ušlého zisku) v minimální výši, kterou stanoví zákon o pojištění z provozu vozidla, tedy 35 mil. Kč, Česká pojišťovna poskytuje svoji základní variantu povinného ručení s limitem 40 mil. Kč. V limitech pojistného plnění pro škody na zdraví se základní varianty jednotlivých pojišťoven liší o něco víc. Nejnižší krytí ve výši 35 mil. Kč, tj. krytí ve výši zákonného minima, nabízí Kooperativa ve variantě e-KONOM (sjednává se pouze přes internet) a Allianz u ZÁKLADNÍHO LIMITU, Česká pojišťovna nabízí v základní variantě pojištění limit 40 mil. Kč a nejvyšší limit pojistného plnění pro škody na zdraví v základní variantě nabízí Kooperativa s limitem 54 mil. Kč. Nejvyšší limity pojistného plnění nabízí ČP ve variantě EXCLUSIVE (100 / 100 mil. Kč), Kooperativa ve variantě BENEFIT (70 / 70 mil. Kč.) a pojišťovna Allianz ve variantě MAXIMÁLNÍ LIMIT (100 / 100 mil. Kč). Srovnání výše limitů pojistného plnění pro jednotlivé varianty nabízí tato tabulka:

Tabulka č. 9: Srovnání výše limitů pojistného plnění

Pojišťovna	Varianta	Limity pojistného plnění (v mil. Kč)	
		škody na majetku	škody na zdraví
Allianz pojišťovna, a.s.	ZÁKLADNÍ LIMIT	35	35
	VYŠŠÍ LIMIT	50	50
	MAXIMÁLNÍ LIMIT	100	100
Česká pojišťovna a.s.	STANDARD	40	40
	EXCLUSIVE	100	100
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	e-KONOM	35	35
	STANDARD	35	54
	BENEFIT	70	70

Pramen: tabulka vlastní konstrukce

Výběr varianty pojištění bývá ovlivněn skutečností, že pro většinu řidičů je uzavření pojistné smlouvy o povinném ručení pouze nutností, kterou jim ukládá zákon, a proto většinou volí základní (tedy nejlevnější) variantu, kterou daná pojišťovna nabízí. U České pojišťovny je přitom pojistné u varianty EXCLUSIVE vyšší v průměru pouze o 4,6 % než u varianty STANDARD, ale rozdíl v limitech pojistného plnění je 100 / 100 mil. Kč k 40 / 40 mil. Kč. U Kooperativy je rozdíl v ceně variant STANDARD a BENEFIT ještě nižší (v průměru 2,9 %), ale zde je také menší rozdíl v poskytovaných limitech (35 / 54 mil. Kč a 70 / 70 mil. Kč).

3.2 Pojistné

Výše pojistného je pro většinu řidičů tím nejdůležitějším kritériem, podle kterého si vybírají svoji pojišťovnu, resp. pojištění. Kompletní sazebníky všech tří pojišťoven pro rok 2008 uvádím v příloze této práce. Příloha dále obsahuje srovnání sazeb pro rok 2008 pro všechny

kategorie vozidel a všechny varianty pojištění nabízené těmito pojišťovnami, kde je zeleně vyznačena vždy nejnižší nabídka pojistného pro danou kategorii vozidla. Příloha obsahuje také přehledy základních sazeb pojistného několika předchozích let spolu s porovnáním meziročních nárůstů těchto sazeb. Vzhledem k velkému rozsahu dat se budu v této podkapitole zabývat podrobněji pouze kategorií osobních vozidel s celkovou hmotností do 3,5 tuny.

Česká pojišťovna a Kooperativa používají ke stanovení pojistného základní rozdělení podle kategorie vozidla a jeho objemu a hmotnosti, pojišťovna Allianz před několika lety přidala i segmentaci podle věku a bydliště klienta. Pro stanovení sazeb povinného ručení rozlišuje podle bydliště tři regionální tarify – R1 (Praha), R2 (města nad 90 000 obyvatel tj. bývalé okresy Praha-východ, Praha-západ a dále pak města Plzeň, České Budějovice, Ústí nad Labem, Liberec, Hradec Králové, Brno, Ostrava) a R3 (města a obce do 90 000 obyvatel). Podle věku zařazuje řidiče také do tří kategorií: do 21 let (přírážka), 21 – 40 (základní sazba), nad 40 let (sleva).

Z dat uvedených v příloze vyplývá, že Česká pojišťovna zvýšila v kategorii osobních vozidel sazby pro rok 2008 oproti loňskému roku o 4,5 % pro všechny kubatury. Pokud tedy klient neměl v loňském roce pojistnou událost, po započtení 5 % slevy za bezeškodný průběh ušetří na pojistném 0,5 %. Ti řidiči, kteří v letošním roce dosáhli na Extra bonus ušetří oproti loňskému roku 5,5 %. U Kooperativy došlo k navýšení pojistného v této kategorii vozidel nerovnoměrně, v průměru o 4,9 %. K nejnižšímu nárůstu došlo u vozidel s obsahem nad 1 350 ccm do 1 850 ccm (3,3 – 3,4 %), nejvíce si naopak připlatí řidiči vozidel s obsahem nad 1 850 ccm (5,5 %). Navýšení u pojišťovny Allianz se liší v závislosti na regionu. K nejnižšímu nárůstu došlo u varianty R2 (v průměru o 3,4 %), u variant R1 a R3 je to o navýšení v průměru o 4,1 %. Navýšení pojistného v rámci kubatur se v jednotlivých regionech liší. Například majitelům vozidel s obsahem od 1 350 ccm do 1 850 ccm bydlícím v regionech R1 a R2 se navýšilo pojistné o 3,1 %, řidičům v regionu R3 se navýšilo o rovných 5 %. V kategorii nad 1 850 ccm došlo k navýšení o 3,1 % u regionálního tarifu R2 a R3, u tarifu R1 je to navýšení o 5,2 %.

Co se týká frekvence placení pojistného tak tam nabízí nejlepší podmínky pro klienty Česká pojišťovna a Kooperativa, kde lze pojistné platit v področních splátkách bez navýšení.²⁹ Při področním placení u Allianz musí klient počítat s navýšením pojistného (pololetní placení +3 %, čtvrtletní placení +5 %).

Následující modelový příklad nabízí porovnání nabídek jednotlivých pojišťoven dle výše pojistného (zeleně je označena nevýhodnější nabídka, červeně naopak ta nejméně výhodná):

Tabulka č. 10: Modelový příklad – výše pojistného

vozidlo: Škoda Fabia 1.2

řidič: muž, 35 let

bydliště: a) Praha

b) město nad 90 000 obyvatel

c) město nebo obec do 90 000 obyvatel

²⁹ Pokud je splátka pojistného vyšší než 500 Kč lze u ČP platit pojistné dokonce i měsíčně.

a) Praha

Pojišťovna	Varianta	Limity	Výše pojistného	
			nový řidič (bez bonusu)	8 let bez nehody (maximální bonus)
Allianz pojišťovna, a.s.	ZÁKLADNÍ LIMIT	35/35 mil. Kč	5 456	3 274
	VYŠŠÍ LIMIT	50/50 mil. Kč	5 674	3 404
	MAXIMÁLNÍ LIMIT	100/100 mil. Kč	6 809	4 085
Česká pojišťovna a.s.	STANDARD	40/40 mil. Kč	4 162	2 289
	EXCLUSIVE	100/100 mil. Kč	4 329	2 381
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	STANDARD	35/54 mil. Kč	4 164	2 498
	BENEFIT	70/70 mil. Kč	4 276	2 566

b) město nad 90 000 obyvatel

Pojišťovna	Varianta	Limity	Výše pojistného	
			nový řidič (bez bonusu)	8 let bez nehody (maximální bonus)
Allianz pojišťovna, a.s.	ZÁKLADNÍ LIMIT	35/35 mil. Kč	4 270	2 562
	VYŠŠÍ LIMIT	50/50 mil. Kč	4 441	2 665
	MAXIMÁLNÍ LIMIT	100/100 mil. Kč	5 329	3 197
Česká pojišťovna a.s.	STANDARD	40/40 mil. Kč	4 162	2 289
	EXCLUSIVE	100/100 mil. Kč	4 329	2 381
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	STANDARD	35/54 mil. Kč	4 164	2 498
	BENEFIT	70/70 mil. Kč	4 276	2 566

c) město nebo obec do 90 000 obyvatel

Pojišťovna	Varianta	Limity	Výše pojistného	
			nový řidič (bez bonusu)	8 let bez nehody (maximální bonus)
Allianz pojišťovna, a.s.	ZÁKLADNÍ LIMIT	35/35 mil. Kč	3 726	2 236
	VYŠŠÍ LIMIT	50/50 mil. Kč	3 950	2 370
	MAXIMÁLNÍ LIMIT	100/100 mil. Kč	4 740	2 844
Česká pojišťovna a.s.	STANDARD	40/40 mil. Kč	4 162	2 289
	EXCLUSIVE	100/100 mil. Kč	4 329	2 381
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	STANDARD	35/54 mil. Kč	4 164	2 498
	BENEFIT	70/70 mil. Kč	4 276	2 566

