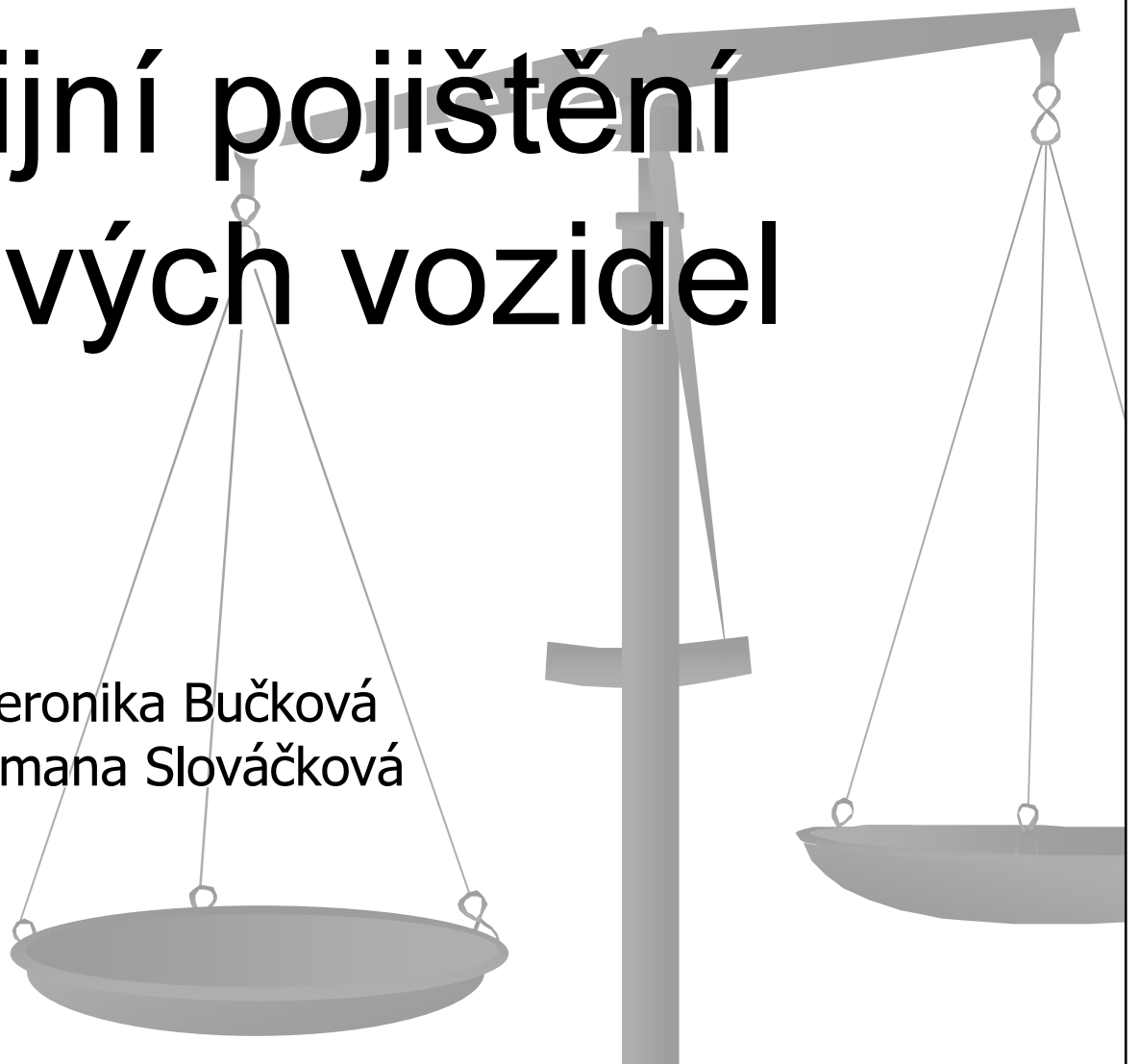


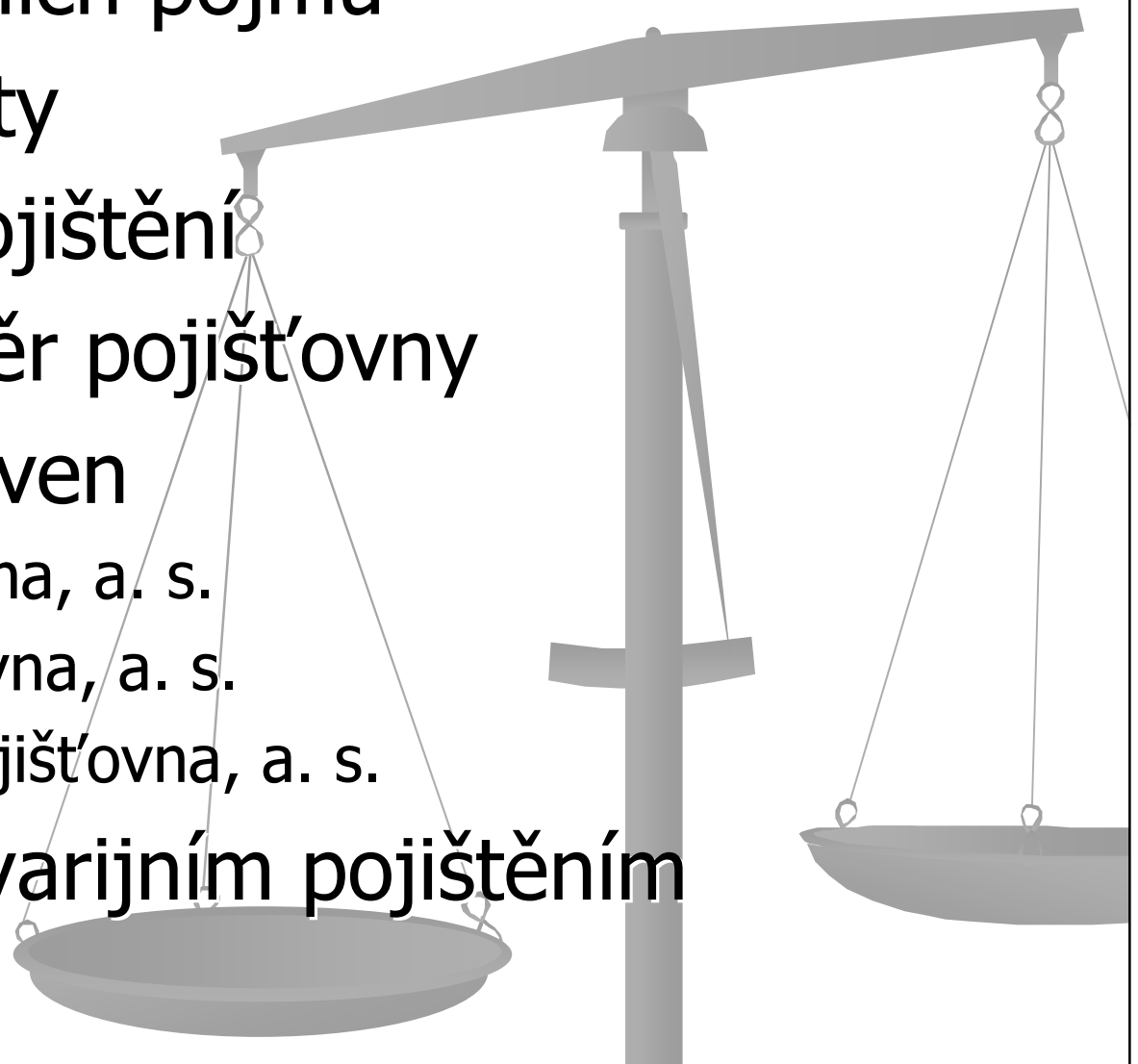
Havarijní pojištění motorových vozidel

Veronika Bučková
Romana Slováčková



