

Seminární práce – pojišťovnictví

**Pojištění odpovědnosti za škodu
způsobenou provozem vozidla v ČR, jeho
transformace na smluvní povinné pojištění
a zkušenosti s novým systémem, kritéria
pro výběr pojišťovny, vývoj trhu s
povinným ručením**

Obsah prezentace

- Úvod, základní pojmy
- Historický vývoj pojištění odpovědnosti
- Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
- Situace na trhu
- Srovnání 3 pojišťoven

Základní pojmy

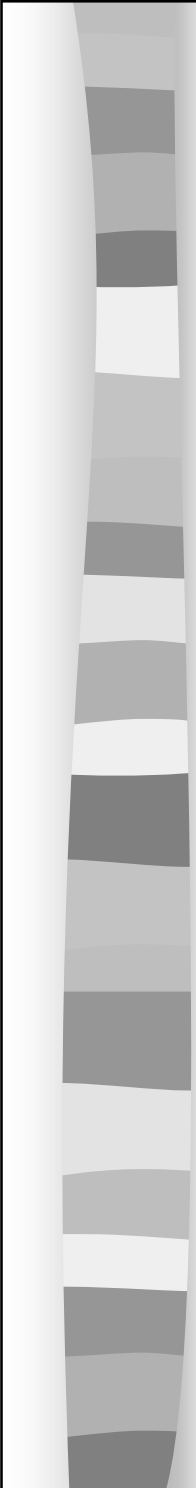
- Pojistitel - pojišťovna
- Pojistník – uzavřel smlouvu
- Pojištěný – na něj se pojištění vztahuje
- Poškozený – náleží mu náhrada z škodu

Historický vývoj

- 30. léta počátek existence pojištění (nejprve u podnikatelů, později u všech vozidel)
- 50. – 90. léta existence monopolu jedné pojišťovny
- Zákon č. 168/1999 Sb. – transformace zákonného pojištění na povinně smluvní

Důvody transformace

1. Neefektivita monopolu České pojišťovny (neexistence konkurence)
2. Nutnost řešit opakované deficity v rámci tohoto pojištění
3. Nevyhovující forma pojištění (zákonné pojištění - zejména otázka vzniku)



Výhody a nevýhody nové právní úpravy

■ Výhody

- Možnost volby pojišťovny
- Existence různých výhod a motivačních opatření
- Konec deficitů

■ Nevýhody

- Výrazné navýšení ceny pojištění

Zákon č. 168/1999 Sb.

- Pojistná smlouva
- Povinnost uzavřít pojistnou smlouvu
- Rozsah pojištění
- Povinnosti pojištěného a pojistné plnění
- Právo pojistitele na úhradu pojistné částky
- Zánik pojištění

Pojistná smlouva

- Uzavřena mezi pojistitelem a pojistníkem (pojistník x pojištěný)
- Musí obsahovat údaje o:
 - o účastnících smlouvy a o vozidle
 - o době trvání pojištění
 - o pojistném období
 - o limitu pojistného plnění (nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události)
 - o výši pojistného
 - o způsobu jeho placení a jeho splatnosti.

Pojistná smlouva

- Limit pojistného musí být minimálně 35 mil. Kč při škodě na zdraví (popř. smrt) a 18 mil. Kč souhrnně v případě věcné škody nebo ušlého zisku (tyto hodnoty se mohou lišit)

Povinnost uzavřít poj. smlouvu

- Má dle zákona vlastník nebo spoluvlastník tuzemského vozidla (nebo řidič cizozemského)
- Celkový počet registrovaných vozidel je přibližně 6 200 000, z toho 750 000 nemá uzavřenou smlouvu o pojištění odpovědnosti

Povinnost uzavřít poj. smlouvu

■ Garanční fond

- Z jeho prostředky jsou použity v případě zavinění nehody vozidlem bez uzavřené smlouvy; následně jsou tyto náklady vymáhány
- Spravuje jej Česká kancelář pojistitelů

■ Výjimky z pojištění

- Např. vozidla hasičů, vozy složek int. záchranného systému kraje atd.