Pramen: tabulka vlastní konstrukce

Z následující tabulky je patrné, že pro tohoto modelového řidiče nabízí nejlevnější pojištění Česká pojišťovna, pouze v případě bydliště ve městě nebo obci do 90 000 obyvatel vychází levněji ZÁKLADNÍ LIMIT od Allianz. Nicméně při dosažení maximálního bonusu je tento rozdíl nepatrný díky Extra bonusu, který mají u České pojišťovny klienty s bezeškodným průběhem vyšším než 36 měsíců. Vezmeme-li v úvahu, že Kooperativa poskytuje k povinnému ručení živelní pojištění zdarma, stojí za úvahu i její nabídka. Naopak jako naprosto nevýhodný se mi v tomto případě jeví MAXIMÁLNÍ LIMIT od Allianz, který je podstatně dražší, než varianta EXCLUSIVE od České pojišťovny se stejnými limity pojistného plnění. Toto srovnání je však platné pouze pokud nebereme v úvahu různé slevy na

pojistném, které jednotlivé pojišťovny nabízejí. Například u Allianz mohou tyto slevy dosáhnout až 40 %

3.3 Bonus / malus systém (BMS)

V oblasti BMS jsou mezi srovnávanými pojišťovnami rozdíly hlavně na straně malusu. U bonusu je systém aplikovaný všemi třemi pojišťovnami prakticky shodný. Za každých 12 měsíců bezeškodného průběhu náleží pojistníkovi sleva na pojistném ve výši 5 %, přičemž tato sleva může dosáhnout maximální výše 50 %. V tomto systému existuje výjimka pouze u České pojišťovny, která zavedla Extra bonus ve výši 5 % slevy na pojistném. Tato sleva je podmíněna bezeškodným průběhem vyšším než 36 měsíců. Pokud tedy klient má bezeškodný průběh vyšší než 36, dostane u ČP o 5 % vyšší slevu v rámci BMS než u zbylých dvou pojišťoven a dosáhne tak na maximální bonus 50 % o rok dříve, než klienti pojištění stejně dlouhou dobu u Allianz nebo Kooperativy.

Tabulka č. 11: Srovnání výše bonusu u vybraných pojišťoven

	Výše bonusu										
Počet bonusových měsíců	0 - 11	12 - 23	24 - 35	36 - 47	48 - 59	60 - 71	72 - 83	84 - 95	96 - 107	108 - 119	108 a více
Allianz pojišťovna, a.s.	0%	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%
Česká pojišťovna a.s.	0%	5%	10%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	50%
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	0%	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%

Pramen: tabulka vlastní konstrukce

Systém odpočtu měsíců za rozhodnou událost se u srovnávaných pojišťoven poněkud liší. U ČP je za každou rozhodnou pojistnou událost klientovi odečteno 36 bezeškodných měsíců, ale zároveň je mu přiznáno 12 měsíců bezeškodného průběhu za pojistný rok, ve kterém k rozhodné události došlo. Výsledný efekt je tedy pokles rozhodné doby o 24 měsíců. Kooperativa odečítá za rozhodnou událost 24 měsíců bezeškodného průběhu, ale na rozdíl od ČP, která změnu v BMS zohledňuje vždy k datu výročního dne počátku pojištění, Kooperativa provádí toto zohlednění vždy k následné splatnosti pojistného podle dohodnutých pojistných období, nejpozději k výročnímu dni počátku pojištění. V případě, že má tedy klient dohodnuto področní placení pojistného a způsobí rozhodnou událost, která bude mít vliv na změnu stupně BMS, začne platit vyšší pojistné dříve, než klient s roční frekvencí placení pojistného. U Allianz je klientovi snížena doba bezeškodného průběhu také o 24 měsíců a změnu v BMS, podobně jako u Kooperativy, pojišťovna provádí s účinností od prvního dne následujícího pojistného období. Allianz ale, na rozdíl od ČP a Kooperativy, nezapočítává do doby bezeškodného průběhu měsíc, ve kterém k pojistné události došlo.

Pokud mají tedy tři řidiči pojištěno svoje vozidlo od 1. ledna 2000 každý u jedné z těchto pojišťoven, platí pojistné ročně a nezpůsobili za celou dobu trvání pojištění rozhodnou pojistnou událost, mají k výročnímu dni 1. ledna 2008 bezeškodný průběh ve výši 96 měsíců a nárok na bonus ve výši 40 % (u ČP 45 %). Pokud v průběhu roku 2007 způsobil každý z nich jednu rozhodnou událost, bude mít řidič pojištěn u ČP k výročnímu dni 1. ledna 2008 bezeškodný průběh ve výši 60 měsíců a slevu 30 % na pojistném. Řidič pojištěný u Allianz bude mít bezeškodný průběh ve výši 71 měsíců s 25 % slevou, bezeškodný průběh řidiče pojištěného u Kooperativy bude 72 měsíců se slevou na pojistném ve výši 30 %. Pokud se řidič dostane díky rozhodné události do malusu, jsou rozdíly mezi srovnávanými pojišťovnami ještě výraznější. Zatímco ČP sice odečítá nejvíce měsíců bezeškodného průběhu za rozhodnou událost, ale pokud se klient dostane do malusu, tak je mu pojistné navyšováno pouze o 10 % za každých 12 záporných měsíců a maximální možná přírážka k pojistnému je

50 %. Naopak u Kooperativy může tato přírážka k pojistnému dosáhnout až 120 %, u Allianz dokonce až 150 %. Srovnání průběhu malusu nabízí následující tabulka:

Tabulka č. 12: Srovnání výše malusu u vybraných pojišťoven

	Výše malusu					
Počet malusových měsíců	1 - 12	13 - 24	25 - 36	37 - 48	49 - 60	61 a více
Allianz pojišťovna, a.s.	25%	50%	75%	100%	150%	150%
Česká pojišťovna a.s.	10%	20%	30%	40%	50%	50%
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	10%	20%	30%	50%	80%	120%

Pramen: tabulka vlastní konstrukce

S tímto problémem souvisí již zmiňovaná malusová turistika. I v podmínkách již fungující databáze škodných a pojistných událostí může být pro řidiče, kteří se dostali do malusu, mnohdy výhodné změnit pojišťovnu a ušetřit tak na pojistném.

3.4 Volitelná připojištění

Při výběru pojišťovny by měli klienti brát v úvahu i doplňková pojištění. Všechny srovnávané pojišťovny nabízejí možnost připojištění čelního skla. Velmi častou příčinou rozbitého čelního skla je kamínek, který odlétl od kola kolemjoudoucího vozu. Takového viníka se však málokdy podaří zastavit a oprava či výměna čelního tak není zaplacená z jeho povinné ručení, ale z vlastní kapsy. Pro takové případy se určitě vyplatí čelní sklo připojistit. U ČP a Kooperativy se toto připojištění vztahuje pouze na čelní sklo, u Allianz jsou pojištěny všechny obvodové skleněné výplně sloužící k výhledu z vozidla uvedeného v pojistné smlouvě s výjimkou skel motocyklů, střešních otevíratelných oken, bočních a zadních skel autobusů. ČP i Kooperativa nabízí 3 limity pojistného plnění, u Kooperativy si lze zvolit individuálně i vyšší pojistnou částku. U obou pojišťoven se sjednává toto připojištění bez spoluúčasti. Allianz nabízí 6 limitů pojistného plnění a pokud klient nemá sjednáno zároveň i základní havarijní pojištění nebo pokud se nejedná jen o opravu čelního skla, je pojistnou uplatňována spoluúčast ve výši 50% v prvním půlroce, poté 10 %. Pro motoristu, který má na svém vozidle obvyčejné čelní sklo, vychází připojištění čelního skla nejvýhodněji u ČP, neboť ta nabízí limit plnění 20 000 Kč za 500 Kč ročně. U všech pojišťoven lze samozřejmě sjednat připojištění úrazu dopravovaných osob a poškození nebo odcizení zavazadel a věcí osobní potřeby. U ČP je v ceně pojištění úrazové pojištění pro řidiče zdarma. U Allianz a Kooperativy se lze navíc připojistit pro případ úhrady nákladů za zapůjčení náhradního vozidla.