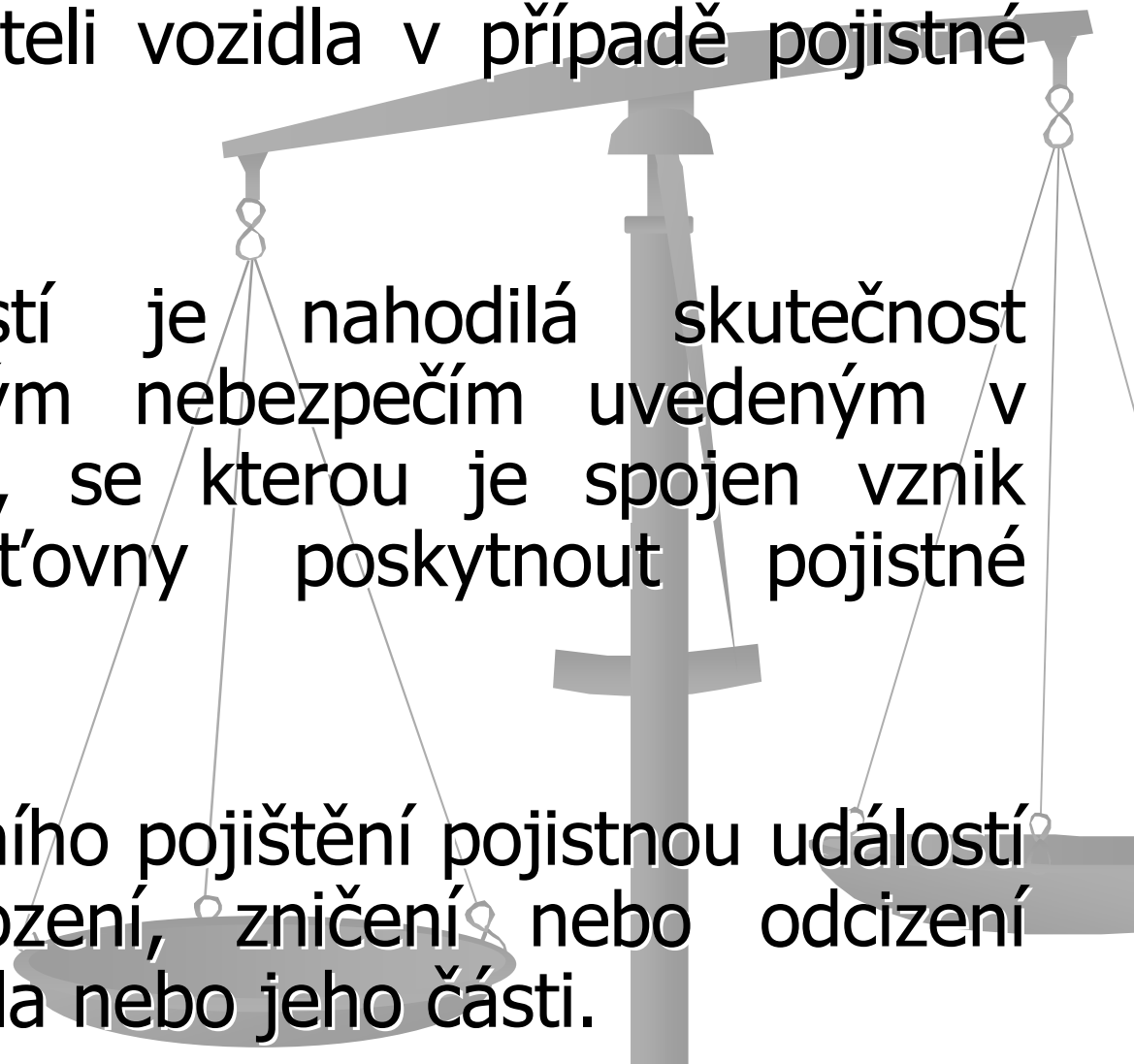
Havarijní pojištění

- Definice základních pojmů
- Pojistné produkty
- Doplnková připojištění
- Kritéria pro výběr pojišťovny
- Nabídka pojišťoven
 - Česká pojišťovna, a. s.
 - Triglav pojišťovna, a. s.
 - Kooperativa pojišťovna, a. s.
- Vývoj trhu s havarijním pojištěním



