



ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE

Masarykův ústav vyšších studií

Flotilové pojištění u vybraného subjektu

Fleet insurance in selected subject

Bakalářská práce

Studijní program: Ekonomika a management

Vedoucí práce: Mgr. František Hřebík, Ph.D.

Adam Schorný



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

I. OSOBNÍ A STUDIJNÍ ÚDAJE

Příjmení: **Schorný** Jméno: **Adam** Osobní číslo: **492885**
Fakulta/ústav: **Masarykův ústav vyšších studií**
Zadávací katedra/ústav: **Institut ekonomických studií**
Studijní program: **Ekonomika a management**

II. ÚDAJE K BAKALÁŘSKÉ PRÁCI

Název bakalářské práce:

Flotilové pojištění u vybraného subjektu

Název bakalářské práce anglicky:

Fleet Insurance in Selected Subject

Pokyny pro vypracování:

Cílem práce je analyzovat varianty flotilového pojištění u vybraného subjektu.
Osnova: Teoretická část: 1)Specifikace flotilového pojištění 2)Výběr subjektu a jeho deskripce 3)Kritéria a metody srovnání
Praktická část: 5)Analýza pojišťovaných rizik 6)Doporučení u fyzických a právnických osob 7) Závěr

Seznam doporučené literatury:

Ducháčková, E. (2015). Pojištění a pojišťovnictví. Ekopress.
Chaba, R. (2021). Influence of telematics of ubi insurance on the management of the fleet of company vehicles. Archivum Motoryzacji, 92(2).

Jméno a pracoviště vedoucí(ho) bakalářské práce:

Mgr. František Hřebík, Ph.D. Masarykův ústav vyšších studií ČVUT v Praze

Jméno a pracoviště druhé(ho) vedoucí(ho) nebo konzultanta(ky) bakalářské práce:

Datum zadání bakalářské práce: **09.12.2022** Termín odevzdání bakalářské práce: **27.04.2023**

Platnost zadání bakalářské práce: _____

Mgr. František Hřebík, Ph.D.
podpis vedoucí(ho) práce

Mgr. František Hřebík, Ph.D.
podpis vedoucí(ho) ústavu/katedry

prof. PhDr. Vladimíra Dvořáková, CSc.
podpis děkana(ky)

III. PŘEVZETÍ ZADÁNÍ

Student bere na vědomí, že je povinen vypracovat bakalářskou práci samostatně, bez cizí pomoci, s výjimkou poskytnutých konzultací.
Seznam použité literatury, jiných pramenů a jmen konzultantů je třeba uvést v bakalářské práci.

Datum převzetí zadání

Podpis studenta

STUDENT, Adam Schorný. *Flotilové pojištění u vybraného subjektu*. Praha: ČVUT 2023. Bakalářská práce. České vysoké učení technické v Praze, Masarykův ústav vyšších studií.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci vypracoval (a) samostatně. Dále prohlašuji, že jsem všechny použité zdroje správně a úplně citoval (a) a uvádím je v příloženém seznamu použité literatury.

Nemám závažný důvod proti zpřístupňování této závěrečné práce v souladu se zákonem č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) v platném znění.

V Praze dne:

podpis:

Poděkování

Tímto krátkým textem bych rád poděkoval mému vedoucímu bakalářské práce Mgr. Františku Hřebíkovi, PhD. za vedení při vypracovávání práce a užitečným radám v průběhu zpracovávání.

Dále velké díky patří rodině a přátelům kteří mě v mé práci podporovali a dopřávali mi dobré prostředí k psaní.

Jako posledním děkuji partnerům v komerčních pojišťovnách působících na území ČR, kteří mi poskytovali podporu z hlediska interních informací o produktech v rámci zkoumaných pojišťoven.

Abstrakt

Bakalářská práce přibližuje oblast finančního sektoru, který v životě řeší téměř každý z nás. Základem bude představení pojmů v pojišťovnictví. Na začátku práce začneme historií pojišťovnictví a jejího průběhu v rámci České republiky. Dále, jak tato oblast zapadá do finančního trhu a její podstatné funkce spolu se zákony jimiž se řídí. Krátce poukáže na různé druhy pojistných produktů a následně bude zkoumat na hlavní téma a to pojištění vozidel.

V praktické části bude práce determinovat rozdíly pojištění flotilového a klasického retailového. Hlavními body výzkumu budou rozdíly v možnostech pojistného rozsahu a dále v rozdílné celkové ceně flotilového pojištění s pojištěním více aut separátně.

Klíčová slova

Pojištění, Flotilové pojištění, Povinné ručení, Havarijní pojištění, Asistenční služby, Pojistník, Pojistitel, Pojišťovna

Abstract

The bachelor's thesis focuses on the area of the financial sector, which almost all of us deal with in our lives. The basis will be the introduction or consolidation of concepts in the insurance industry. At the beginning of the work, we will start with the history of the insurance industry and its course within the Czech Republic. Next, how this area fits into the financial market and its essential functions and the laws that govern it, we will briefly point out the different types of insurance products and then dive into the main topic of the work, which is car insurance.

In the practical part, we will examine the differences between fleet and classic retail insurance. We will mainly look for differences in the scope of insurance options and also in the different total price of fleet insurance with the insurance of several cars separately.

Key words

Insurance, Fleet insurance, Compulsory liability, Accident insurance, Assistance services, Policyholder, Insurer, Insurance company

Obsah

1	ÚVOD	7
2	POJIŠŤOVNICTVÍ	9
2.1	HISTORIE POJIŠTĚNÍ	9
2.1.1	<i>Historie pojištění ve světě</i>	9
2.1.2	<i>Historie pojištění v ČR</i>	11
2.2	POJIŠTĚNÍ	12
2.3	POJISTNÁ SMLOUVA	13
2.4	POJISTNÁ UDÁLOST	14
2.5	ŠKODNÍ PRŮBĚH	15
2.6	ČLENĚNÍ	15
3	POJIŠTĚNÍ VOZIDEL A SPECIFIKACE FLOTILOVÉHO POJIŠTĚNÍ	16
3.1	KATEGORIE VOZIDEL	17
3.2	POVINNÉ RUČENÍ	19
3.3	BONUS/MALUS	20
3.4	HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	21
3.5	ASISTENČNÍ SLUŽBY	24
3.5.1	<i>Lékařské služby</i>	24
3.5.2	<i>Technické služby</i>	25
3.5.3	<i>Právní služby</i>	25
3.6	POJIŠTĚNÍ SKEL	25
3.7	FLOTILOVÉ POJIŠTĚNÍ	26
4	SUBJEKTY A METODIKA VÝZKUMU	27
4.1	PŘÍPADOVÉ SUBJEKTY	29
4.1.1	<i>Subjekt A – pan Opatrný</i>	29
4.1.2	<i>Subjekt B – paní Obyčejná</i>	35
4.1.3	<i>Subjekt C – pan Občasný</i>	40
4.1.4	<i>Subjekt D – pan Škodný</i>	44
5	ZÁVĚR	49

1 Úvod

Komerční pojištění je v dnešní době nedílnou součástí našich životů. Hraje velkou roli nejen jako část tržní ekonomiky, ale přímo ovlivňuje osudy firem a lidí. Samozřejmě existují lidé co pojištění ať už v jakékoli formě nemají. Na druhou stranu jsou tu lidé mající veškeré produkty nabízené komerčním trhem. Sám bych se považoval spíše za člověka druhé skupiny. Je mnoho důvodů proč si pojistit náš těžce vydělaný majetek či nás samotné. Hlavním faktorem je samozřejmě růst materiálního bohatství a životní úrovně po celém světě. Větší majetek se stává přímou podstatou vyššího strachu o ztrátu. Dále je zde vzrůstající trend nahodilosti a důsledků této nahodilosti. Příkladem je houstnoucí populace oproti malým usedlostem v historii. Vezměme tornádo letící skrz národnost. Řídce obydlené státy ve středověku nemohou konkurovat metropolím a následkům na nich, po přírodní katastrofě. Množství statků a rychlejší doba také nepomáhají trendu nahodilosti pojistných událostí.

Trh pojistných produktů je v dnešní době až přehlcen nabídkami komerčních pojišťoven. Některé nabídky jsou kvalitním zajištěním na danou problematiku majetku či zdraví a některé spíše těží z negramotnosti populace za účelem výdělku. Výdělku jdoucího do kapes pojišťoven, případně makléře sjednávající daný produkt. Přitom finanční gramotnost s perspektivou dnešní doby vypadá jako základní dovednost, kterou by měl ovládat každý z nás. Vraťme se zpět k tématu. Bohužel jsou zde lidé vlastníci, ať už historicky, nebo současně produkt strhávající velké poplatky za správu a za vstupní/výstupní poplatky. Poplatkovou strukturu různých produktů si právě lidé kvůli složitosti a neznalosti neumí sami spočítat.

Tématem bakalářské práce bylo zvoleno flotilové pojištění. Konkrétně rozdílný postoj na pojištění čtyř modelových subjektů u pěti pojišťovacích domů. Konkrétní subjekty se liší druhem vozového parku, škodním průběhem v historii, druhy

poptávaného připojištění a zdali se jedná o entitu fyzickou nebo právnickou osobu. Cílem práce je rozklíčování výhodnosti pojistit flotilu vozidel samostatně, a nebo zda se vyplatí tvorba smlouvy flotilového pojištění. Porovnání bude prováděno na základě ceny a kvalitativní výhodnosti z hlediska rozsahu krytí.

2 Pojišťovnictví

Pojištění představuje jeden ze základních kamenů finančního trhu všech vyspělých zemí. Jedná se o specifický obor zaručující minimalizaci ekonomický i neekonomických rizik ve společnosti. se o formu přesunu rizika za finanční úplatu z jednoho ekonomického subjektu na subjekt druhý, představený v rámci ČR institucí zvanou pojišťovna.