3.5 Asistenční služby

U všech třech pojišťoven jsou součástí povinného ručení i asistenční služby zdarma. Rozdíl je však v rozsahu poskytovaných služeb. Většina řidičů zjistí, na co se vlastně jejich pojištění asistenčních služeb vztahuje, až v okamžiku nějaké poruchy nebo dopravní nehody, a tito řidiči bývají často nemile překvapeni, že na jejich konkrétní událost se toto pojištění nevztahuje. Při výběru povinného ručení je proto dobré seznámit se i s rozdíly v nabídce jednotlivých pojišťoven a využít případně možnosti připojištění asistenčních služeb. U ČP získává klient ke sjednanému povinnému ručení v kterékoliv variantě zdarma asistenční službu POHODA, která se vztahuje pouze pro případ nehody v ČR i v zahraničí. Pokud si

klient v jedné pojistné smlouvě sjedná povinné ručení a havarijní pojištění vozidla, získává zdarma asistenční službu POHODA Special, která se kromě nehody vztahuje i na poruchu vozidla. Pokud má klient uzavřeno pouze povinné ručení a chce mít pojištění asistenční služeb i pro případ poruchy nebo chce mít vyšší limity pojistného plnění než nabízí POHODA Special, může se připojistit a rozšířit asistenční služby na variantu POHODA SOS za 1 500 Kč ročně. U Kooperativy jsou součástí obou variant pojištění asistenční služby, které se v ČR vztahují pouze na případ nehody, mimo území ČR i na případ poruchy, u varianty BENEFIT jsou vyšší limity plnění. Pojištění lze rozšířit připojištěním asistence při poruše v ČR za roční pojistné 96 Kč. Allianz poskytuje ke všem variantám zdarma základní asistenční služby, které se vztahují jak na poruchu tak i nehodu vozidla v ČR i v zahraničí. Tato asistence má stanovený limit pojistného plnění pro součet nákladů za všechny poskytnuté asistenční služby. Klient si může tento limit navýšit sjednáním pojištění asistence PLUS za 354 Kč ročně, které vztahuje na případ odcizení vozidla a zahrnuje navíc i některé další asistenční služby. Porovnání rozsahu zdarma poskytovaných asistenčních služeb k povinnému ručení pro osobní automobily je součástí přílohy. Z tohoto srovnání se mi jeví jako nejlepší nabídka pojišťovny Allianz, která jako jediná poskytuje asistenci pro případ poruchy i v ČR a dále také hradí náklady na vyproštění vozidla. Nevýhodou jsou ovšem nízké limity plnění. U Kooperativy si lze asistenci rozšířit i na případ poruchy v ČR za pouhých 96 Kč ročně. Rozsah asistenčních služeb u Kooperativy může být také zajímavý pro klienty, kteří se pohybují se svým vozidlem často v zahraničí.

3.6 Ostatní výhody

Každá z pojišťoven se snaží přilákat nové klienty a udržet si ty stávající. Kromě nástrojů, jakými jsou kvalita a dostupnost poskytovaných služeb, nižší sazby pojistného, než nabízí konkurence apod., nabízí každá z pojišťoven k povinnému ručení nějakou specifickou výhodu. Asi největší výhodu, kterou začala nabízet Česká pojišťovna, je již několikrát zmiňovaný Extra bonus - 5 % sleva za bezeškový průběh vyšší než 36 měsíců, druhou nabízenou výhodou je úrazové pojištění pro řidiče zdarma u stávajících i nově uzavíraných smluv. U Kooperativy je asi největším lákadlem živelní pojištění poskytované k povinnému ručení zdarma. Nevýhodou je ovšem územní platnost, která je omezená pouze na Českou republiku. U Allianz se klient může rozhodnout pro spoluúčast na pojistném plnění v případě pojistné události ve výši 5 000 nebo 10 000 Kč a ušetřit tak na pojistném ročně 6 % nebo 11 %. Další slevy na pojistném, které mohou klienti získat, se týkají způsobu, jakým si pojistnou smlouvu sjednají. Všechny tři pojišťovny nabízí možnost sjednání povinného ručení po telefonu nebo prostřednictvím webových stránek pojišťovny. U Kooperativy je tento způsob sjednání bez slevy, ČP nabízí 10 % slevu a Allianz dokonce 20 % slevu z pojistného, která platí po celou dobu trvání pojištění. Česká pojišťovna však k pojistným smlouvám sjednaným tímto způsobem nepřiznává Extra bonus. U Allianz lze získat ještě další 10 % slevu, pokud klient již má u této pojišťovny uzavřeno nějaké jiné pojištění, např. majetkové pojištění na dobu neurčitou, penzijní připojištění či životní pojištění. Pojišťovny také nabízí slevy a další výhody např. v oblasti asistenčních služeb při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění.

Závěr

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je z hlediska společenského významu velmi důležité a z tohoto důvodu se z původně dobrovolné formy přeměnilo na pojištění, jehož uzavření nařizuje každému vlastníkovvi vozidla zákon. V České republice bylo toto pojištění dlouhou dobu upraveno jako pojištění zákonné, které poskytovala jedna monopolní pojišťovna. Po pádu komunistického režimu došlo k rozvoji pojistného trhu a v roce 2000 vznikl i trh s povinným ručením. Znamenalo to konec monopolu České pojišťovny a přeměnu tohoto pojištění ze zákonného na pojištění smluvní povinné v souladu s podmínkami, které existují v EU. V roce 2000 začalo na českém trhu toto pojištění provozovat celkem 12 pojišťoven, v současné době jich na našem pojistném trhu působí 14. Během prvních tří let ještě zákon upravoval minimální a maximální sazby pojistného pro jednotlivé kategorie motorových vozidel, které musely pojišťovny respektovat, po uplynutí tohoto přechodného období leží již veškerá zodpovědnost na jednotlivých pojišťovnách.

Každá z pojišťoven nabízí toto pojištění s určitými výhodami pro získání nových klientů a rozšíření pojistného kmene. Cílem této bakalářské práce bylo zdokumentovat a porovnat nabídky povinného ručení tří komerčních pojišťoven. K produktové analýze jsem si vybral tři největší hráče na pojistném trhu - Českou pojišťovnu, Kooperativu a Allianz. Samotný produkt jsem sledoval a porovnával v několika oblastech.

První sledovanou oblastí byly limity pojistného plnění. Aby pojišťovny nesjednávaly tyto limity příliš nízké, jsou jejich minimální hodnoty upraveny zákonem č. 168/1999 Sb.. K jejich zatím poslednímu navýšení došlo přijetím novely zákona č. 168/1999 Sb. v zákoně č. 137/2008 Sb., která navýšila od 1. června 2008 minimální limit u majetkových škod z původních 18 mil. Kč na 35 mil. Kč v souladu s požadavky směrnice 2005/14/ES. Minimální limit pojistného plnění pro škody na zdraví zůstává na 35 mil. Kč. V nabídce všech sledovaných pojišťoven je na výběr několik variant pojištění, od variant s limity pojistného plnění ve výši zákonného minima až po varianty s limity téměř trojnásobnými. Tato oblast hraje roli při rozhodování o výběru pojištění většinou až ve spojení s výší pojistného. Jistě stojí za zvážení poměr mezi cenou pojištění a výší pojistného krytí, který není přímo úměrný.

Určitě nejdůležitějším kritériem výběru pojištění je výše pojistného. V oblasti pojistného jsou mezi sledovanými pojišťovnami velké rozdíly mezi Českou pojišťovnou a Kooperativou na straně jedné, a pojišťovnou Allianz na straně druhé. Jedná se hlavně o področní placení pojistného s navýšením a segmentaci klientů i podle věku a bydliště. Z porovnání nabídek jednotlivých pojišťoven vyplývá, že základní sazby pojistného u Allianz mohou být atraktivní pro řidiče z měst a obcí do 90 000 obyvatel, naopak pro řidiče z Prahy jsou velmi nevýhodné. Pro pražské řidiče a řidiče z ostatních velkých měst nad 90 000 obyvatel vychází jednoznačně výhodněji nabídka České pojišťovny a Kooperativy. Pojišťovna Allianz také jako jediná ze zkoumaných pojišťoven navyšuje pojistné při področním placení, naopak jako jediná nabízí možnost spoluúčasti na pojistném plnění v případě pojistné události, což se samozřejmě promítne do pojistného jeho snížením.

Další sledovanou oblastí byl bonus / malus systém. V oblasti bonusu jsou rozdíly mezi pojišťovnami zanedbatelné, protože všechny přiznávají klientům slevu na pojistném ve výši 5 % za každých 12 měsíců bezeškodného průběhu, přičemž maximální sleva je 50 %. Výjimku tvoří Česká pojišťovna, u které mají klienti s bezeškodným průběhem vyšším než 36 měsíců o pět procent vyšší slevu, než klienti se stejným počtem měsíců u zbývajících dvou pojišťoven. Klienti by se měly při výběru pojišťovny zaměřit hlavně na oblast malusu, neboť tam jsou

rozdíly mezi pojišťovnami skutečně významné. Nejměkčí postih pro klienty, kteří měli rozhodnou událost, uplatňuje Česká pojišťovna, naopak nejtvrdší postih čeká klienty pojišťovny Allianz. Při maximálním možném malusu zaplatí 2,5 násobek základního pojistného. V této sledované oblasti se mi jako jednoznačně nejvýhodnější jeví Česká pojišťovna.