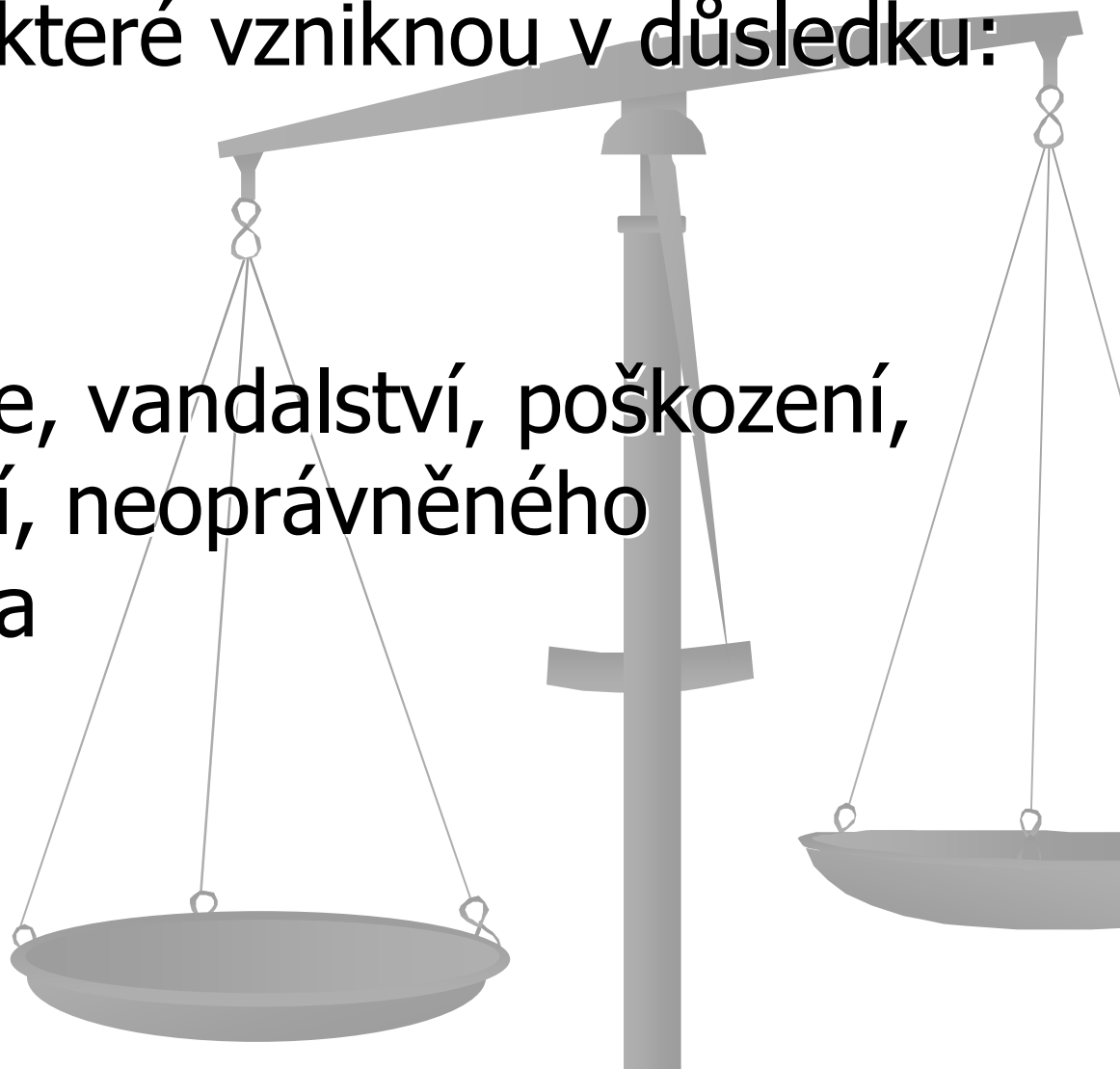
Význam havarijního pojištění

- Jeho úkolem je poskytnout pojistné plnění majiteli nebo držiteli vozidla v případě pojistné události.
- Pojistnou událostí je nahodilá skutečnost vyvolaná pojistným nebezpečím uvedeným v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti pojišťovny poskytnout pojistné plnění.
- V případě havarijního pojištění pojistnou událostí může být poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla nebo jeho části.