Teoretická část byla hlavně inspirována knihou Pojištění a Pojišťovnictví od Evy Ducháčkové, která popisuje procesy fungování v této oblasti. Začneme stručným shrnutím historie pojišťovnictví ve světě a u nás. Někdo by mohl namítat, že není třeba se zabírat historií u oboru jako je tento. Můj subjektivní názor je zcela opačný. Historie ať u studia psychologie, ekonomie, umění je stěžejní část oboru odkrývající podstatu problematiky ve prospěch jejího hlubšího poznání. (1)

2.1 Historie pojištění

2.1.1 Historie pojištění ve světě

Historie lidských společností začíná v rodových společnostech. Těmto společenstvím pojištění, ani jiné formy finančního trhu nic neříkali. Soukromé vlastnictví téměř neexistovalo a výtvor jejich práce sotva stačil na pokrytí základních lidských potřeb pro život. Pomyšlení tedy na tvorbu větších rezerv nemohlo být tedy vůbec tématem. První poptávkou bylo až v období kdy lidé potřebovali řešit problematiku vytváření rezervních skladů například potravin pro případ živelních pohrom, v případě útoků nepřítele případně k poskytování pomoci krytí škod při přepravě zboží. Pojištění obstarávali zejména skupiny osob tvořící spolky/korporace, které řešili problematiku nahodilých událostí ničící jejich

zboží. Lodní doprava v tomto ohledu byla proslulá. Námořní korporace například zprostředkovávala půjčku k přepravě zboží v téže hodnotě. Když loď bezpečně dorazila do požadované destinace půjčku majitel vrátil s poměrně vysokým úrokem od 30, do 40 %. Pokud, ale loď z jakéhokoli důvodu nedorazila či bylo zboží ukradeno, půjčku majitel nevracel. Jednalo se tedy o šikovnou kombinaci úvěrového produktu a pojištění. Forma lodního pojištění je dodnes nejstarší dochovanou „pojistnou smlouvou“, z roku 1347, týkající se již zmíněného slibu o zápůjčce. (1) (2)

Postupem času se pojistný trh samovolně vyvíjel. Skokem do druhé poloviny 18. století vzniká trend institucionalizace pojištění. Řešili především problematiku pojištění vůči požárům, námořní pojištění a životního pojištění především na riziko smrti. Prorůstání pojišťovnictví jako ekonomického odvětví postupovalo z přímořských států se silnou lodní dopravou postupně do vnitrozemí. Začátkem 19. století už je obor brán jako předmět podnikání. Vrstá také jeho komerčnost a začínají vznikat akciové pojišťovny. Produkty začínají být dostupné i pro veškeré ekonomické třídy obyvatel. Koncem 19. století začínají státy zasahovat regulatorní činností do pojistného trhu. Níže krátký seznam těchto regulací:

1. Sociální pojištění zakomponováno v systému státu mimo komerční pojišťovny
2. Komerční pojišťovny musí mít státní svolení
3. Nutnost tvorby zabezpečovacích fondů
4. Stát kontroluje hospodaření pojišťoven
5. Regulují se nástroje pro investování pojišťoven spolu s určováním kvót na aktiva (příkladem je povinnost uložení části fondů do státních cenných papírů)
6. Sledování úrokových měr při kalkulacích pojištění
7. Stát zvýhodňuje životní pojištění nad majetkové, jelikož životní pojištění tvoří stabilitu ekonomiky státu

2.1.2 Historie pojištění v ČR

Historii pojišťovnictví v začneme v roce 1699, kdy Jan Kryštof Bořek navrhl založení fondu protipožární ochrany budov v Čechách. Fond měl mít povinný vklad pro všechny občany vlastníci dům. Ke vzniku nakonec nedošlo, ale byl to první záchvěv takovéto myšlenky u nás. Jako v celém zbytku světa, netrvalo dlouho a pojišťovnictví zaujalo významnou součást vývoje finančního sektoru republiky, jelikož přispívá z velké části k jeho finanční stabilitě. Nyní přeskočme pár let do roku 1827 kdy vznikli první české vzájemné pojišťovny na území Prahy. Hlavní premisou byla opět náhrada škod vzniklých při požáru města.

Jak jste si již mohli všimnout problematika ohně je velmi častá v historii lidstva. Není se ve výsledku čemu divit. Velké městské požáry byly téměř největší hrozbou pro město. Příkladem je Velký Londýnský požár roku 1665. Oheň zničil 13 200 domů, 87 chrámů, 6 kaplí a 44 cechovních sídel, Královskou burzu, původní katedrálu svatého Pavla, Guidhall, městské vězení, čtyři mosty přes řeku Temži a Fleet, tři městské brány a domovy 100 000 lidí, což byla jedna šestina obyvatel města. (1) (2)

Nyní zpět k historii v rámci republiky. Krátce po založení vzájemných pojišťoven v Praze vznikla obdoba instituce Brně. Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna sloužící opět ke krytí škod požárem. Zvýšením poptávky po dalších možnostech pojištění, přibíli v portfoliu pojišťoven možnosti životního pojištění, úrazového pojištění, majetkové pojištění v tomto ohledu nezůstalo pozadu a rozšířilo možnosti např. na vloupání nebo krupobití. Větší vzednutí českých pojišťoven a pojišťovacích spolků započalo v druhé polovině 19. století. V tomto období např. vznikly pojišťovny jako Slavia nebo První zajišťovací banka v Praze. Díky

rychlému tempu vzniku nových institucí i přes útlum za protektorátu druhé světové války, existovalo 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků k roku 1945.

Roky ekonomické prosperity Československa tímto rokem bohužel skončili. Narůstající síla komunistické strany pomalu začínala přebírat moc nad vládou a chodem. Dekret prezidenta republiky 24.října 1945 zničil pojistný trh republiky, znárodněním 733 pojišťoven do jedné státní instituce Československé pojišťovny, národního podniku. Temné období české ekonomiky zužovalo národ až do roku 1989, kdy došlo k Sametové revoluci. (3)

Převratem samozřejmě trh hned neožil. Zákon o pojišřovnictví umožňující obnovení stejně zvané oblasti ekonomie vznikli roku 1991. Následovalo dynamické období 90. let, plné tunelování fondů, podvodných institucí apod., ve kterých se upravovala/opravovala legislativa do dnešní funkční podoby. Po lidově řečeno porodních bolestech vzniku státu byl dalším velkým milníkem pro tuzemský trh vstup do Evropské Unie v roce 2004, začleněním českého trhu do pojistného trhu evropského. Za poslední zmínku stojí zákon o pojišřovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí z roku 2005, měnící regulaci vztahu mezi klientem, pojišřovnou a činností zprostředkovatele na pojistném trhu, spolu s vydáním novely Občanského zákoníku platného od roku 2014. Novela upravovala pojistné smlouvy a podmínky v odšřkodňování v rámci odpovědnostních pojistek. K dnešnému dni proběhlo samozřejmě mnoho dalších změn legislativy upravující jak podmínky smluv tak i zprostředkování, nic však zásadního pro zmínku. V práci se tedy posuneme na jednotlivé kategorie a jejich podmínky v současném systému. (3)

2.2 Pojišřění

Historie v rámci teorie bylo dostatek. Pojdme se dále zaměřit na současný chod problematiky a ujasnit si jednotlivé pojmy. Dle nadpisu začneme otázkou, co je

to vlastně pojištění, k čemu slouží a proč je pro svět důležité. Pojištění je forma rizikového řízení, která zahrnuje přesunutí rizika potencionální ztráty nebo újmy z jedince (firma, fyzická osoba, podnikatel...) na pojišťovnu za úplatu známou jako pojistné. Pojišťovna dále odhaduje velikost škody u nás pod pojmem likvidace škodní události a na základě šetření vyplatí finanční kompenzaci pojištěné entitě.

Pojistné krytí v dnešní době může zahrnovat co si téměř usmyslíte, jako například majetkové poškození, zdravotní zranění, nemoci nebo čtyřnohé mazlíčky. Nejčastější typy pak jsou právě pojištění nemovitosti, vozidel a podnikatelské pojištění.

Smyslem celého odvětví, vyplívajícího i z kapitoly předtím, je zprostředkování klidnějšího života a finanční krytí před potencionálním bankrotem. Postačí tomu překvapivě zaplacení velmi malé částky pojišťovně.

Instituce zprostředkovávající toto krytí využívají k určování pojistného takzvanou pojistně-matematickou vědu a statistické analýzy. Tímto určují pravděpodobnost potenciální škody. Sloučením více faktorů dohromady následně vyjde pojistná částka účtující za rozsah pojistného na smlouvě. (1) (4)

2.3 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je legálním kontraktem v daném státě, mezi zmiňovanou pojišťovnou a entitou viz. kapitola 2.2 o pojištění. Základem je identifikace smluvních stran. Dostatečná identifikace pojistitele obsahuje celý název, adresu sídla společnosti, identifikační číslo osoby (dále jen IČO) a kde byla zapsána. Strana pojistníka se může lišit zdali se jedná o firmu nebo fyzickou osobu/podnikatele. Fyzické osoby udávají celé jméno, rodné číslo, trvalé bydliště

a kontaktní údaje. U podnikatelů a firem se udává pouze místo rodného čísla IČO a místo jména název subjektu.

Dále smlouva vyznačuje přesný rozsah podmínek pojištění a rozsahu krytí na základě pojistných podmínek vydaných danou institucí. Listina musí specifikovat jednotlivé položky, limity specifikované částkou k jednotlivým položkám, kolik jednotlivé složky krytí stojí, dále dobu zasmluvnění v letech/měsících a výluky za jakých pojišťovna plnit pojistné nebude. (5)

Spotřebitel by samozřejmě měl smlouvu před podpisem pročíst do míry pochopení vztahu a povinností z něj vyplívajících. Příběhů investigativních novinářů publikující příběhy lidí, kteří nedostali, v našem případě pojistné plnění je mnoho. Lidé si často neuvědomují, že je smluvní vztah je vztahem oboustranným. Když tedy podepíše havarijní pojištění, s podmínkou nafocení vozidla, pro deklaraci dobrého stavu při vstupu do pojištění, nemohu se pak divit následkům plynoucí z nesplnění takových podmínek. V důsledku radím tedy přísloví důvěřovat, ale prověřovat. Dnešní doba jde lidsky řečeno na ruku více spotřebitelům než institucím. Přeci, ale jen pročtením podmínek nic nezkazíte. (1) (6)

2.4 Pojistná událost

Pojistnou událostí může být jakákoli nahodilá událost, která nastala za doby trvání pojištění, na území rozsahu pojištění a byla způsobena vlivem některého z pojistných nebezpečí uvedených v pojistných podmínkách přidělených k dané smlouvě, pro které bylo pojištění sjednáno. Klienti si musí dát pozor na obměny těchto pojistných podmínek, jelikož stejný pojistný produkt může mít vícero platných znění platných odlišné časové úseky. Pojistnou událostí však nejsou případy ani vlivy uvedené explicitně ve výlukách z pojištění (pojistné podmínky k produktu) dohodnuté k pojistné smlouvě a vyloučené právními předpisy. (6)

2.5 Škodní průběh

Škodní průběh jako jeden z vlastností pojistníka, je důležitým faktorem při nacenění pojištění. Definice škodního průběhu odpovídá poměru zaplaceného pojistného ku vyplacené škodě historicky. Příkladem můžeme uvést pana Nováka platícího každý rok 10 000 Kč za pojištění vozidla. Po 10 letech měl pan Novák pouze jednu škodu s celkovým plněním 20 000 Kč. Škodní průběh pana Nováka tedy vypočteme následovně: $20\ 000 / (10\ 000 \times 10)$. Výsledná hodnota pana Nováka je rovna 20%.