Všechny sledované pojišťovny nabízí k povinnému ručení i různá doplňková pojištění. V této oblasti záleží na každém řidiči, jaké doplňkové pojištění pro něho hraje důležitou roli a podle toho by měl zvážit i nabídky jednotlivých pojišťoven. Já jsem se ve své práci zaměřil hlavně na připojištění čelního skla, neboť se mi právě toto připojištění jeví jako nejužitečnější. V oblasti připojištění čelního skla je podle mě velmi výhodná nabídka České pojišťovny.

Všechny tři pojišťovny poskytují k povinnému ručení zdarma i základní asistenční služby, jejichž rozsah se ale u jednotlivých pojišťoven v některých oblastech značně liší. Určitě je dobré se při výběru povinného ručení seznámit i s rozdíly v nabídce jednotlivých pojišťoven. Z porovnávaných nabídek se mi jeví jako výhodný rozsah asistenčních služeb u pojišťovny Allianz, která jako jediná poskytuje asistenci pro případ poruchy i v ČR a dále také hradí náklady na vyproštění vozidla. Zajímavá je i nabídka pojišťovny Kooperativa pokud si klient připlatí 96 Kč ročně.

Dalšími výhodami, kterými se snaží pojišťovny přilákat nové klienty a udržet ty stávající, jsou různé slevy a benefity. U České pojišťovny a Allianz může klient ušetřit 10 až 20 % při sjednání pojištění po telefonu nebo přes webové stránky pojišťovny, u Kooperativy lze sjednat pojištění pouze přes internet a to beze slevy. Ušetřit mohou klienti většinou i při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění. Velkým lákadlem u Kooperativy je určité živelní pojištění poskytované k povinnému ručení zdarma. Pro řidiče, kteří již mají u Allianz sjednáno nějaké jiné pojištění nebo se chystají uzavřít spolu s povinným ručením i další pojištění, může být rozhodující 10 % sleva na povinné ručení pro klienty, kteří mají u Allianz sjednáno majetkové pojištění na dobu neurčitou, penzijní připojištění či životní pojištění.

Vzhledem k množství kritérií, které rozhodují při výběru povinného ručení, nelze z porovnávaných produktů jednoznačně určit jeden, který by byl absolutně nejlepší. Nelze ani z těchto tří pojišťoven určit tu nejlepší v oblasti povinného ručení. Kromě sledovaných kritérií vstupují do rozhodování při výběru pojištění i další faktory, kterými jsou například image pojišťovny, věrnost pojišťovně, zastoupení pojišťovny v místě bydliště, způsob hlášení a rychlost vyřizování pojistných událostí a v neposlední řadě i pozitivní či negativní zkušenosti klienta s některými pojišťovnami. Při výběru povinného ručení (a pojištění obecně) je vždy nutno zohlednit konkrétní situaci a požadavky klienta. Věřím, že tato bakalářská práce by mohla posloužit právě jako průvodce oblastí povinného ručení a pomoci při výběru toho nejvhodnějšího pojištění.

Seznam použité literatury

Odborné publikace:

- [1] CIPRA, T. *Finanční a pojistné vzorce*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2006. 376 s. ISBN 80-247-1633-X.
- [2] CIPRA, T. *Pojistná matematika v praxi: Pojištění odpovědnosti za škody. Solventnost pojišťovny. Pojištění majetku. Pojištění osob. Zdravotní pojištění. Penzijní rady. Zajišťování*. 1. vyd. Praha: HZ Praha, 1994. 273 s. ISBN 80-901495-6-1.
- [3] CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 1. vyd. Praha: HZ Praha, 1995. 320 s. ISBN 80-901918-0-0.
- [4] ČÁMSKÝ, F. *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2004. 115 s. ISBN 80-210-3385-1.
- [5] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojistný trh*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2005. 105 s. ISBN 80-210-3661-3.
- [6] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2. přep. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. 131 s. 4322/ESF-10/06-17/99.
- [7] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [8] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
- [9] CHOVAN, P., ČEJKOVÁ, V. *Malá encyklopédia poistenia a poisťovníctva s cudzojazyčnými ekvivalentmi*. 1. vyd. Bratislava: Elita, 1995. 352 s. ISBN 80-85323-69-9.
- [10] KOPECKÝ, K. *Povinné ručení - otázky a odpovědi*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2002. 96 s. ISBN 80-247-0114-6.
- [11] MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918 - 1945) 2. díl*. 1. vyd. Bratislava: ALFA KONTI, 1993. 426 s. ISBN 80-88739-01-2.

Internetové zdroje:

Odborné články:

- [12] BUKAČ, P. *Cenová segmentace povinného ručení je nespravedlivá*. 5.11.2007, Měsíc [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.mesec.cz/clanky/cenova-segmentace-pov-ruceni-je-nespravedлива/>>

- [13] BUKAČ, P. *Pojištění po telefonu: Má šanci?*. 30.5.2007, Měsíc.cz [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.mesec.cz/clanky/pojisteni-po-telefonu-ma-sanci/>>
- [14] BUŘÍK, L. *Povinné ručení slaví jubileum, je mu 100 let*. 16.4.2008, Finance.cz [online]. [cit. 21.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <[http://ruceni.finance.cz/?sys_fm\[1\]=150&sys_fl=17&Id_zpravy=161904&Typ_zpravy=finance](http://ruceni.finance.cz/?sys_fm[1]=150&sys_fl=17&Id_zpravy=161904&Typ_zpravy=finance)>
- [15] ČTK: *Minimální limit škod z povinného ručení stoupne na 35 mil. Kč*. 27.5.2008, Finanční noviny.cz [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <http://www.financninoviny.cz/index_view.php?id=314952>
- [16] DVOŘÁK, J. *Co nás čeká po propojení povinného ručení a bodového systému*. 21.5.2008, Měsíc.cz [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.mesec.cz/clanky/co-nas-ceka-povinne-ruceni-a-bodovy-system/>>
- [17] DVOŘÁK, J. *Neukáznenost řidičů zdražuje povinné ručení*. 30.4.2008, Měsíc.cz [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.mesec.cz/clanky/neukaznenost-ridicu-zdrazuje-povinne-ruceni/>>
- [18] DVOŘÁK, J. *Nevěrní klienti pojišťoven*. 19.12.2007, Měsíc.cz [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.mesec.cz/clanky/neverni-klienti-pojistoven/>>
- [19] HRADEC, J. *Ke spuštění databáze škod*. 1.10.2007, tisková zpráva ČKP [online]. [cit. 22.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <http://www.ckp.cz/tisk/tiskzp5.php>
- [20] *Přehled nových sazeb všech pojišťoven pro povinné ručení 2008*. 29.10.2007, Top-pojištění.cz [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.top-pojisteni.cz/content/pojisteni/1105/1108.html?hilite=sazby%20pov%202000&top-pojisteniSID=00c6320ba61a347d48e563191ea9c787>>

Internetové stránky pojišťoven a jiných institucí:

- [21] Allianz pojišťovna, a.s. [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.allianz.cz>
- [22] Česká asociace pojišťoven [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.cap.cz>
- [23] Česká kancelář pojistitelů [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.ckp.cz>
- [24] Česká národní banka [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.cnb.cz>
- [25] Česká pojišťovna, a.s. [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.ceskapojistovna.cz>
- [26] Český statistický úřad [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.czso.cz>

- [27] Kooperativa pojišťovna, a.s. [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.koop.cz>
- [28] Ministerstvo financí ČR [online]. Dostupné na World Wide Web: <www.mfcr.cz>

Ostatní internetové stránky:

- [29] www.finance.cz
- [30] www.kurzy.cz
- [31] www.mesec.cz
- [32] www.ruceni.cz
- [33] www.srovnavač.cz
- [34] www.top-pojisteni.cz

Zákony:

- [35] Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)
- [36] Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví)
- [37] Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě)

Pojistné podmínky pojišťoven:

- [38] Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla - AUTOPOJIŠTĚNÍ 06*. [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autopojisteni/>>
- [39] Allianz pojišťovna, a.s.: *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla - AUTOPOJIŠTĚNÍ 06*. [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.allianz.cz/firmy/produkty/vozidla/autopojisteni/>>
- [40] Česká pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla VPP POV 2006*. [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <http://www.cpoj.cz/files/sekce/VPP_POV_2006.pdf>
- [41] Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group: *Všeobecné pojistné podmínky pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla R-630/05*. [online]. [cit.