Rozsah pojištění

- Pojištění odpovědnosti se vztahuje na každou osobu, která způsobí škodu provozem vozidla **uvedeného v pojistné smlouvě** (bez ohledu na to, kdo je řidičem)
- V případě pojistné události jsou hrazeny škody na:
 - zdraví (popř. smrti),
 - majetku (věcné škody)
 - ušlý zisk
 - případně náklady spojené s právním zastoupením spojené s uplatňováním nároků na náhradu škody

Rozsah pojištění

■ Pojistitel nehradí

- škody na majetku a zdraví pojištěného (u těchto případů je nutné mít uzavřeno havarijního pojištění)
- škody v rámci motoristických soutěží a teroristických útoků nebo válečných událostí v případě, pokud je k tomuto vozidlo přímo použito



Rozsah pojištění

- Pojištění platí také v zahraničí a to ve státech, které jsou uvedené na zelené kartě.

Povinnosti pojištěného a pojistné plnění

- pojištěný povinen oznámit bez zbytečného odkladu a písemně, že došlo ke škodné události a doložit potřebné informace
- Pojistné plnění je splatné do 15 dnů od doby kdy pojistitel ukončí šetření

Povinnosti pojištěného a pojistné plnění

- Pokud pojistitel provádí šetření, je povinen do 3 měsíců od uplatnění práva na plnění:
 - ukončit šetření a oznámit poškozenému výši pojistného plnění
 - podat vysvětlení k nárokům, které byly zamítnuty nebo sníženy
- Za nedodržení lhůty se částka pojistného plnění úročí diskontní sazbou ČNB navýšenou o 4%

Právo pojistitele na úhradu vyplacené částky

- Pojistitel má právo vymáhat vyplacenou částku po pojištěném pokud:
 - způsobil škodu úmyslně
 - porušil základní povinnosti týkající se provozu na pozemních komunikacích (např. vozidlo aniž by byl držitelem řidičského oprávnění; řídil pod vlivem alkoholu atd.)
 - způsobil škodu provozem neoprávněně užitého vozidla
 - neohlásil dopravní nehodu a tím bránil v šetření
 - nesplnil povinnosti pojištěného (viz výše)
 - odmítl zkoušku na alkohol nebo jiné omamné látky

Zánik pojištění

- Pojištění může zaniknout několika způsoby:
 - oznámením pojistiteli změny vlastníka vozidla
 - koncem fyzické existence vozidla
 - vyřazením vozidla z evidence vozidel
 - odcizením vozidla
 - uplynutím lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného (dle zákona nesmí být lhůta kratší než 1 měsíc)
 - výpovědí
 - dohodou
 - uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno

Zánik pojištění

- Po ukončení pojištění odpovědnosti je pojištník povinen odevzdat pojistiteli doklad o pojištění a zelenou kartu
- Pojistitel je povinen, pokud dojde k ukončení pojištění před uplynutím doby, na kterou bylo pojištění zapláceno, vyplatit zbývající částku vypočítanou od začátku následujícího měsíce do konce zapláceného období období

Situace na trhu s povinným ručením

Pojišťovna	Počet pojištěných vozidel k 31.12.2005
ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.	560 235
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.	565 488
ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S.	2 385 827
ČSOB POJIŠŤOVNA, A.S.	233 058
GENERALI POJIŠŤOVNA, A.S.	256 792
KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S.	1 316 759
TRIGLAV POJIŠŤOVNA , A.S.	22 759
UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S.	79 702
CELKEM	5 420 620



Srovnání nabídek 3 pojišťoven

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

Pojmy

- bonus – malus je systém motivace zvýhodňováním sazeb pojištění za bezškodný průběh pojištění (různé limity, 5% ročně..)
- Frekvence plateb
- Asistenční služby a doplňková pojištění
- Hlášení pojistných událostí
- Kalkulace dle objemů motorů

Kooperativa

- **Pojistné podmínky**
 - Stručné, mnoho odkazů na zákon 168/1999 Sb. a na poj. smlouvu
 - Podrobněji povinnosti pojistníka a pojištěného
- **Dvě varianty – rozdíly v limitech a asistenčních službách**
 - STANDARD (24 na majetku/54 na zdraví)
 - BENEFIT (70/70)

Kooperativa

Pojistitel	Pojistné krytí (mil. Kč)	Do 100 0 cm	Od 1000 do 1350 ccm	Od 1350 do 1850 ccm	Od 1850 do 2500 ccm	Nad 2500 ccm	Poznám ka
Kooperati va	70/70	3248	3756	5896	9324	12924	BENEFI T
	24/54	3126	3697	5760	8971	12480	STAND AR D

- Živelní pojištění
- Asistenční služby
- Sjednání elektronicky, hlášení škod po telefonu a elektronicky