Jak již bylo řečeno výpočet škodního průběhu patří ke krucální složce nacenění nabídky pojištění. V praxi se maximální škodovost klienta pohybuje kolem 60%, jelikož průměrné náklady pojišťovny spojené s výplatou zaměstnanců, nájmem budov a odvody do garančních fondů činí 35-40%.

2.6 Členění

Pojištění jako pojem je velmi široké pojetí velké části trhu. Členit pojištění můžeme více způsoby. Právní rozdělení specifikuje pojištění na:

- Dobrovolné, kdy každý z nás dle svých potřeb uzavře smlouvu o pojištění s pojišťovnou krycí naši poptávku.
- Povinné pojištění, kdy v rámci zákona dané země je specifikována povinnost sjednání smlouvy pro určité situace. Veškerá specifika takových pojištění musí být podrobně zapsána do právního předpisu. Nejznámějším příkladem je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zjednodušeně řečeno stát udává řidičům povinnost sjednání smlouvy v minimálním limitu 35 milionů korun českých na zdravotní výlohy a výlohy škod neživotních.
- Zákonné pojištění je od prvních dvou velmi odlišné. Odborná společnost často pojem pojištění ani neuznává, jelikož specifikací neseď do právního

rámce definice pojištění. Hlavním rozdílem je, že cena není přímo úměrná rizika. Příkladem sociální a zdravotní pojištění občana ČR. (7)

Komerční rozdělení ukazuje jiné pohledy na problematiku pojištění. První z nich je rozdíl tvorby rezerv:

- Rizikové pojištění podmiňuje, za jakých okolností bude vyplaceno pojistné. U rizikové varianty není jasné, zdali nastane situace pro výplatu pojistného. Pojištěný subjekt tedy platí pojišťovně za klid, pokud by nastala nějaká krizová situace.
- Rezervotvorné naopak dle názvu, vytváří rezervu na jistou výplatu v budoucnu. (1)

Nejznámější členěním komerčního pojištění je podle druhu krytí:

- Životní pojištění kryje čistě životní události jako smrt a dožití. Milně lidé přidělují k životnímu pojištění rizika pracovní neschopnosti, nemoci, invalidity.....
- Neživotní představuje široký pojem zahrnující již zmíněná ostatní zdravotní rizika (invalidita, pracovní neschopnost, závažná onemocnění.....), majetek ohrožující rizika přírodní i způsobená člověkem, riziko související s finanční ztrátou a odpovědnostní škody (1)

3 Pojištění vozidel a specifikace flotilového pojištění

Pokud do internetového vyhledávače zadáte slovní spojení pojištění vozidel, strhne se před vašimi zraky boj o vaši pozornost prostřednictvím akcí, referencí o nejlepší pojišťovnu či jiné marketingové výmysly. Hned vám dojde, že se jedná o velmi konkurenční prostředí trhu, kde pojišťovny loví každého zájemce o krytí rizika spojených s vozidlem. Opět se jedná o obecný název skupiny pojištění možných sjednat pro vozidla, vozíky, pracovní stroje apod.. Možnosti modifikací

smlouvy jsou také kvůli bojům o klienta široká. Pojišťovny se lidem snaží zalíbit tvorbou balíčků pojištění, extra připojištěním zdarma, akcemi málo najedu málo platím. Pojďme si tedy rozebrat jednotlivé připojištění pro lepší přehlednost zvlášť. (1) (8)

3.1 Kategorie vozidel

Před popisem různých parametrů smluv a jejich obecnou deskripcí, nesmíme zapomenout na základní rozlišení vozidel pro jejich pojištění kategorie vozidla. Jedná se o klíčový faktor zadávající se na smlouvu mezi identifikací subjektu a parametry vozidla jako takového. Náš popis se bude týkat základních sedmi kategorií, které nalezneme na technickém průkazu všech vozidel. (9)

- Kategorie L – zákon č. 56/2001 Sb. - Veškerá motorová obecně řečeno s méně než čtyřmi koly. Do kategorie L spadají podkategorie: LA a LB mopedy s obsahem válců do 50 cm³ a maximální povolenou rychlostí 45 km/h. LB mopedy mají navíc tři nebo čtyři kola. Motocykly s označením LC a LD jsou vozidla přesahující parametry moped jen LD jsou navíc motocykly s postranním vozíkem. Motokola neboli jízdní kola s pevně přidělaným motor o objemu nejvýše 50 cm³. Poslední jsou motorové tříkolky LE dle názvu značící tříkolky, ale i čtyřkolky. Tříkolka je specifikována jako vozidlo s 3 koly umístěnými souměrně ke střední podélné rovině. Čtyřkolka je specifikována do 400 kg hmotnosti, nákladní do 550kg s maximálním výkonem 15 kW. (10)
- Kategorie M – zákon 56/2001 Sb. - Motorová vozidla s nejméně čtyřmi koly se řídí evropskou směrnicí 2007/46/ES. Nižší dělení M1 od jednoho až do osmy míst k přepravě osob bez místa řidiče. M2 podkategorie pro vozidla k přepravě více jak osmy osob s nejvyšší přípustnou hmotností do 5000 kg. M3 poslední kategorie vozidel M pro více jak osm osob a nejvyšší přípustnou povolenou hmotností převyšující 5000 kg. Pokud by řidič

narazil na koncovku G (např. M1G), jedná se o terénní verzi vozidla zapsanou ve velkém technickém průkaze.

- Kategorie N – Nákladní vozidla řízená evropskou směrnicí 2007/46/ES. Dělí se na N1,2 a 3. N1 pro základní nákladní vozidla do 3500 kg. Na vozidlo N1 můžeme narazit i u osobních vozidel určených pro běžné užívání, v tomto případě stačí mít pevně oddělený zavazadlový prostor od prostoru určeného pro osoby. Při sjednání pojištění je tedy lepší se ujistit jak je vozidlo vedeno v technickém průkaze. N2 je pro vozidla od 3500 kg do 12 000 kg a poslední N3 pro veškerá vozidla nad 12 000 kg. Přípona G opět pro terénní verze vozidel. (9)
- Kategorie O – Vozidla přípojná popíšeme jen zkráceně od O1-4 a OT1-4. O1 přípojně vozidlo o nejvýše přípustné hmotnosti do 750 kg, O2 od 750 kg do 3500 kg, O3 3500 kg až 10 000 kg a O4 převyšující 10 000 kg. OT1 přípojná vozidla k traktoru s nejvýše přípustnou hmotností do 1500 kg, OT2 od 1500 kg do 3500 kg, OT3 3500 kg – 6000 kg a OT4 převyšující 6000 kg.
- Kategorie T – Traktory dle vyhlášky 341/2002 Sb.. Traktory jsou specifikována vyhláškou jako vozidla kolová i pásová nepřevyšující rychlost 40 km/h s konstrukčními prvky traktoru. Rozdělují se do kategorií T1-4
- Kategorie S – Vozidla kategorie S jsou specifikována podle zákona 56/2001 Sb. jako pracovní stroje samojízdné Ss a pracovní stroje přípojně Sp.
- Kategorie R – Příklady vozidel R jsou uvedeny v příloze vyhlášky 18 č. 341/2002 Sb. Spadají sem nemotorová vozidla, která nejsou ani vozidly přípojnými. (6) (11)

3.2 Povinné ručení

Dopravní nehody nejsou nikdy příznivou událostí. Lidé přichází k úhoně na zdravý i na majetku. Proto ochrana před dopadem dopravních nehod zaujala v legislativě pozici povinného pojištění. Ukotveno je v Zákoně č. 169/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, ze dne 13. července 1999. Pojištění z podstaty věci kryje neschopnost splatit škodu způsobenou pojištěným poškozenému. Přeci jen kolik z nás by mělo na vyplacení námi hromadné nehody vyčíslené na jednotky až desítky milionů korun českých? Dle právní úpravy je tedy každý vlastník vozidla povinen sjednat smlouvu odpovědnosti z provozu vozidla. Výběrem volného trhu je jakýkoli subjekt držící licenci k provozování pojištění. Uzavřením smlouvy se pojistitel zavazuje splatit škodu za pojištěného poškozeným třetím osobám. Minimální rozsah je stanoven zákonem na 35 milionů korun krytí jak výloh spojených s léčbou či úmrtím poškozených účastníků nehody, tak stejný objem 35 milionů korun českých na škody neživotní, nejčastěji poškození na vozidlech a majetku uvnitř. Při vypočtení škody převyšující základní limit se plnění poškozeným krátí poměrově. Následkem by bylo budoucí zvýšení těchto limitů. Limit si klient v pojistné smlouvě může upravit dle dohody i na vyšší částky. (1)

Kontrolní orgán odpovídajícím za provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v rámci české republiky je Česká kancelář pojistitelů. Ta sdružuje subjekty provozující licenci k sjednávání pojištění odpovědnosti provozu vozidla. Její náplní je zpráva garančního fondu, který se skládá z příspěvků pojistitelů a z pojistného za hraničního pojištění. Sazby příspěvku stanovuje Ministerstvo financí vyhláškou č. 205/1999 Sb. Vybrané peněžní prostředky slouží k plnění škod, způsobených vozidlem bez pojištění odpovědnosti. Vyplácí pozostalým a zraněným osobám plnění způsobené nezjištěnou osobou zodpovědnou za škodu při dopravní nehodě. Dále vyplácí při zmiňovaném hraničním pojištění škodu zaviněnou pojistníkem tohoto pojištění. Zmíněné hraniční pojištění je součástí práce České kanceláře pojistitelů. Pojištění si jsou povinni sjednat veškeré subjekty cizozemských vozidel, pokud

nejsou držiteli zelené karty. Dále kancelář poskytuje sounáležitost k plnění pojistných událostí a vede statistiky pro účely provozování odpovědnostního pojištění z provozu vozidel. Poslední důležitou úlohou je správa fondu zábrany škod. Kancelář z fondu vyplácí prostředky na hrazení nákladů hasičského záchranného sboru, financuje projekty zaměřené na bezpečnost silničního provozu a jejich prevenci. Do fondu odvádí příspěvky pojišťovny, konkrétně 3% z ročního pojistného.