27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web:
<<http://www.koop.cz/file/cs/pojisteni/pojisteni-automobilu/R-630.pdf>>

- [42] Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group: *Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla R-631/05 Standard*. [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <https://poji.koop.cz/pov/pdf/DPP_631.pdf>
- [43] Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group: *Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění vozidla H-371/05*. [online]. [cit. 27.5.2008]. Dostupné na World Wide Web: <<http://www.koop.cz/file/cs/pojisteni/pojisteni-automobilu/H-371.pdf>>

Výroční zprávy:

- [44] Výroční zprávy České asociace pojišťoven z let 2000 až 2006. Dostupné na World Wide Web: <www.cap.cz>

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Srovnání předepsaného pojistného za rok 2007

Tabulka č. 2: Podíl na trhu v oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v roce 2007

Tabulka č. 3: Roční základní sazby povinného ručení pro rok 2008 - Česká pojišťovna

Tabulka č. 4: Stupnice BMS pro povinné ručení u České pojišťovny na rok 2008

Tabulka č. 5: Roční základní sazby povinného ručení pro rok 2008 – Kooperativa

Tabulka č. 6: Stupnice BMS pro povinné ručení u Kooperativy na rok 2008

Tabulka č. 7: Roční základní sazby povinného ručení pro rok 2008 – Allianz

Tabulka č. 8: Stupnice BMS pro povinné ručení u Allianz

Tabulka č. 9: Srovnání výše limitů pojistného plnění

Tabulka č. 10: Modelový příklad – výše pojistného

Tabulka č. 11: Srovnání výše bonusu u vybraných pojišťoven

Tabulka č. 12: Srovnání výše malusu u vybraných pojišťoven

Seznam příloh

- Příloha A – Srovnání základních sazeb povinného ručení pro rok 2008 u vybraných komerčních pojišťoven
- Příloha B – Vývoj základních sazeb povinného ručení České pojišťovny – varianta STANDARD
- Příloha C – Vývoj základních sazeb povinného ručení České pojišťovny – varianta EXCLUSIVE
- Příloha D – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Kooperativa - varianta STANDARD
- Příloha E – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Kooperativa - varianta BENEFIT
- Příloha F – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R1: ZÁKLADNÍ LIMIT
- Příloha G – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R1: VYŠŠÍ LIMIT
- Příloha H – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R1: MAXIMÁLNÍ LIMIT
- Příloha I – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R2: ZÁKLADNÍ LIMIT
- Příloha J – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R2: VYŠŠÍ LIMIT
- Příloha K – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R2: MAXIMÁLNÍ LIMIT
- Příloha L – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R3: ZÁKLADNÍ LIMIT
- Příloha M – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R3: VYŠŠÍ LIMIT
- Příloha N – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R3: MAXIMÁLNÍ LIMIT
- Příloha O – Srovnání rozsahu asistenčních služeb

Příloha A – Srovnání základních sazeb povinného ručení pro rok 2008 u vybraných komerčních pojišťoven

Roční základní sazby povinného ručení 2008 - srovnání		ČP		Kooperativa		Allianz								
		STANDARD	EXCLUSIVE	STANDARD	BENEFIT	R1 ZÁKLADNÍ LIMIT	R1 VYŠŠÍ LIMIT	R1 MAXIMÁLNÍ LIMIT	R2 ZÁKLADNÍ LIMIT	R2 VYŠŠÍ LIMIT	R2 MAXIMÁLNÍ LIMIT	R3 ZÁKLADNÍ LIMIT	R3 VYŠŠÍ LIMIT	R3 MAXIMÁLNÍ LIMIT
KATEGORIE VOZIDEL		40/40 mil. Kč	100/100 mil. Kč	35/54 mil. Kč	70/70 mil. Kč	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	100/100 mil. Kč	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	100/100 mil. Kč	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	100/100 mil. Kč
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TRÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem valců	do 50 ccm	341	359	300	312	367	382	458	358	372	446	292	310	372
	nad 50 ccm do 350 ccm	820	861	756	784	761	791	949	761	791	949	687	714	857
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 083	2 208	2 052	2 112	2 264	2 355	2 826	2 264	2 355	2 826	2 122	2 206	2 647
	nad 500 ccm	2 561	2 689	2 756	2 836	3 248	3 378	4 054	2 762	2 872	3 446	2 715	2 822	3 386
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TRÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 319	3 418	3 576	3 692	4 478	4 657	5 588	3 454	3 592	4 310	3 080	3 263	3 916
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	4 162	4 329	4 164	4 276	5 456	5 674	6 809	4 270	4 441	5 329	3 726	3 950	4 740
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	6 131	6 376	5 880	6 056	7 119	7 404	8 885	6 303	6 555	7 866	5 376	5 699	6 839
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	6 131	6 376	6 192	6 376	7 119	7 404	8 885	6 303	6 555	7 866	5 376	5 699	6 839
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	9 843	10 237	9 796	10 092	11 074	11 517	13 820	9 519	9 900	11 880	8 341	8 841	10 609
	nad 2 500 ccm	13 555	14 098	13 660	14 064	15 615	16 240	19 488	13 403	13 939	16 727	11 807	12 515	15 018
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		6 825	7 166	6 988	7 188	7 314	7 607	9 128	7 120	7 405	8 886	6 977	7 256	8 707
SANITNÍ AUTOMOBILY		7 448	7 820	7 960	8 216	13 620	14 165	16 998	13 620	14 165	16 998	13 620	14 165	16 998
TAHAČE NÁVĚSŮ		74 481	78 205	71 388	73 528	80 064	83 267	99 920	80 064	83 267	99 920	80 064	83 267	99 920
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg	13 815	14 505	12 796	13 180									
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	18 419	19 340	18 356	18 900	17 772	18 483	22 180	17 772	18 483	22 180	17 772	18 483	22 180
	nad 12 000 kg	26 212	27 523	25 836	26 612	27 412	28 508	34 210	27 412	28 508	34 210	27 412	28 508	34 210
TRAKTORY (s SPZ), POJÍZDNÉ PRACOVNÍ STROJE (bez SPZ)		1 503	1 563	1 504	1 544	1 959	2 037	2 444	1 538	1 600	1 920	1 324	1 403	1 684
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY bez SPZ		520	540	764	792	1 219	1 268	1 522	906	942	1 130	590	628	750
AUTOBUSY pouze pro MHD		11 896	12 491	13 660	14 064									
TROLEJBUSY pouze pro MHD		8 966	9 325	14 664	15 076									
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	16 245	17 057	16 064	16 548	15 160	15 766	18 919	15 160	15 766	18 919	15 160	15 766	18 919
	nad 5 000 kg	29 402	30 872	30 192	31 092	34 847	36 241	43 489	34 847	36 241	43 489	34 847	36 241	43 489
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	261	272	240	240	296	308	370	296	308	370	266	277	332
	nad 750 kg	683	710	660	672	730	759	911	730	759	911	575	598	718
NÁVĚSY		12 309	12 924	9 336	9 612	9 420	9 797	11 756	9 420	9 797	11 756	9 420	9 797	11 756

Zdroj: sazebníky jednotlivých pojišťoven pro rok 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha B – Vývoj základních sazeb povinného ručení České pojišťovny – varianta STANDARD

Roční základní sazby povinného ručení - Česká pojišťovna		2005	2006	2007	2008	změna (v %) 2006 / 2005	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		STANDARD	STANDARD	STANDARD	STANDARD			
		18/35 mil. Kč	20/40 mil. Kč	20/40 mil. Kč	40/40 mil. Kč			
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	281	296	327	341	5,3%	10,5%	4,3%
	nad 50 ccm do 350 ccm	690	717	784	820	3,9%	9,3%	4,6%
	nad 350 ccm do 500 ccm	1 886	1 932	1 994	2 083	2,4%	3,2%	4,5%
	nad 500 ccm	2 264	2 337	2 451	2 561	3,2%	4,9%	4,5%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	2 936	2 959	3 176	3 319	0,8%	7,3%	4,5%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	3 656	3 724	3 983	4 162	1,9%	7,0%	4,5%
	nad 1 350 ccm do 1 850 ccm	5 335	5 510	5 867	6 131	3,3%	6,5%	4,5%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	8 586	8 928	9 420	9 843	4,0%	5,5%	4,5%
	nad 2 500 ccm	11 848	12 397	12 972	13 555	4,6%	4,6%	4,5%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		6 124	6 227	6 531	6 825	1,7%	4,9%	4,5%
SANITNÍ AUTOMOBILY		6 666	6 796	7 128	7 448	2,0%	4,9%	4,5%
TAHAČE NÁVĚSŮ		64 152	67 963	71 277	74 481	5,9%	4,9%	4,5%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg	12 225	12 767	13 220	13 815	4,4%	3,5%	4,5%
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	16 175	16 969	17 627	18 419	4,9%	3,9%	4,5%
	nad 12 000 kg	22 849	24 080	25 085	26 212	5,4%	4,2%	4,5%
TRAKTORY (s SPZ), POJÍZDNÉ PRACOVNÍ STROJE (bez SPZ)		1 320	1 344	1 438	1 503	1,8%	7,0%	4,5%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY bez SPZ		458	484	497	520	5,7%	2,7%	4,6%
AUTOBUSY pouze pro MHD		10 255	10 855	11 384	11 896	5,9%	4,9%	4,5%
TROLEJBUSY pouze pro MHD		7 965	8 433	8 580	8 966	5,9%	1,7%	4,5%
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	13 890	14 675	15 546	16 245	5,7%	5,9%	4,5%
	nad 5 000 kg	25 102	26 561	28 137	29 402	5,8%	5,9%	4,5%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	220	232	250	261	5,5%	7,8%	4,4%
	nad 750 kg	578	612	654	683	5,9%	6,9%	4,4%
NÁVĚSY		10 607	11 232	11 780	12 309	5,9%	4,9%	4,5%