Může jít o škody, které vzniknou v důsledku:

- živelní události
- krádeže, loupeže, vandalství, poškození, zničení, odcizení, neoprávněného používání vozidla
- havárie



Pojistná částka

- horní hranicí pojistného plnění pojišťovny
- rozhodující pro stanovení pojistné částky je *pojistná hodnota*



Pojistná hodnota

- cena pojištěné věci v den sjednání pojištění
- sjednána může být jako:
 - nová hodnota
 - časová hodnota
 - obecná hodnota



Pojistné za havarijní pojištění

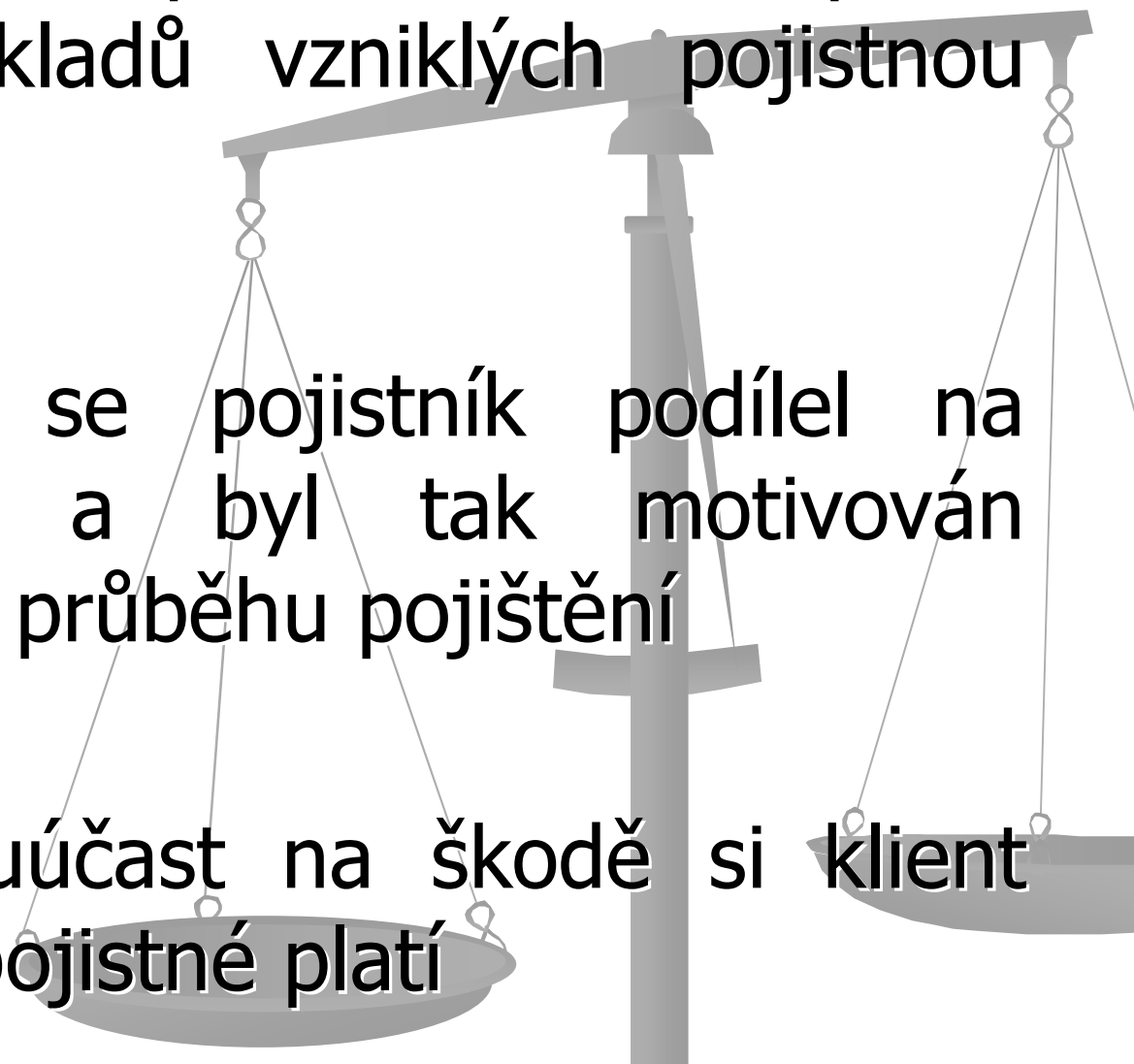
Výše pojistného je ovlivněna:

- pojistnou částkou
- značkou a druhem vozidla
- výší spoluúčasti
- zabezpečením vozidla
- bezeškodním průběhem
- aj.