Poškození bohužel často zapomínají na ostatní pravomocně vymahatelná plnění ze škodního průběhu autonehod. Vždy je proto lepší nahlásit více škod a v nejhorším případě pojišťovna nevyplní. Jedním případem je ušlý zisk poškozeného. Účtovat si můžeme ušlý zisk z promeškaného zaměstnání i podnikání v době rekonvalescence. Pokud by došlo k právnímu sporu, poškozená strana je oprávněna podat účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením. Co se týče náhrad za zdravý, většina populace nahlásí úraz, v nejhorším případě úmrtí, ale zapomíná se na takzvané trvalé následky úrazu. Dle legislativy se trvalé následky posuzují po jednom roku od vzniku pojistné události. Vyšetření osob může provést jak obvodní lékař, tak specialista. K ohlášení o výplatu tohoto plnění je dobré zachování dokumentů průběhu léčby. Na základě těchto okolností likvidátor škodní události určí rozsah a přiměřenou úplatu. Poslední opomíjenou újmou je psychické trauma. Obdobně dle postupu úrazu určuje stav psychiatr.

3.3 Bonus/Malus

V bonus/malus systému pro povinné ručení vozidel je kalkulován bonus nebo malus na základě počtu nehod, za které byl pojištěnec zodpovědný. Pokud pojištěnec po určitou dobu provozu vozidla nezpůsobí žádnou nehodu, získává bonus, což znamená, že jeho pojistné se snižuje. Pokud pojištěnec způsobí nehodu, jeho malus se zvyšuje a pojistné se zvyšuje. Výše bonusu nebo malusu je určena zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Evidenci systému Bonus/Malus spravuje v rámci České republiky společnost Česká kancelář pojistitelů známá pod zkratkou ČKP. Vkládat do této databáze

mohou pouze pojišťovny s licencií pro zprostředkování pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. ČKP dále vydává na popud uchovaná data pro kalkulace poptávek klientů pojišťoven. (12)

Hodnocení bonusu/malusu se často provádí podle závažnosti nehod, tj. jak velkou škodu v pojištění požadovali pojištěnci pojišťovně. Například, pokud pojištěnec způsobí drobnou nehodu, jako je škrábance na karoserii, jeho bonus může být pouze mírně ovlivněn. Na druhé straně, pokud pojištěnec způsobí vážnou nehodu s velkými náklady na opravu vozidla a léčbu zraněných osob, jeho malus může být výrazně zvýšen. Bonus-malus systém je považován za efektivní způsob motivace řidičů ke zlepšení jejich řidičského chování a snižování nehodovosti. Maximální možná sleva při bezeškodném průběhu 120 měsíců dosahuje 60% slevy na povinném ručení. Malus na druhou stranu může řidičům s pravidelnou škodní historií prodražit pojistné až o 150%. (12)

3.4 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění dle názvu kryje poškození na vozidle, bez ohledu na zavinění částečné či plné. Pokud bychom vzali čisté havarijní pojištění, tak základem je čisté krytí havárie nárazem našeho vozidla. Pojišťovny v rámci smlouvy umožňují připojištění dalších rizik. Vyjmenujeme si je v krátkém seznamu:

- Kolize – riziko střetu dvou vozidle. Z připojištění je krytá újma na mém voze.
- Živelní škody – veškeré poškození pomocí přírodních živlů(vítr, voda, kamení,..)
- Odcizení – odcizení vozidla – je nutné ohlásit na Policii české republiky
- Vandalismus – poškození vozidla vandalem – opět nutnost ohlášení na Policii ČR
- Strojní rizika – nahodilé mechanické poškození vozidla
- Střed se zvířeti – sražení nebo nabourání zvířete do jedoucího vozidla

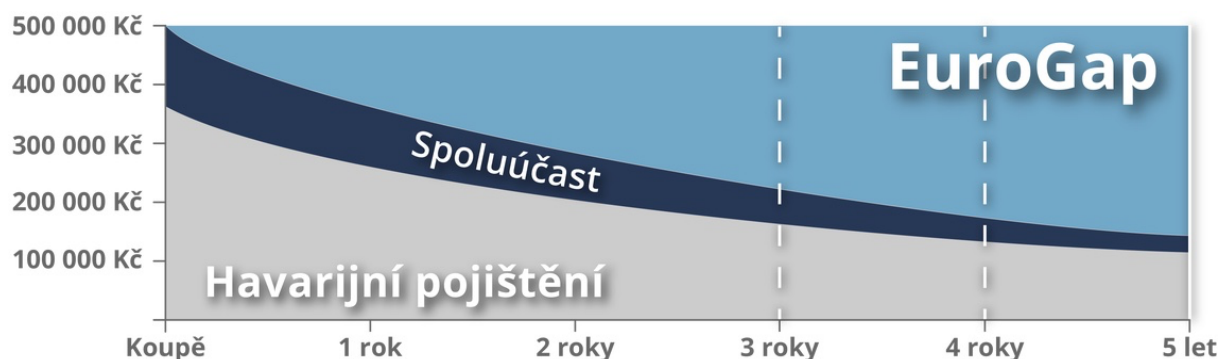
- Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem

Ujednání zmíněných rizik je možno metodou takzvaného stavebního principu, kdy osoba ucházející o pojištění si rizika poskládá sama nebo je pojišťovna přiřadí do balíčků podle potřeb a uvážení. All risk jako druhá varianta sjednocuje veškerá připojištění v jedno komplexní.

Princip plnění z pojistné události havarijního pojištění vychází určením nové hodnoty. Nová hodnota představuje částku vyplacenou za plnění ve výši nákladů na opravu vozidla. Pokud, ale poškození respektive náklady na opravu poškození převyšují cenu vozidla před pojistnou událostí neboli časovou cenu, určí se likvidátorem totální škoda. Totální škodu může pojišťovna určit od přesahu hranice 80% nákladů na opravu vozidla. Pokud se jedná o zavinění cizím subjektem je určena částka k vyplacení sečtením ceny vraku prodané v aukci a rozdílem vůči koupení obvyklé ceny vozidla. U havarijního pojištění se jedná o částku obvyklé hodnoty stejného vozidla na trhu ojetin mínus spoluúčast ujednanou na smlouvě o pojištění. Pro stanovení obvyklé ceny vozidla likvidátor využívá inzeráty na auta stejného typu se shodnými technickými parametry (motor, ujeté kilometry, opotřebení,...). Tyto ceny jsou však pouze orientační, proto se využívají také katalogy ojetých vozidel, které vydávají znalecké kanceláře, a expertní systémy zahrnující ceny podložené průzkumem trhu.

Jelikož klasické havarijní pojištění kryje hodnotu vozidla pouze do výše časové ceny (při totální škodě), navíc s odpočtem spoluúčasti, vymysleli pojišťovny připojištění GAP. Zkratka GAP představuje anglické slovní spojení Guaranteed Assesed Protection (Garantovaná Ohrana Majetku). Účelem GAPu je doplnit pojistné plnění do výše pořizovací ceny vozidla. Nejčastějším využitím u nových vozidel, kterým po vyjetí ze showroomu propadne cena klidně i o 20% nebo při nákupu vozidla na leasing. Krytí zahrnuje jak totální škodu, tak odcizení vyplněním mezery mezi cenou obvyklou mínus spoluúčast. Rozdílné pojišťovny si dále určují jak dlouho může klient využívat výhodného připojištění (obvykle 2-5

let max.) jelikož s rostoucím nájezdem a opotřebením, narůstá riziko pojišťovny viz. obrázek č. 1.



Obrázek 1 - Průběh degradace ceny a funkce připojištění GAP

Cenotvorbu havarijního pojištění určuje mnoho faktorů. Všechny nejprve napadne cena vlastněného vozidla a rozsah krytí. Do kalkulace, ale zapadá celá řada proměnných jako, typ a značka vozidla, stáří vozidla, spoluúčast pojistníka na plnění poškození, rizikovost klienta užívající vozidlo (škodní průběh a bonus/malus) a i způsob platby. V konkurenčním prostředí dávají pojistné instituce možnosti slev pro klienty například za zabezpečení imobilizérem, vyhledávání GPS, nebo pískováním skel vozidla kódem VIN. Mezi nové varianty přístupu pojišťoven může být i „Pay as you drive“ vyžadující systém aktivního sledování užití vozidla. Sleduje se počet ujetých kilometrů, délka řízení, denní doba provozu apod. Méně invazivní variantu u nás provozují pojišťovny Allianz a Pillow s akcí málo jezdím málo platím. Akce vyžaduje při vstupu do pojištění fotodokumentaci nájezdu a opětovnou fotodokumentaci při výročí. Výši slevy určují dle rozsahu ročního nájezdu. Pokud tento rozsah pojistník přesáhne, doplácí za rozsah odpovídající nájezdu. (1)

3.5 Asistenční služby

Asistenční služby jsou v dnešní době součástí téměř veškerých pojistných produktů. Jedná se o široký pojem služeb od naturálních jako zajištění lékařské služby po finanční kompenzace za proplacení cesty zpět do republiky. Myšlenkou služby je rychlé zajištění pomoci klientům v nouzi, zprostředkováním smluvního partnera dané problematiky, nebo zajištění externisty například opraváře.

Kontakt na asistenční službu nalezne klient na smlouvě o pojištění, zelené kartě nebo speciální asistenční kartičce. Po zavolání na call centrum by měl školený operátor pomoci radou a sounáležitostí v řešení dané problematiky v rámci rozsahu, kterým bývá většinou Evropa nebo celý svět. Specifikace rozsahu nalezne u každé pojišťovny v rámci pojistných podmínek, společně s výlukami a požadavky pojistitele. Nyní si rozebereme detailněji typy asistenčních služeb:

3.5.1 Lékařské služby:

Základní lékařskou asistencí je již zmíněné zprostředkování lékařského ošetření. Operátor na lince zajistí případný příjezd záchranné služby, vyřídí hospitalizační dokumentaci společně se zaplacení léčebných výloh. Pojišťovna proplatí veškerou službu za vyšetření, podané léky, převoz, lékařský doprovod i cestu a ubytování pro osobu blízkou do místa hospitalizace. Pokud se stane nejhorší a osoba podlehne zranění/onemocnění, pojišťovna zařídí navrácení ostatků těla zpět příbuzným.