Zdroj: sazebníky České pojišťovny 2005 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha C – Vývoj základních sazeb povinného ručení České pojišťovny – varianta EXCLUSIVE

Roční základní sazby povinného ručení - Česká pojišťovna		2005	2006	2007	2008	změna (v %) 2006 / 2005	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		EXCLUSIVE	EXCLUSIVE	EXCLUSIVE	EXCLUSIVE			
		100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč			
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	296	311	343	359	5,1%	10,3%	4,7%
	nad 50 ccm do 350 ccm	727	753	824	861	3,6%	9,4%	4,5%
	nad 350 ccm do 500 ccm	1 986	2 029	2 113	2 208	2,2%	4,1%	4,5%
	nad 500 ccm	2 385	2 454	2 574	2 689	2,9%	4,9%	4,5%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 033	3 077	3 271	3 418	1,5%	6,3%	4,5%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	3 776	3 873	4 143	4 329	2,6%	7,0%	4,5%
	nad 1 350 ccm do 1 850 ccm	5 510	5 730	6 102	6 376	4,0%	6,5%	4,5%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	8 868	9 285	9 797	10 237	4,7%	5,5%	4,5%
	nad 2 500 ccm	12 238	12 893	13 491	14 098	5,4%	4,6%	4,5%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		6 448	6 539	6 858	7 166	1,4%	4,9%	4,5%
SANITNÍ AUTOMOBILY		7 018	7 136	7 484	7 820	1,7%	4,9%	4,5%
TAHAČE NÁVĚSŮ		67 822	71 361	74 841	78 205	5,2%	4,9%	4,5%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg	12 886	13 406	13 881	14 505	4,0%	3,5%	4,5%
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	17 050	17 817	18 508	19 340	4,5%	3,9%	4,5%
	nad 12 000 kg	24 085	25 284	26 339	27 523	5,0%	4,2%	4,5%
TRAKTORY (s SPZ), POJÍZDNÉ PRACOVNÍ STROJE (bez SPZ)		1 389	1 398	1 495	1 563	0,6%	6,9%	4,5%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY bez SPZ		483	503	517	540	4,1%	2,8%	4,4%
AUTOBUSY pouze pro MHD		10 810	11 398	11 954	12 491	5,4%	4,9%	4,5%
TROLEJBUSY pouze pro MHD		8 396	8 855	8 924	9 325	5,5%	0,8%	4,5%
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	14 642	15 409	16 323	17 057	5,2%	5,9%	4,5%
	nad 5 000 kg	26 460	27 889	29 544	30 872	5,4%	5,9%	4,5%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	232	241	260	272	3,9%	7,9%	4,6%
	nad 750 kg	609	636	680	710	4,4%	6,9%	4,4%
NÁVĚSY		11 212	11 793	12 368	12 924	5,2%	4,9%	4,5%

Zdroj: sazebníky České pojišťovny 2005 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha D – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Kooperativa - varianta STANDARD

Roční základní sazby povinného ručení - Kooperativa		2005	2006	2007	2008	změna (v %) 2006 / 2005	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		STANDARD	STANDARD	STANDARD	STANDARD			
		24/54 mil. Kč	24/54 mil. Kč	24/54 mil. Kč	35/54 mil. Kč			
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	292	292	300	300	0,0%	2,7%	0,0%
	nad 50 ccm do 350 ccm	708	708	720	756	0,0%	1,7%	5,0%
	nad 350 ccm do 500 ccm	1 980	1 980	2 052	2 052	0,0%	3,6%	0,0%
	nad 500 ccm	2 496	2 596	2 616	2 756	4,0%	0,8%	5,4%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 076	3 124	3 360	3 576	1,6%	7,6%	6,4%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	3 596	3 696	3 948	4 164	2,8%	6,8%	5,5%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	5 596	5 353	5 688	5 880	-4,3%	6,3%	3,4%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	5 596	5 756	5 988	6 192	2,9%	4,0%	3,4%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	8 720	8 968	9 288	9 796	2,8%	3,6%	5,5%
	nad 2 500 ccm	12 196	12 480	12 948	13 660	2,3%	3,8%	5,5%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		6 612	6 612	6 624	6 988	0,0%	0,2%	5,5%
SANITNÍ AUTOMOBILY		7 460	7 460	7 548	7 960	0,0%	1,2%	5,5%
TAHAČE NÁVĚŠŮ		56 476	58 912	67 668	71 388	4,3%	14,9%	5,5%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg	11 212	11 556	12 132	12 796	3,1%	5,0%	5,5%
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	16 224	16 568	17 400	18 356	2,1%	5,0%	5,5%
	nad 12 000 kg	22 944	23 324	24 492	25 836	1,7%	5,0%	5,5%
TRAKTORY (s SPZ), POJÍZDNÉ PRACOVNÍ STROJE (bez SPZ)		1 496	1 444	1 428	1 504	-3,5%	-1,1%	5,3%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY bez SPZ		552	552	720	764	0,0%	30,4%	6,1%
AUTOBUSY pouze pro MHD		11 400	11 400	12 948	13 660	0,0%	13,6%	5,5%
TROLEJBUSY pouze pro MHD		10 960	10 960	13 884	14 664	0,0%	26,7%	5,6%
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	14 056	14 224	15 228	16 064	1,2%	7,1%	5,5%
	nad 5 000 kg	25 024	25 324	28 620	30 192	1,2%	13,0%	5,5%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	228	228	240	240	0,0%	5,3%	0,0%
	nad 750 kg	624	624	660	660	0,0%	5,8%	0,0%
NÁVĚŠY		8 780	8 896	9 336	9 336	1,3%	4,9%	0,0%

Zdroj: sazebníky pojišťovny Kooperativa 2005 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha E – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Kooperativa - varianta BENEFIT

Roční základní sazby povinného ručení - Kooperativa		2005	2006	2007	2008	změna (v %) 2006 / 2005	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		BENEFIT	BENEFIT	BENEFIT	BENEFIT			
		70/70 mil. Kč	70/70 mil. Kč	70/70 mil. Kč	70/70 mil. Kč			
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	300	300	312	312	0,0%	4,0%	0,0%
	nad 50 ccm do 350 ccm	732	732	744	784	0,0%	1,6%	5,4%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 048	2 048	2 112	2 112	0,0%	3,1%	0,0%
	nad 500 ccm	2 580	2 688	2 688	2 836	4,2%	0,0%	5,5%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 184	3 248	3 468	3 692	2,0%	6,8%	6,5%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	3 720	3 756	4 056	4 276	1,0%	8,0%	5,4%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	5 792	5 483	5 860	6 056	-5,3%	6,9%	3,3%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	5 792	5 896	6 168	6 376	1,8%	4,6%	3,4%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	9 024	9 324	9 564	10 092	3,3%	2,6%	5,5%
	nad 2 500 ccm	12 624	12 924	13 332	14 064	2,4%	3,2%	5,5%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		6 844	6 844	6 816	7 188	0,0%	-0,4%	5,5%
SANITNÍ AUTOMOBILY		7 720	7 720	7 788	8 216	0,0%	0,9%	5,5%
TAHAČE NÁVĚSŮ		58 460	59 864	69 696	73 528	2,4%	16,4%	5,5%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg	11 604	12 124	12 492	13 180	4,5%	3,0%	5,5%
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	16 792	16 984	17 916	18 900	1,1%	5,5%	5,5%
	nad 12 000 kg	23 748	24 224	25 224	26 612	2,0%	4,1%	5,5%
TRAKTORY (s SPZ), POJÍZDNÉ PRACOVNÍ STROJE (bez SPZ)		1 548	1 548	1 464	1 544	0,0%	-5,4%	5,5%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY bez SPZ		568	568	744	792	0,0%	31,0%	6,5%
AUTOBUSY pouze pro MHD		11 800	11 800	13 332	14 064	0,0%	13,0%	5,5%
TROLEJBUSY pouze pro MHD		11 344	11 344	14 292	15 076	0,0%	26,0%	5,5%
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	14 548	14 872	15 684	16 548	2,2%	5,5%	5,5%
	nad 5 000 kg	25 900	26 524	29 472	31 092	2,4%	11,1%	5,5%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	236	236	240	240	0,0%	1,7%	0,0%
	nad 750 kg	644	644	672	672	0,0%	4,3%	0,0%
NÁVĚSY		9 088	9 224	9 612	9 612	1,5%	4,2%	0,0%