Allianz

- **Pojistné podmínky**
 - Podrobné, s konkrétními údaji o zvýhodnění frekvence placení
 - Bez zbytečných odkazů na zákon
- **3 varianty pojištění (dle výše limitů max. plnění)**
 - 18 mil. škody na majetku/35 mil. na zdraví
 - 50/50
 - 100/100

Allianz

Pojistitel	Pojistné krytí (mil. Kč)	Do 1000 cm	Od 1000 do 1350 ccm	Od 1350 do 1850 ccm	Od 1850 do 2500 ccm	Nad 2500 ccm	Poznámka
Allianz	18/35	4344	5196	6906	10527	14843	R1
	18/35	3321	4016	6115	9235	13003	R2
	18/35	2928	3615	5120	8092	11454	R3

■ Rozdělení dle regionů

- R1 – Praha (nejdražší)
- R2 – města nad 90 000 obyvatel
- R3 – města do 90 000 obyvatel (nejlevnější)



Allianz

- Rozdělení dle věku (platí pokud nejde o podnikatele):
 - Do 21 let (nejdražší)
 - Od 21 do 40let
 - Od 40 let (nejlevnější)
- Asistenční služby
 - Odtah vozidla do 1500/3000 Kč
 - Ubytování v nouzi do 1000 Kč osoba/den (max. 2 dny)

Česká podnikatelská pojišťovna

■ Pojistné podmínky

- Všeobecné viz Allianz
- Doplnkové – kromě bonus – malus asistenční služby a úrazové pojištění

■ 2 varianty

- SPECIÁL PLUS (70/70)
- SUPER PLUS (70/70)

ČPP

- Úrazové pojištění řidiče
 - Do 200 000/300 000 Kč pro případ smrti nebo trvalých následků
- Pojišťovna zohledňuje věk, bydliště, stáří vozu a formu pojistníka
- Rozdíly mohou být výrazné viz dále

Srovnání

- Srovnání pojistných podmínek
 - Kooperativa
 - Allianz
 - ČPP – nejobsáhlejší
- Srovnání ostatních aspektů
 - 2 modelový
zákazníci

	Pojistník 1	Pojistník 2
Věk	21	45
Bydliště	Praha	malé město
Podnikatel	ne	ne
Int. Placení	1 rok	1 rok
Stáří vozu	do 5 let	nad 10 let

Srovnání

- Pojistné krytí
- Asistenční služby
- Úrazové pojištění
- Živelní pojištění

Pojistitel	Pojistné krytí (mil. Kč)	Asistenční služby (výše plnění/doba úschovy vozu)	Úrazové pojištění (Kč)	Živelní pojištění	Typ pojistky
Kooperativa	70/70	do 75 Km (120 EUR)/10dní (7 v zahr.)	ne	ano	BENEFIT
Allianz	50/50	1500 Kč (3000 Kč v zahr.)	ne	ne	
ČPP	70/70	2000Kč (60EUR)/3dny	200 000	ne	SPECIAL PLUS

Srovnání

■ Ceny ročního pojištění v Kč (bez bonusů)

Pojistitel	Pojistník	Do 1000 ccm	Od 1000 do 1350 ccm	Od 1350 do 1850 ccm	Od 1850 do 2500 ccm	Nad 2500 ccm	Typ pojistky
Kooperativa	1	3248	3756	5896	9324	12924	BENEFIT
Kooperativa	2	3248	3756	5896	9324	12924	BENEFIT
Allianz	1	4518	5404	7182	10948	15437	
Allianz	2	2793	3449	4884	7719	10927	
ČPP	1	3305	4691/ 5294	7091/ 8157	11264/ 12236	19908	SPECIAL PLUS
ČPP	2	1996	2833/ 3197	4282/ 4926	6802/ 7389	12022	SPECIAL PLUS

Srovnání

- V případě pojistníka č. 1 nejvýhodnější pojištění u Kooperativy, rozdíly zhruba 1200 Kč dle obsahu motoru
- V případě pojistníka č. 2 nejvýhodnější pojištění u Allianz nebo ČPP, závisí na několika aspektech:
 - Obsah motoru (nižší výhodnější u ČPP, nad 2500 ccm u Allianz)
 - Asistenční služby a doplňková pojištění (ČPP nabízí navíc úrazové pojištění řidiče)
 - „dobré jméno“

Děkuji za pozornost

A decorative horizontal bar consisting of a series of vertical stripes in various shades of gray, positioned below the text.