Druhou lékařskou službou je možnost zprostředkování lékaře na telefonu. Využívá se v případě nedostupnosti nemocničního zařízení. Možný je v rámci služby i dovoz léků, donáška potravy a pomoci v domácnosti v případech setrvání v místě bydliště.

3.5.2 Technické služby:

Nejčastěji využívanou službou problematiky asistencí. Pojišťovny zařizují odtahy vozidel porouchaných vozidel, zprostředkování mobilního technika s pojízdou dílnou, půjčení náhradního vozidla po dobu opravy. Při cestách po zahraničí dokáže pojišťovna zprostředkovat náhradní ubytování případně náhradní formu dopravy společně s vozem.

Majetkové pojištění obsahují asistenční služby zaměřené na nahodilé události spojené s nemovitostmi a domácími spotřebiči. Rozsah služeb začíná zavoláním zámečníka k otevření zabouchnutých dveří bytu, odstranění technické havárie (např. tekoucí vodovodní potrubí), náhradní ubytování i zprostředkování úklidové firmy pro vrácení nemovitosti do původního stavu před havárií.

3.5.3 Právní služby:

Využívaná hojně bankami, ale nabízená i jako samostatné pojištění. Krytí obsahuje právní asistenci v případech sporů mezi klientem a jakýmkoli dalším subjektem. Příkladem můžeme uvést spor s nájemníkem, úvěrující společností nebo sousedské spory.

Dopravní problematiku řeší v rámci doručení náhradních dokladů k vozidlu, právní asistenci při policejní kontrole, ve sporech z plnění pojištění po srážce jiným vozidlem a při řízeních ohledně pokut.

3.6 Pojištění skel

Doplňkové pojištění skel vozidla se řídí pojistnou smlouvou. Rozsah pojištění skel se může vztahovat na pouze sklo čelní výhledové, dále existují balíčky všech výhledových skel s vyjímkou střešního a poté všech skel obecně po celém vozidle.

Pojistným nebezpečím v případě pojištění skel je poškození nebo zničení pojištěného skla v důsledku působení vnějších mechanických sil při nahodilé události, například střet, náraz a pád. Příčina může být naše zavinění, cizí zavinění třetí osobou často způsobené odlétnutím volného předmětu z povrchu vozovky (kamínek...) a živelní jako vítr, kroupy a již zmíněný pád vlivem větru (větev, střešní taška...). (13)

3.7 Flotilové pojištění

Flotilové pojištění je druh pojištění častokrát chybně interpretován, jako produkt určený čistě pro podnikatelský segment klientů. Opak je pravdou. Definovat bychom ho mohli jako sdružené pojištění vozidel pod jednou smlouvou s jednou pojistnou entitou. Hlavním rozdílem mezi flotilovým pojištěním a klasickým retailovým pojištěním vozidla, je počet vozidel. Flotilové pojištění v rámci trhu České republiky můžeme sjednat od 3 a více vozidel. (13)

Poptávka jednotné smlouvy flotily vozidel, umožňuje lepší výchozí pozici pro získání výhodnějších podmínek a výsledné ceny. V rámci flotilového pojištění lze navíc sjednat různé krytí pro jednotlivá vozidla v závislosti na jejich využití a potřebách.

Krom toho je u flotilových pojištění často poskytována lepší péče o klienta/firmu s rychlejším zpracováním požadavků na úhradu škod, což je důležité hlavně pro velké podniky s velkým počtem vozidle.

Pojištění flotily může být uzavřeno s jedním společným termínem platnosti pro všechna vozidla na smlouvě, což usnadňuje správu a administrativní úkony. Na

rozdíl od retailového pojištění, kdy každé vozidlo má vlastní datum výročí s vlastním termínem splatnosti. (1)

4 Subjekty a metodika výzkumu

Kapitola Subjekty a metodika výzkumu představí počátek praktické části této práce. Začneme obecně pojistnou smlouvou. Dle předchozích kapitol víme o různých entitách smluvních stran. Pojdme si je tedy přiblížit pro náš výzkum.

Prví entitu samozřejmě musíme určit pojistitele. Pojistitel ať už fyzická osoba nebo právnická osoba poskytující pojištění na základě licence přidělené statním orgánem bude v našem případě poptávaná strana výzkumu, přesněji pojišťovna operující na území ČR.

Poptávající stranou výzkumu zastupuje pojistník. Opět jako u pojistitele, může pojistníka zastávat fyzická osoba nebo právnická. Dle legislativy se jedná o subjekt zavazující se k úhradě pojistného za dané pojištění.

Vlastník/pojištěný může ale nemusí být shodný s pojistníkem. Dle názvu se jedná o osobu, která je krytá sjednaným pojištěním. Příkladem může být častý scénář, rodič s bonusy jako pojistník a děti vlastníci vozidla.

Provozovatel tvoří specifickou složku retailových i flotilových smluv o pojištění vozidel. Specifikaci kdo je provozovatelem nalezneme na velkém technickém průkaze. Stejně jako u vlastníka zde platí, že provozovatel a pojistník nemusí být identický subjekt.

Zcela běžně tedy u vozidel koupených na leasing můžeme vidět příklad: Pojistník firma – Doprava Novotný s.r.o. zakoupila vůz přes leasingovou společnost Levný-leasing, a.s. mající auto jako zabezpečení úvěru. Tudiž Levný-leasing, a.s. bude zapsán jako vlastník/pojištěný. Poslední entitou bude provozovatel zaměstnanec

firmy Doprava Novotný s.r.o. zodpovídající za vozidlo Mirek Černý tvořící tři odlišné subjekty na jedné smlouvě pojištění.

Praktická část této práce se konkrétně zaměří na čtyři subjekty. Dvě fyzické osoby s odlišným škodním průběhem, věkem a dobou registrace jako držitele motorového vozidla. Jejich flotila pro objektivnost osahuje naprosto totožná vozidla společně s požadavky. Druhou dvojici tvoří právnické osoby odlišné předmětem činnosti, škodním průběhem a délkou registrace vozidel. Totožně jako u první dvojce poptávají stejnou flotilu vozidel.

Výzkum praktické části bude zaměřen na otázku, zda se zmíněným subjektům vyplatí flotilu vozidel pojistit separátně, tedy za použití klasického retailového pojištění vozidel nebo bude výhodnější nabídka flotilového pojištění?

Nutné je samozřejmě specifikovat co znamená výhodnější. Objektivně slovo výhodnější v naší problematice na tolika subjektech nejde zcela determinovat. Pohledů na výhodnost smlouvy může být hned několik. První pohled, který napadne asi každého je cena. Cena obecně hraje velkou roli u výběru čehokoli spotřebního, jak při výběru pračky, tak dovolené, a tudíž i tento faktor zohledníme.

Dalším faktorem rámcově složitějším, než porovnání ceny bude hodnocení rozdílu kvality, potažmo rozsahu krytí flotily. Pojišťovny, jak již bylo řečeno v kapitole o havarijním pojištění, nabízí různé druhy balíčků všech možných připojištění. Porovnávat tedy budeme rozsah havarijního krytí, balíček asistenční služby a připojištění nabídnutá zdarma v rámci poptávky. Samozřejmostí je rozlišení nejen nabídek mezi pojišťovnami, ale i mezi retailovou a flotilovou variantou, jelikož i v rámci jednoho pojistného domu se tyto produkty strukturou odlišují.

Poslední faktor porovnání bude nákladnost, hlavně časová o správu pojištění flotily vozidel. Někdo by mohl namítnout, že v našem případě téměř zbytečný parametr a paradoxně bych i souhlasil. Na stranu druhou, každé auto přidané nebo odebrané hraje větší a větší roli v pohodnosti správy flotily.

4.1 Případové subjekty

Zde si již představíme zkoumané subjekty. Kvůli GDPR jsem vzhledem k publikaci bakalářské práce přejmenoval poptávající osoby s názvy odpovídajícím jejich škodním průběhům.

Legenda zkratk použitých v tabulkách:

- POV - Povinné ručení
- HAV – Havarijní pojištění
- Asistence – Připojištění asistenčních služeb
- Skla – Připojištění skel vozidla
- Zdvihový objem – Zdvihový objem motoru vozidla v cm³
- Výkon – Výkon motoru v kW
- Celkem – celková cena pojištění v Kč

4.1.1 Subjekt A – pan Opatrný

Subjekt A, pan Opatrný je představitelem ideálního klienta pro pojišťovací domy. Jedná se o fyzickou osobu, pána středního věku s rokem rození 1969. Hlavní výdělečnou činností subjektu A je pohostinství. První registrace vozidla proběhla 01.01.2000. Od této doby, pan Opatrný nezpůsobil žádnou újmu a jeho škodní průběh činí 0%. Podrobněji je průběh pojistné historie provozu vozidel zapsán v Tabulce 1 – Škodní historie dle ČKP.

Tabulka 1 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt A pan Opatrný (vlastní provedení)

Kategorie vozidla	Pojištěné od	Pojištěné do	Bezeškodné měsíce	Počet škod	Vyplaceno
M1	01.01.2000	03.11.2001	22	0	0
M1	01.01.2003	15.09.2003	8	0	0
M1	09.04.2006	22.05.2006	1	0	0
M1	22.05.2006	21.05.2009	36	0	0
M1	16.09.2003	15.12.2009	75	0	0
M1	16.12.2009	07.05.20010	4	0	0
M1	22.05.2009	21.05.2013	48	0	0
M1	23.05.2013	10.02.2023	116	0	0
M1	07.11.2018	20.04.2023	53	0	0
M1	23.12.2022	20.04.2023	3	0	0

Zde je potvrzeno vyplacení 0 Kč po dobu historie provozu. Momentálně klient disponuje plným počtem bezeškodných měsíců a připočítávají mu tedy plné bonusy pro výpočet povinného ručení. Klienti typu pan Opatrný jsou velice oblíbení, jelikož nepředstavují skoro žádné riziko, a tudíž jasný zisk z pojistného. V tomto případě tedy probíhá boj ze strany pojišťoven o přízeň klienta.

Dle metodiky pan Opatrný poptává flotilu o rozsahu sedmi vozidel. Kompletní popis vozidel v tabulce č. 2.