Pramen: sazebníky pojišťovny Kooperativa 2005 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha F – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R1³⁰: ZÁKLADNÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R1 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		ZÁKLADNÍ LIMIT 18/35 mil. Kč	ZÁKLADNÍ LIMIT 18/35 mil. Kč	ZÁKLADNÍ LIMIT 35/35 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	356	356	367	0,0%	3,1%
	nad 50 ccm do 350 ccm	738	738	761	0,0%	3,1%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 196	2 196	2 264	0,0%	3,1%
	nad 500 ccm	3 151	3 151	3 248	0,0%	3,1%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	4 344	4 344	4 478	0,0%	3,1%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	5 196	5 196	5 456	0,0%	5,0%
	nad 1 350 ccm do 1400 ccm	6 906	6 906	7 119	0,0%	3,1%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	6 906	6 906	7 119	0,0%	3,1%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	10 527	10 527	11 074	0,0%	5,2%
	nad 2 500 ccm	14 843	14 843	15 615	0,0%	5,2%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		7 095	7 095	7 314	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		13 213	13 213	13 620	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		77 672	77 672	80 064	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	17 241	17 241	17 772	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	26 593	26 593	27 412	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 900	1 900	1 959	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		1 183	1 183	1 219	0,0%	3,0%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	14 707	14 707	15 160	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	33 806	33 806	34 847	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	287	287	296	0,0%	3,1%
	nad 750 kg	708	708	730	0,0%	3,1%
NÁVĚSY		9 139	9 139	9 420	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

³⁰ R1: Praha

Příloha G – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R1: VYŠŠÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R1 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč	VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč	VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	371	371	382	0,0%	3,0%
	nad 50 ccm do 350 ccm	767	767	791	0,0%	3,1%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 285	2 285	2 355	0,0%	3,1%
	nad 500 ccm	3 277	3 277	3 378	0,0%	3,1%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	4 518	4 518	4 657	0,0%	3,1%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	5 404	5 404	5 674	0,0%	5,0%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	7 182	7 182	7 404	0,0%	3,1%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	7 182	7 182	7 404	0,0%	3,1%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	10 948	10 948	11 517	0,0%	5,2%
	nad 2 500 ccm	15 437	15 437	16 240	0,0%	5,2%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		7 379	7 379	7 607	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		13 742	13 742	14 165	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		80 779	80 779	83 267	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	17 931	17 931	18 483	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	27 658	27 658	28 508	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 976	1 976	2 037	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		1 231	1 231	1 268	0,0%	3,0%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	15 296	15 296	15 766	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	35 158	35 158	36 241	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	298	298	308	0,0%	3,4%
	nad 750 kg	736	736	759	0,0%	3,1%
NÁVĚSY		9 505	9 505	9 797	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha H – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R1: MAXIMÁLNÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R1 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		MAXIMÁLNÍ LIMIT 100/100 mil. Kč	MAXIMÁLNÍ LIMIT 100/100 mil. Kč	MAXIMÁLNÍ LIMIT 100/100 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	445	445	458	0,0%	2,9%
	nad 50 ccm do 350 ccm	920	920	949	0,0%	3,2%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 742	2 742	2 826	0,0%	3,1%
	nad 500 ccm	3 932	3 932	4 054	0,0%	3,1%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	5 422	5 422	5 588	0,0%	3,1%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	6 485	6 485	6 809	0,0%	5,0%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	8 618	8 618	8 885	0,0%	3,1%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	8 618	8 618	8 885	0,0%	3,1%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	13 138	13 138	13 820	0,0%	5,2%
	nad 2 500 ccm	18 524	18 524	19 488	0,0%	5,2%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		8 855	8 855	9 128	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		16 490	16 490	16 998	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		96 935	96 935	99 920	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	21 517	21 517	22 180	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	33 190	33 190	34 210	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		2 371	2 371	2 444	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		1 477	1 477	1 522	0,0%	3,0%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	18 355	18 355	18 919	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	42 190	42 190	43 489	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	358	358	370	0,0%	3,4%
	nad 750 kg	883	883	911	0,0%	3,2%
NÁVĚSY		11 406	11 406	11 756	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha I – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R2³¹: ZÁKLADNÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R2 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		ZÁKLADNÍ LIMIT 18/35 mil. Kč	ZÁKLADNÍ LIMIT 18/35 mil. Kč	ZÁKLADNÍ LIMIT 35/35 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	347	347	358	0,0%	3,2%
	nad 50 ccm do 350 ccm	738	738	761	0,0%	3,1%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 170	2 170	2 264	0,0%	4,3%
	nad 500 ccm	2 630	2 630	2 762	0,0%	5,0%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 321	3 321	3 454	0,0%	4,0%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	4 106	4 106	4 270	0,0%	4,0%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	6 115	6 115	6 303	0,0%	3,1%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	6 115	6 115	6 303	0,0%	3,1%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	9 235	9 235	9 519	0,0%	3,1%
	nad 2 500 ccm	13 003	13 003	13 403	0,0%	3,1%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		6 907	6 907	7 120	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		13 213	13 213	13 620	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		77 672	77 672	80 064	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	17 241	17 241	17 772	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	26 593	26 593	27 412	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 492	1 492	1 538	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		879	879	906	0,0%	3,1%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	14 707	14 707	15 160	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	33 806	33 806	34 847	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	287	287	296	0,0%	3,1%
	nad 750 kg	708	708	730	0,0%	3,1%
NÁVĚSY		9 139	9 139	9 420	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

³¹ R2: města nad 90 000 obyvatel tj. bývalé okresy Praha-východ, Praha-západ a dále pak města Plzeň, České Budějovice, Ústí nad Labem, Liberec, Hradec Králové, Brno, Ostrava

Příloha J – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R2: VYŠŠÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R2 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč	VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč	VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	361	361	372	0,0%	3,0%
	nad 50 ccm do 350 ccm	767	767	791	0,0%	3,1%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 256	2 256	2 355	0,0%	4,4%
	nad 500 ccm	2 735	2 735	2 872	0,0%	5,0%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 454	3 454	3 592	0,0%	4,0%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	4 270	4 270	4 441	0,0%	4,0%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	6 359	6 359	6 555	0,0%	3,1%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	6 359	6 359	6 555	0,0%	3,1%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	9 605	9 605	9 900	0,0%	3,1%
	nad 2 500 ccm	13 523	13 523	13 939	0,0%	3,1%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		7 184	7 184	7 405	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		13 742	13 742	14 165	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		80 779	80 779	83 267	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	17 931	17 931	18 483	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	27 658	27 658	28 508	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 552	1 552	1 600	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		914	914	942	0,0%	3,1%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	15 296	15 296	15 766	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	35 158	35 158	36 241	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	298	298	308	0,0%	3,4%
	nad 750 kg	736	736	759	0,0%	3,1%
NÁVĚSY		9 505	9 505	9 797	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha K – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R2: MAXIMÁLNÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R2 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		MAXIMÁLNÍ LIMIT	MAXIMÁLNÍ LIMIT	MAXIMÁLNÍ LIMIT		
		100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	433	433	446	0,0%	3,0%
	nad 50 ccm do 350 ccm	920	920	949	0,0%	3,2%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 707	2 707	2 826	0,0%	4,4%
	nad 500 ccm	3 282	3 282	3 446	0,0%	5,0%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	4 145	4 145	4 310	0,0%	4,0%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	5 124	5 124	5 329	0,0%	4,0%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	7 631	7 631	7 866	0,0%	3,1%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	7 631	7 631	7 866	0,0%	3,1%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	11 526	11 526	11 880	0,0%	3,1%
	nad 2 500 ccm	16 228	16 228	16 727	0,0%	3,1%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		8 621	8 621	8 886	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		16 490	16 490	16 998	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		96 935	96 935	99 920	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	21 517	21 517	22 180	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	33 190	33 190	34 210	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 862	1 862	1 920	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		1 097	1 097	1 130	0,0%	3,0%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	18 355	18 355	18 919	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	42 190	42 190	43 489	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	358	358	370	0,0%	3,4%
	nad 750 kg	883	883	911	0,0%	3,2%
NÁVĚSY		11 406	11 406	11 756	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha L – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R3³²: ZÁKLADNÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R3 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		ZÁKLADNÍ LIMIT 18/35 mil. Kč	ZÁKLADNÍ LIMIT 18/35 mil. Kč	ZÁKLADNÍ LIMIT 35/35 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	283	283	292	0,0%	3,2%
	nad 50 ccm do 350 ccm	666	666	687	0,0%	3,2%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 018	2 018	2 122	0,0%	5,2%
	nad 500 ccm	2 581	2 581	2 715	0,0%	5,2%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	2 928	2 928	3 080	0,0%	5,2%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	3 615	3 615	3 726	0,0%	3,1%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	5 120	5 120	5 376	0,0%	5,0%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	5 120	5 120	5 376	0,0%	5,0%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	8 092	8 092	8 341	0,0%	3,1%
	nad 2 500 ccm	11 454	11 454	11 807	0,0%	3,1%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		6 769	6 769	6 977	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		13 213	13 213	13 620	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		77 672	77 672	80 064	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	17 241	17 241	17 772	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	26 593	26 593	27 412	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 284	1 284	1 324	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		572	572	590	0,0%	3,1%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	14 707	14 707	15 160	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	33 806	33 806	34 847	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	258	258	266	0,0%	3,1%
	nad 750 kg	558	558	575	0,0%	3,0%
NÁVĚSY		9 139	9 139	9 420	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