Tabulka 2 - Poptávaná flotila - fyzické osoby (vlastní provedení)

Označení vozidla	Druh	Zdvihový objem	Výkon	Limit POV	Částka HAV	Asistence	Skla
V1	N1	1968	103	100/100	650 000	Nejvyšší možná	10 000
V2	M1	1248	55	100/100	250 000	Nejvyšší možná	10 000
V3	M1	1968	103	100/100	185 000	základní	10 000
V4	M1	1197	77	100/100	200 000	základní	10 000
V5	M1	1798	85	100/100	300 000	základní	10 000
V6	M1	998	74	100/100	250 000	základní	10 000
V7	N1	2287	96	100/100	-	základní	10 000

Vozidla jsou zvolena pro diverzifikaci mezi pět osobních vozidel do 3,5 tun o různých objemech a výkonech motoru a dvou nákladních vozidel do 3,5 tun se stejnou metodikou. Povinné ručení je poptáváno na nejčastější limit 100/100 milionů Kč krytí životní/neživotních událostí. Veškerá vozidla mají rozdílnou cenu určenou průměrem trhu zaokrouhlenou pro přehlednost. Cena dále určuje poptávku havarijního připojištění. Pojištění asistence poptáváme ve dvou třídách, základní a nejvyšší možná co daná pojišťovna nabízí. Poptávka připojištění skel je jednotná 10 000 Kč.

Níže práce shrne kalkulace jednotlivých pojišťoven poptávky pana Opatrného. První v pořadí bude vždy tabulka výsledků vozidel pojištěných jednotlivě a následně výsledná kalkulace již flotilového pojištění jako celku u dané pojišťovny. Krátký komentář výsledku formou kladů a záporů kalkulace bude vypsán pod danou tabulkou a dále na konci sekce Subjektu A shrnutí všech kalkulací do jednoho celku.

Tabulka 3 – kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 1						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	2970	2039	3002	2005	7095	1642	4695
Asistence	6499(XL)	4999(XL)	S	S	S	S	S
Skla	1430	1430	1430	1430	1430	1430	1430
HAV	24290	12177	6004	6862	23597	7813	-

Celková cena od Pojišťovny 1 Tabulka č. 3 je rovna 125 699 Kč. Výsledek patří mezi dražší průměr trhu. Kalkulace splnila veškeré požadavky s dobrou měrou krytí. Malou výtkou jsou drahé nadstandartní asistence typu XL spolu s malým krytím ostatních vozidel varianty asistence S a dražší pojistné za připojištění skel. Pojišťovna při nacení volí taktiku průměrování rizika.

Tabulka 4 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 1
	Flotila
POV	11 972
ASIS	11 498
SKL	10 010
HAV	79 371
Celkem	112 851

Protinávrh stejné pojišťovny Tabulka 4, ale již flotilovým produktem, obsahuje stejný rozsah s nižší celkovou cenou 112 851 Kč. Kvalita setrvává.

Tabulka 5 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 2						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	4474	2111	2599	2384	5066	2318	6914
Asistence	4300(XL)	2400(XL)	M	M	M	M	M
Skla	2310	990	1540	1210	1320	1210	2100
HAV	17715	9566	6748	5460	13676	5595	-

Pojišťovna č. 2 nacenila flotilu separátně na 102 006 Kč ročního pojistného. Vůči trhu by se dalo říci slovní obrat „zlatá střední cesta“ z pohledu ceny. Nabídka obsahuje obstojné krytí za rozumnou cenu, a navíc lepší rozsah krytí u asistence v ceně vozidel V3-7 varianty M. Dále vidíme jiný přístup při nacenění připojištění skel. Pojišťovna již volí strategii vyšší riziko, vyšší cena a naopak.

Tabulka 6 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 2
	Flotila
POV	12332
ASIS	6300
SKL	8930
HAV	66788
Celkem	94340

Opět protinávrh stejné pojišťovny tabulka č. 6, ale flotilové řešení ukazuje bonifikaci klienta za malý škodní průběh. Pojišťovna projevuje o klienta zájem a přikládá nabídku pod cenou retailového pojištění viz. tabulka č. 5 rovnou 94 340 Kč.

Tabulka 7 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 3						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	3762	2436	3620	2613	8691	2268	5469
Asistence	2792(Bez)	1396(Bez)	S	S	S	S	S
Skla	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500
HAV	12966	6566	5688	5066	9010	5562	-

Třetí poptávanou pojišťovnou se téměř dostáváme na pomyslné cenové dno. Celková cena nabídky pojišťovny č. 3 činí 88 405 Kč ročně, i přes průměrně drahé připojištění skel vozidel. Pojišťovna dále nabízí velmi solidní asistence vyšší třídy bez limitů. Jedinou výtkou tedy může být asistence u vozidel V3-7 ve variantě S představující odtah do plnění 2000 Kč. Klient si na druhou stranu může kdykoli zažádat o navýšení.

Tabulka 8 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 3
	Flotila
POV	21938
ASIS	7210
SKL	5600
HAV	39412
Celkem	74160

Ovšem vlastní protinávrh od pojišťovny č. 3 je cenovým dnem opravdovým. Za stejnou kvalitu rozsahu pojišťovna požaduje roční pojistné o výši 74 160 Kč.

Tabulka 9 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 4						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	4392	1742	2768	1991	4240	1773	6103
Asistence	1600(MAX +)	1600(MAX +)	S	S	S	S	S
Skla	1630	1140	1380	1259	1740	1850	1630
HAV	17609	6893	6892	5803	8926	7526	-

Nabídka číslo čtyři představuje druhou nejlevnější možnost na strhu za cenu 90 487 Kč ročně. Kvalitativně je nabídka konkurenceschopná s variantou od pojišťovny č. 3. Kde je naopak trochu napřed je u rozsahu základní varianty asistence S. Zde nalezneme odtah až 50 km bez limitu ceny odtahu.

Tabulka 10 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 4
	Flotila
POV	19763
Asistence	2100
Skla	10320
HAV	51250
Celkem	83433

Flotilová varianta pojišťovny č. 4 potvrzuje opakující se pravidlo. Pojišťovny chtějí klienty jako pan Opatrný a nabízí levnější variantu než v rámci retailu.

Tabulka 11 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	4825	3474	5080	4253	7972	4094	10097
Asistence	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená
Skla	4234	2032	1863	1693	1863	2202	3823
HAV	23599	14546	10687	9682	22733	10629	-

Poslední pojišťovna č. přichází s nejdražší kombinací o celkové výši 149 381 Kč ročního pojistného. Zajímavostí, který tedy její atraktivitu moc nezvýší je nabídka rozšířené varianty u všech vozidel s odtahem 750 km.

Tabulka 12 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5
	Flotila
POV	27946
Asistence	5322
Skla	10500
HAV	61644
Celkem	105412

Rekordmanem je naopak v rozdílu nabídky flotilového pojištění. Výsledná cena ročního pojistného je 105 412 Kč. Rozdíl tedy je 43 969 Kč.

Výsledkem sumarizace veškerých kalkulací pro pana Pochvěho je zřejmí. Pojišťovny za podmínky dobré škodní historie poskytují výhodnější nabídky Flotilového pojištění oproti retailovému. Z hlediska ceny i kvality zároveň byla nejatraktivnější nabídka od pojišťovny č. 3. Kvalitou především kvůli bez limitní nabídce asistenčních služeb.

4.1.2 Subjekt B – paní Obyčejná

Subjekt B paní Obyčejná poslouží k představení běžného klienta. Hlavním zdrojem příjmu pro subjekt B tvoří daňové a mzdové poradenství. Historie škod zvýrazněna v tabulce č. 3.

Tabulka 13 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt B paní Obyčejná (vlastní provedení)

Kategorie vozidla	Pojištěné od	Pojištěné do	Bezeškodné měsíce	Počet škod	Vyplaceno
M1	22.05.2014	22.07.2014	2	0	0
M1	11.06.2013	22.09.2014	3	0	0
M1	23.09.2014	22.09.2018	48	0	0
M1	07.10.2018	30.04.2019	6	0	0
M1	01.05.2019	21.05.2019	0	0	0
M1	21.05.2019	20.05.2021	-12	1	44 910
M1	11.11.2021	20.04.2023	17	0	0

Dle historie škod způsobila jednu vážnější událost, kde bylo vyplaceno pojistné plnění 44 910 Kč viz. tabulka č 3. Stav bezeškodní měsíců paní Obyčejné činí 64 měsíců. Poptávaná flotila subjektu B je pro porovnání totožná s flotilou subjektu A pana Opatrného.

Jako u subjektu A, zde práce shrne kalkulace jednotlivých pojišťoven. První v pořadí bude vždy tabulka výsledků vozidel pojištěných jednotlivě a následně výsledná kalkulace již flotilového pojištění jako celku u dané pojišťovny. Pro zamezení opakování výhod a nevýhod uvedených u subjektu A, bude popis následujících tabulek obsahovat pouze cenu ročního pojistného a její komparaci.

Tabulka 14 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 1						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	5764	3874	5699	3824	4989	3482	7933
Asistence	6499(XL)	4999(XL)	S	S	S	S	S
Skla	1430	1430	1430	1430	1430	1430	1430
HAV	31378	14543	8704	10084	18523	12920	-

Celková výše ročního u první nabídky retailové varianty viz. tabulka č. 14 činí 153 225 Kč. Opět jako u subjektu A patří nabídka této pojišťovny mezi vyšší průměr.

Tabulka 15 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 1
	Flotila
POV	27123
Asistence	11498
Skla	10010
HAV	75219
Celkem	123850

Díky nízkému škodnímu průběhu dokáže i u paní Obyčejné nabídnout výrazně nižší cenu oproti retailové variantě s cenou 123 850 Kč.

Tabulka 16 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 2						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	9358	4775	2468	4418	5235	5122	11588
Asistence	4300(XL)	2400(XL)	M	M	M	M	M
Skla	2310	990	1540	1210	1320	1210	2100
HAV	23577	11156	11548	9359	15109	10701	-

Pojišťovna č. 2 nacenila retailovou cestou flotilu paní Obyčejné na 141 794 Kč. Již vidíme trend zdražení oproti panu Opatrnému, který vlastní řádově více bonusů.

Tabulka 17 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 2
	Flotila
POV	17913
Asistence	6300
Skla	8930
HAV	75162
Celkem	108305

Flotilová varianta zde vychází na 108 305 Kč ročně viz. tabulka č. 17.

Tabulka 18 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 3						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	7437	4687	7699	5556	6589	4429	9969
Asistence	2792(Bez)	1396(Bez)	S	S	S	S	S
Skla	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500
HAV	23577	11156	9637	8494	14212	11134	-

Paní Obyčejná jako pan Opatrný uspěl u pojišťovny č. 3. Zde pojišťovna nabídla cenu 139 263 Kč.

Tabulka 19 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 3
	Flotila
POV	35413
Asistence	7210
Skla	17472
HAV	71788
Celkem	105421

Velmi hezky vypadá i cena komplexního pojištění za 105 421 Kč v tabulce č. 19.

Tabulka 20 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 4						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	9480	3493	5015	3004	4512	3217	1119 2
Asistence	1600(MAX +)	1600(MAX +)	S	S	S	S	S
Skla	1630	1140	1380	1259	1740	1850	1630
HAV	25326	9248	10416	8707	14248	13368	-

Nejnižší cenu, ale představuje pojišťovna č. 4. s cenou 135 055 Kč.

Tabulka 21 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 4
	Flotila
POV	27631
Asistence	2100
Skla	10320
HAV	65302
Celkem	105353

Úplné cenové dno nalezneme od stejné pojišťovny nabídkou flotilového pojištění za 105 353 Kč ročně.

Tabulka 22 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5						
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7
POV	9410	6775	8695	7279	9243	7984	15563
Asistence	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená
Skla	4234	2032	1863	1693	1863	2202	3823
HAV	25979	16461	14426	13020	26286	15962	-

Nejdražše opět nacenila flotilu jak retailově pojišťovna č. 5 s částkou 194 793 Kč ročního pojistného – tabulka č. 22.

Tabulka 23 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5
	Flotila
POV	43543
Asistence	5322
Skla	10500
HAV	67613
Celkem	126978

Flotilovou pojistku nabízí za 126 978 Kč viz. tabulka č. 23.

Paní Obyčejná dosáhla nejvýhodnější nabídky u pojišťovny č. 4 variantou flotilového pojištění. Objektivně je to samozřejmě správně. Subjekt A má malý škodní průběh a i přes menší počet bonusů není důvod proč by pojišťovny klientku nechtěly.

4.1.3 Subjekt C – pan Občasný

Náš další klient je právnickou osobou s občasnými nehodami. Provozuje restaurační síť ve středních Čechách o flotile sedmi vozidel.

Tabulka 24 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt C pan Občasný (vlastní provedení)

Kategorie vozidla	Pojištěné od	Pojištěné do	Bezeškodné měsíce	Počet škod	Vyplaceno
M1	19.12.2016	26.10.2017	10	0	0
M1	15.11.2018	24.08.2020	21	0	0
M1	21.07.2020	12.01.2021	5	0	0
M1	12.10.2017	13.01.2021	39	0	0
M1	28.05.2020	04.08.2022	25	0	0
M1	04.08.2020	04.08.2022	-12	1	4 644
M1	03.08.2022	17.04.2023	8	0	0
M1	21.12.2021	17.04.2023	-57	2	32 900
M1	03.08.2022	17.04.2023	8	0	0

Celkově pojišťovny zaplatili za pana Občasného škody ve výši 37 544 Kč, ale již na třech škodních událostech. Kompletní historie znázorněna v tabulce č. 4.

Tabulka 25 - Poptávaná flotila - právnické osoby (vlastní provedení)

Označení vozidla	Druh	Zdvihový objem	Výkon	Limit POV	Částka HAV	Asistence	Skla
V2.1	N1	1968	103	100/100	185 000	Nejvyšší možná	10 000
V2.2	M1	1197	77	100/100	200 000	základní	10 000
V2.3	M1	1798	85	100/100	300 000	základní	10 000
V2.4	M1	998	74	100/100	250 000	základní	10 000
V2.5	N1	2287	96	100/100	-	základní	10 000
V2.6	N3	6693	182	100/100	-	Nejvyšší možná	10 000
V2.7	N3	5880	154	100/100	-	základní	10 000

Flotila připravená pro výzkum právnických osob subjektu C a D obsahuje tři osobní vozidla, dvě vozidla nákladní do 3,5 tun a dvě nákladní vozidla nad 3,5 tuny. Limit povinného ručení poptáváme u všech vozidel stejný 100/100 milionů

Kč plnění. Havarijní dále poptáváme jen u čtyřech vyznačených poptávanou cenou krytí. Asistence stejně jako u flotily fyzických osob obsahuje dva druhy asistencí, základní a nejvyšší možnou v daných pojišťovnách. Připojištění skel vyznačené v posledním sloupci tabulky č. 5 je u všech vozidel poptán na 10 000 Kč.

Pokračování kalkulací navážeme i zde. První v pořadí bude vždy tabulka výsledků vozidel pojištěných jednotlivě a následně výsledná kalkulace již flotilového pojištění jako celku u dané pojišťovny. Pro zamezení opakování výhod a nevýhod uvedených u subjektu A/B, bude popis následujících tabulek obsahovat pouze cenu ročního pojistného a její komparaci.

Tabulka 26 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 1						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	15011	10141	13583	8693	19117	32367	32367
Asistence	4999(XL)	S	S	S	S	1920(Roz.)	S
Skla	1430	1430	1430	1430	1430	1859	1859
HAV	17868	15039	24889	21991	-	-	-

Celková cena první retailové nabídky od pojišťovny č. 1 tabulka 26 činí 228 853 Kč ročního pojistného.

Tabulka 27 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 1
	Flotila
POV	119151
Asistence	1800
Skla	7700
HAV	52739
Celkem	181390

Kalkulace flotilového pojištění viz. tabulka 27 vyšla s částkou 181 390 Kč.

Tabulka 28 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 2						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	8462	8010	8010	7788	17261	25428	25428
Asistence	2400XL	M	M	M	M	9900(XL)	M
Skla	1700	1300	1400	1300	2100	2000	2000
HAV	15383	10496	15306	14767	-	-	-

Pojišťovna 2 v případě pana Obyčejného nabídla částku 180 439 Kč ročně.

Tabulka 29 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 2
	Flotila
POV	91259
Asistence	15492
Skla	11412
HAV	48591
Celkem	166754

U Flotilového pojištění nabídla stejná pojišťovna 166 754 Kč ročního pojistného.

Tabulka 30 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 3						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	14462	12398	14133	12398	27994	20919	20919
ASIS	2435	S	S	S	S	1104(Nads.)	S
Skla	1500	1500	1500	1500	1500	1725	1725
HAV	15808	12397	17263	15818	-	-	-

Nabídka pojišťovny 3 dle tabulky 30 činí 198 998 Kč ročního pojistného.

Tabulka 31 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

Pojišťovna 3	
Flotila	
POV	178080
Asistence	5030
Skla	17472
HAV	51322
Celkem	251904

Paradoxně dle tabulky č. 31 pojišťovna 3 nabídla vyšší cenu 251 904 Kč.

Tabulka 32 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

Pojišťovna 4							
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	12415	7026	8774	6255	23885	30458	30458
Asistence	1567(MAX+)	S	S	S	S	13990(MAX+)	S
Skla	1352	1234	1705	1812	1711	2273	2273
HAV	13801	10202	13868	15298	-	-	-

Situace pojišťovny 4 se u pana Občasného obrátila a z nějakého důvodu nacenila klienta nejdražše s cenou 200 357 Kč ročně.

Tabulka 33 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

Pojišťovna 4	
Flotila	
POV	102394
Asistence	15433
Skla	10380
HAV	61977
Celkem	190184

Cena flotilového pojištění dle tabulky 33 u totožné pojišťovny činí 190 184 Kč.

Tabulka 34 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	14173	8819	11988	9280	23018	37994	24944
Asistence	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená
Skla	2004	1821	2004	2367	1457	zdarma	zdarma
HAV	11078	11978	19726	16978	-	-	-

Pojišťovna č. 5 v případě pana Občasného již není nejdražší a předložila nabídku retailového pojištění s cenou 199 629 Kč ročního pojistného.

Tabulka 35 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5
	Flotila
POV	79857
Asistence	20294
Skla	12500
HAV	33261
Celkem	145912

Úplným opakem od subjektů A i B je i výsledná cena flotilového pojištění od pojišťovny 5. Výsledná cena 145 912 Kč je nejnižší nabídnutá a i doporučená klientovi.

4.1.4 Subjekt D - pan Škodný

Pan Škodný představuje výrazné zhoršení škodního průběhu oproti předešlým subjektům. Subjekt vlastní dílnu na opravu vozidel a zároveň provozuje malou dopravní společnost operující převážně na území České republiky. Výrazné zhoršení historie subjektu D za krátký čas bylo najmutí neopatrných řidičů. Zaměstnanci panu Škodnému způsobili celkem osm škodních událostí v celkové výši 843 623 Kč. Aktuální stav bonusů pana Škodného činí 0 jelikož má deficit bezeškodných měsíců.

Tabulka 36 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt D pan Škodný (vlastní provedení)

Kategorie vozidla	Pojištěné od	Pojištěné do	Bezeškodné měsíce	Počet škod	Vyplaceno
O3	12.11.2019	01.03.2020	3	0	0
N3	24.02.2020	12.12.2020	9	0	0
M1	04.11.2019	23.02.2022	27	0	0
N3	04.02.2021	28.05.2022	-21	1	79 201
N1	11.03.2020	15.06.2022	-9	1	26 864
M1	21.06.2022	15.06.2022	0	0	0
O3	23.04.2020	11.08.2022	27	0	0
N1	21.06.2019	09.10.2022	39	0	0
N3	03.12.2021	27.12.2022	-60	2	333 158
N3	03.09.2020	09.01.2023	-80	3	238 407
O3	07.09.2020	17.04.2023	31	0	0
O3	03.12.2021	17.12.2023	16	0	0
M1	21.03.2022	17.04.2023	12	0	0
M1	19.05.2022	17.04.2023	10	0	0
N3	19.05.2022	17.04.2023	-26	1	165 993
M1	21.06.2022	17.04.2023	9	0	0
N3	21.06.2022	17.04.2023	7	0	0

Poslední sestavou kalkulací zakončíme i subjekt D. Opakovaně první v pořadí bude vždy tabulka výsledků vozidel pojištěných jednotlivě a následně výsledná kalkulace již flotilového pojištění jako celku u dané pojišťovny. Pro zamezení opakování výhod a nevýhod uvedených u subjektu A/B/C, bude popis následujících tabulek obsahovat pouze cenu ročního pojistného a její komparaci.

Tabulka 37 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 1						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	13942	8988	11900	7216	169929	148875	151486
Asistence	4999(XL)	S	S	S	S	1920(Roz.)	S
Skla	1430	1430	1430	1430	1430	1859	1859
HAV	17254	14332	23444	16438	-	-	-

Ihned na pojišťovně č. 1 vidíme výrazné zhoršení oproti subjektu C. Výsledná cena retailové varianty 601 591 Kč ročně.