³² R3: města a obce do 90 000 obyvatel

Příloha M – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R3: VYŠŠÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R3 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč	VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč	VYŠŠÍ LIMIT 50/50 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	299	299	310	0,0%	3,7%
	nad 50 ccm do 350 ccm	692	692	714	0,0%	3,2%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 098	2 098	2 206	0,0%	5,1%
	nad 500 ccm	2 684	2 684	2 822	0,0%	5,1%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 103	3 103	3 263	0,0%	5,2%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	3 832	3 832	3 950	0,0%	3,1%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	5 427	5 427	5 699	0,0%	5,0%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	5 427	5 427	5 699	0,0%	5,0%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	8 577	8 577	8 841	0,0%	3,1%
	nad 2 500 ccm	12 141	12 141	12 515	0,0%	3,1%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		7 039	7 039	7 256	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		13 742	13 742	14 165	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		80 779	80 779	83 267	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	17 931	17 931	18 483	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	27 658	27 658	28 508	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 361	1 361	1 403	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		606	606	628	0,0%	3,6%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	15 296	15 296	15 766	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	35 158	35 158	36 241	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	268	268	277	0,0%	3,4%
	nad 750 kg	581	581	598	0,0%	2,9%
NÁVĚSY		9 505	9 505	9 797	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha N – Vývoj základních sazeb povinného ručení pojišťovny Allianz – R3: MAXIMÁLNÍ LIMIT

Roční základní sazby povinného ručení R3 - Allianz		2 006	2 007	2 008	změna (v %) 2007 / 2006	změna (v %) 2008 / 2007
KATEGORIE VOZIDEL		MAXIMÁLNÍ LIMIT	MAXIMÁLNÍ LIMIT	MAXIMÁLNÍ LIMIT		
		100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč		
DVOUKOLOVÁ MOTOROVÁ VOZIDLA; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností do 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 50 ccm	359	359	372	0,0%	3,6%
	nad 50 ccm do 350 ccm	830	830	857	0,0%	3,3%
	nad 350 ccm do 500 ccm	2 518	2 518	2 647	0,0%	5,1%
	nad 500 ccm	3 221	3 221	3 386	0,0%	5,1%
OSOBNÍ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 3 500 kg; TŘÍKOLKY A ČTYŘKOLKY s celkovou hmotností nad 400 kg se zdvihovým objemem válců	do 1 000 ccm	3 724	3 724	3 916	0,0%	5,2%
	nad 1 000 ccm do 1 350 ccm	4 598	4 598	4 740	0,0%	3,1%
	nad 1 350 ccm do 1 400 ccm	6 512	6 512	6 839	0,0%	5,0%
	nad 1 400 ccm do 1 850 ccm	6 512	6 512	6 839	0,0%	5,0%
	nad 1 850 ccm do 2 500 ccm	10 292	10 292	10 609	0,0%	3,1%
	nad 2 500 ccm	14 569	14 569	15 018	0,0%	3,1%
OBYTNÉ AUTOMOBILY s celkovou hmotností do 8 000 kg		8 447	8 447	8 707	0,0%	3,1%
SANITNÍ AUTOMOBILY		16 490	16 490	16 998	0,0%	3,1%
TAHAČE NÁVĚSŮ		96 935	96 935	99 920	0,0%	3,1%
NÁKLADNÍ a SPECIÁLNÍ AUTOMOBILY	do 3 500 kg					
	nad 3 500 kg do 12 000 kg	21 517	21 517	22 180	0,0%	3,1%
	nad 12 000 kg	33 190	33 190	34 210	0,0%	3,1%
TRAKTORY (s SPZ i bez SPZ)		1 633	1 633	1 684	0,0%	3,1%
VYSOKOZDVIŽNÉ a MOTOROVÉ RUČNÍ VOZÍKY, TRAKTORY kultivační jednonápravové		727	727	750	0,0%	3,2%
AUTOBUSY pouze pro MHD						
TROLEJBUSY pouze pro MHD						
OSTATNÍ AUTOBUSY	do 5 000 kg	18 355	18 355	18 919	0,0%	3,1%
	nad 5 000 kg	42 190	42 190	43 489	0,0%	3,1%
PŘÍPOJNÁ VOZIDLA určená k tažení motorovými vozidly	do 750 kg	322	322	332	0,0%	3,1%
	nad 750 kg	697	697	718	0,0%	3,0%
NÁVĚSY		11 406	11 406	11 756	0,0%	3,1%

Pramen: sazebníky pojišťovny Allianz 2006 - 2008, tabulka vlastní konstrukce

Příloha O – Srovnání rozsahu asistenčních služeb³³

			Allianz	Česká pojišťovna	Kooperativa	
				POHODA Klasik	varianta STANDARD	varianta BENEFIT
Havárie	v ČR	práce mechanika	max. do 2 500,- Kč	až 2 hodiny	Ne	Ne
		vyproštění vozidla		Ne	Ne	Ne
		odtah nepojízdného vozidla		do 50 km	do 50 km zdarma	do 75 km zdarma
		bezplatné uskladnění nepojízdného vozidla		do 10 dnů, max. 20 eur/den	do 10 dnů	do 10 dnů
	v zahraničí	práce mechanika	max. 3 000,- Kč	až 2 hodiny	Ne	Ne
		vyproštění vozidla		Ne	Ne	Ne
		odtah nepojízdného vozidla		do 50 km	do 50 km, resp. do ceny 120 eur zdarma	do 75 km, resp. do ceny 120 eur zdarma
		uskladnění nepojízdného vozidla		do 10 dnů, max. 20 eur/den	do 7 dnů, do ceny 13 eur/den	do 7 dnů, max. 13 eur/den
		bezplatný nocleh	Ne	Ne	1 nocleh pro osádku vozu do 50 eur/os.	1 nocleh pro osádku vozu do 50 eur/os.
		právní pomoc	Ne	do 1000 eur	do 750 eur	do 750 eur
		vzkazová služba a telefonické tlumočení při jednání s úřady	Ne	Ano	Ano	Ano
Odcizení	v ČR		Ne	poradenství, nocleh až 2 x 70 eur	Ne	Ne
	v zahraničí		Ne	poradenství, nocleh až 2 x 70 eur	Ne	Ne
Porucha	v ČR	práce mechanika	max. do 2 500,- Kč	Ne	Ne	Ne
		vyproštění vozidla		Ne	Ne	Ne
		odtah nepojízdného vozidla		Ne	Ne	Ne
		bezplatné uskladnění nepojízdného vozidla		Ne	Ne	Ne
	v zahraničí	práce mechanika	max. 3 000,- Kč	Ne	Ne	Ne
		vyproštění vozidla		Ne	Ne	Ne
		odtah nepojízdného vozidla		Ne	do 50 km, resp. do ceny 120 eur zdarma	do 75 km, resp. do ceny 120 eur zdarma
		uskladnění nepojízdného vozidla		Ne	do 7 dnů, do ceny 13 eur/den	do 7 dnů, do ceny 13 eur/den
		bezplatný nocleh	Ne	Ne	1 nocleh pro osádku vozu do 50 eur/os.	1 nocleh pro osádku vozu do 50 eur/os.
		právní pomoc	Ne	Ne	do 750 eur	do 750 eur
		vzkazová služba a telefonické tlumočení při jednání s úřady	Ne	Ne	Ano	Ano

Pramen: tabulka vlastní konstrukce na základě [21], [25], [27]

³³ jedná se o srovnání základních variant asistenčních služeb pro osobní automobily, které jsou poskytovány k povinnému ručení zdarma