Tabulka 38 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

Pojišťovna 1	
Flotila	
POV	312720
Asistence	1800
Skla	7700
HAV	148499
Celkem	470719

Varianta flotilového pojištění viz. tabulka 38 činí 470 719 Kč.

Tabulka 39 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

Pojišťovna 2							
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	7175	6774	6774	6627	14338	50857	50857
Asistence	2400XL	M	M	M	M	9900(XL)	M
Skla	1700	1300	1400	1300	2100	2000	2000
HAV	14171	9275	13451	9579	-	-	-

Pojišťovna č. 2 oproti předchozí nabídce přichází s cenou 213 978 Kč ročního pojistného dle tabulky 39.

Tabulka 40 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

Pojišťovna 2	
Flotila	
POV	393888
Asistence	15492
Skla	11412
HAV	37392
Celkem	458184

Zajímavostí je dle tabulky 40, že totožná pojišťovna nabízí flotilové řešení s částkou 458 184 Kč ročně.

Tabulka 41 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 3						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	8462	6589	8189	6164	17483	52298	52298
Asistence	2435	S	S	S	S	1104(Nads.)	S
Skla	1500	1500	1500	1500	1500	1725	1725
HAV	14131	10721	14865	11872	-	-	-

Třetí z našich pojišťoven dle tabulky 41 nacenila retailově flotilu na 219 996 Kč ročního pojistného.

Tabulka 42 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 3
	Flotila
POV	443647
Asistence	5030
Skla	17472
HAV	55171
Celkem	521320

Flotilová varianta dle tabulky 42 nacenila stejná pojišťovna na 521 320 Kč ročně.

Tabulka 43 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 4						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	9427	5335	6663	4749	14062	93388	93388
Asistence	1567(MAX+)	S	S	S	S	13990(MAX+)	S
Skla	1380	1260	1740	1849	1711	2273	2273
HAV	17774	13451	17952	15869	-	-	-

Pojišťovna č. 4 nacenila flotilu subjektu D na 320 101 Kč ročně viz. tabulka 43.

Tabulka 44 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 4
	Flotila
POV	542427
Asistence	15433
Skla	10380
HAV	281512
Celkem	849752

Totožným trendem nabídla daleko vyšší pojistné za komplexní řešení viz. tabulka 44 s cenou 849 752 Kč.

Tabulka 45 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5						
	V2.1	V2.2	V2.3	V2.4	V2.5	V2.6	V2.7
POV	24772	6725	9191	7076	18943	77246	64208
Asistence	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená	Rozšířená
Skla	2004	1821	2004	2367	1457	zdarma	zdarma
HAV	10368	11085	17658	11452	-	-	-

Poslední kalkulací je nabídka pojišťovny č. 5 pro subjekt D o výši 268 377 Kč ročně.

Tabulka 46 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)

	Pojišťovna 5
	Flotila
POV	469040
Asistence	20294
Skla	12500
HAV	256024
Celkem	757858

Nacnění flotilovým pojištěním tabulka 46 se pojišťovna dostala na cenovku 757 858 Kč ročního pojistného.

5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo na základě případových situací determinovat výhodnost pojištění flotily vozidel z hlediska produktového portfolia trhu pojišťoven.

V první teoretické části bakalářská práce objasnila pojem pojišťovnictví, historii jejího vývoje a jak důležitým prvkem ekonomiky tato oblast představuje. Obecně dále část shrnula náležitosti pojistné smlouvy, pojistných událostí a členění pojistných produktů dle legislativy.

V Druhé teoretické části již práce následovala hlavní téma, pojištění vozidel a specifikace flotilového pojištění. Popsány byly veškeré náležitosti kategorií vozidel, rozsahu produktové nabídky od klasického povinného ručení po detailní popis asistenčních služeb.

Praktická část představila začátkem metodiku výzkumu, společně s ukotvením cíle výzkumu. Následně již byl představen rozbor čtyř případových subjektů společně s jejich flotilami vozidel a požadavky na jejich krytí.

Výsledky flotil dopadli téměř předvídaně. Pan Opatrný jakožto držitel bezeškodného průběhu obdržel nejnižší nabídku za 74 160 Kč od pojišťovny č. 3. Paní Obyčejná uspěla u pojišťovny č. 4 s částkou 105 353 Kč ročního pojistného. Cena odpovídala horšímu škodnímu průběhu a neúplným počtem bonusů. Subjekt C pan Obyčejný taktéž dostal nejvýhodnější cenu přes flotilové pojištění, ale opět od jiné pojišťovny. Pojišťovna č. 5 v tomto případě nabídla nejnižší cenu 149 912 Kč. Pan Škodný dostal nejlevnější nabídku v retailové variantě s cenou 213 978 Kč.

Obecným povědomím v současné době je statut levnější smlouvy v případě komplexního flotilového pojištění. Tvrzení se nám potvrdilo u subjektů A, B a C. Zde obdrželi klienti nabídku daleko levnější oproti retailové variantě. Rozsah krytí tedy kvalita pojištění byla totožná. Opakem se ukázal být subjekt D pan Škodný. Vzhledem k vysokému škodnímu průběhu, především na nákladních vozidlech

nad 3,5 tuny vyhodnotili upisovatelé kalkující flotilové nabídky pana Škodného, jako vysoce rizikového. Tudíž představa ukotvení veškerých vozidel v jejich pojišťovně matematicky nedávala smysl, nabídli průměrně vyšší pojistné než to retailové. Retailové pojištění pracuje odlišně, s pevně daným nastavení. Dále rozklad rizika u retailové pojistky je řadově vyšší a pojišťovna si tedy může dovolit rizikovější přístup.

Doporučení pro veškeré typy subjektů hledajících výhodné pojištění je tedy, poptat co nejvíce pojišťoven a pokud situace umožňuje i odlišné varianty pojištění.

Seznam použitých zdrojů

1. **Ducháčková, Eva.** *Pojištění a pojišťovnictví.* s.l. : Ekopress, s.r.o., K Mostu 124, Praha 4, 2015.
2. **Jindra, Ing. Vojtěch.** Historie Pojišťovnictví. *edu.uhk.* [Online] <https://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojis&page=historie#:~:text=Nejstar%C5%A1%C3%AD%20dochovanou%20pojistnou%20smlouvou%20je,sch%C3%A1zeli%20kupci%2C%20makl%C3%A9%C5%99i%20a%20n%C3%A1mo%C5%99n%C3%ADci..>
3. **Nováková, Marcela.** Historie pojišťovnictví. *Bakalářská práce.* České Budějovice : s.n., 2008.
4. **Bland, D.** *Pojišťovnictví: Teorie Praxe.* Praha : Česká asociace pojišťoven, 1997. ISBN: 990002785X.
5. **Občanský zákoník. § 2758 zákona č. 89/2012 Sb.- Občanský zákoník.**
6. **§ 2759 zákona č. 89/2012 Sb.- Občanský zákoník.**
7. **financí, Ministerstvo.** Pojistná trh v České republice. [Online] 6 24, 2022. <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice#:~:text=Na%20pojistn%C3%A9m%20trhu%20%C4%8Cesk%C3%A9%20republiky,sm%C3%AD%C5%A1enou%20%C4%8Dinnost%C3%AD%20a%20tuzemsk%C3%A9%20zaji%C5%A1%C5%A5ovny..>
8. **Ladislav, Voráček.** Povinné ručení a havarijní pojištění. *Bakalářská práce.* České budějovice : s.n., 2007.
9. **republika, Česká.** Příloha zákona č. 56/2001 Sb.
10. **neznámý.** Základní kategorie vozidel. *Autokšeft.* [Online] <https://www.autokseft.cz/Info/Zakladni-kategorie-vozidel-74>.
11. —. **Octavia club.** [Online] <https://octaviacub.cz/pravidla-silnicniho-provozu/kategorie-vozidel-jak-se-deli-silnicni-a-nakladni-motorova-vozidla/>.
12. **republika, Česká.** Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.
13. **Kooperativa, Vienna insurance group, a.s.** [Online] 2023. <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/skla>.
14. **Chaba, R.** *Influence of telematics of ubi insurance on the management of the fleet of company vehicles.* 2021.

Seznam tabulek a obrázků

Obrázek 1 - Průběh degradace ceny a funkce připojištění GAP	23
Tabulka 1 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt A pan Opatrný (vlastní provedení)	30
Tabulka 2 - Poptávaná flotila - fyzické osoby (vlastní provedení)	30
Tabulka 3 – kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	31
Tabulka 4 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	32
Tabulka 5 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	32
Tabulka 6 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	32
Tabulka 7 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	33
Tabulka 8 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	33
Tabulka 9 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	34
Tabulka 10 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	34
Tabulka 11 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	34
Tabulka 12 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	35
Tabulka 13 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt B paní Obyčejná (vlastní provedení)	35
Tabulka 14 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	36
Tabulka 15 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	36
Tabulka 16 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	37

Tabulka 17 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	37
Tabulka 18 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	37
Tabulka 19 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	38
Tabulka 20 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	38
Tabulka 21 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	38
Tabulka 22 - kalkulace flotily fyzické osoby separátně (vlastní provedení).....	39
Tabulka 23 - kalkulace flotily fyzické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	39
Tabulka 24 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt C pan Občasný (vlastní provedení).....	40
Tabulka 25 - Poptávaná flotila - právnické osoby (vlastní provedení).....	40
Tabulka 26 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	41
Tabulka 27 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	41
Tabulka 28 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	42
Tabulka 29 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	42
Tabulka 30 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	42
Tabulka 31 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	43
Tabulka 32 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	43
Tabulka 33 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení).....	43
Tabulka 34 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	44

Tabulka 35 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	44
Tabulka 36 - Škodní historie dle ČKP - Subjekt D pan Škodný (vlastní provedení)	45
Tabulka 37 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	45
Tabulka 38 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	46
Tabulka 39 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	46
Tabulka 40 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	46
Tabulka 41 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	47
Tabulka 42 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	47
Tabulka 43 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	47
Tabulka 44 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	48
Tabulka 45 - kalkulace flotily právnické osoby separátně (vlastní provedení) ..	48
Tabulka 46 - kalkulace flotily právnické osoby jednotnou smlouvou (vlastní provedení)	48

Evidence výpůjček

Prohlášení:

Dávám svolení k půjčování této bakalářské práce. Uživatel potvrzuje svým podpisem, že bude tuto práci řádně citovat v seznamu použité literatury.

Jméno a příjmení: Adam Schorný

V Praze dne: 25.04.2023

Podpis:

Jméno	Oddělení	Datum	Podpis