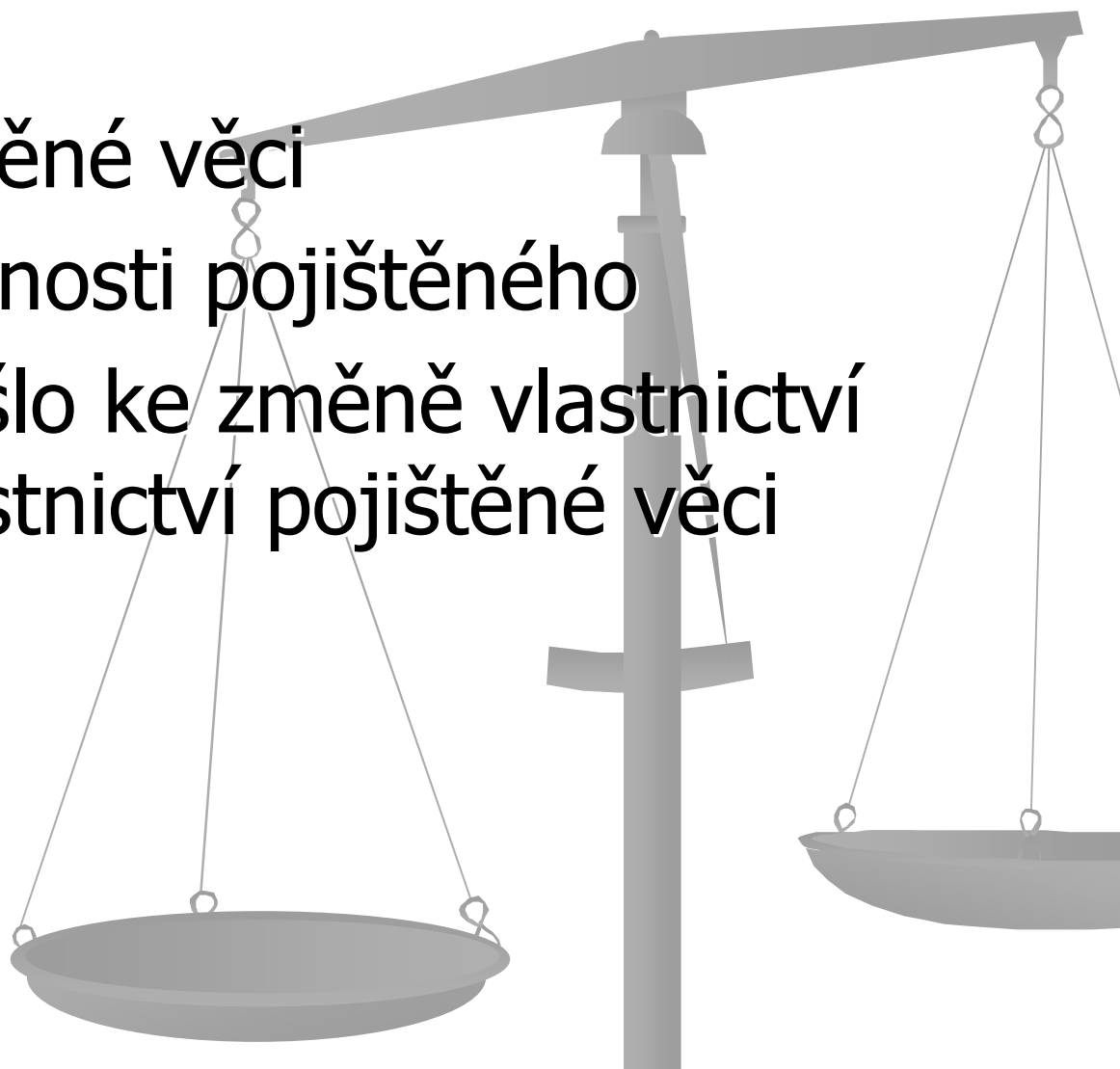
Spoluúčast

- částka, kterou se oprávněná osoba podílí na úhradě nákladů vzniklých pojistnou událostí
- zajišťuje, aby se pojistník podílel na vzniklé škodě a byl tak motivován k bezškodnému průběhu pojištění
- čím vyšší spoluúčast na škodě si klient zvolí, tím nižší pojistné platí



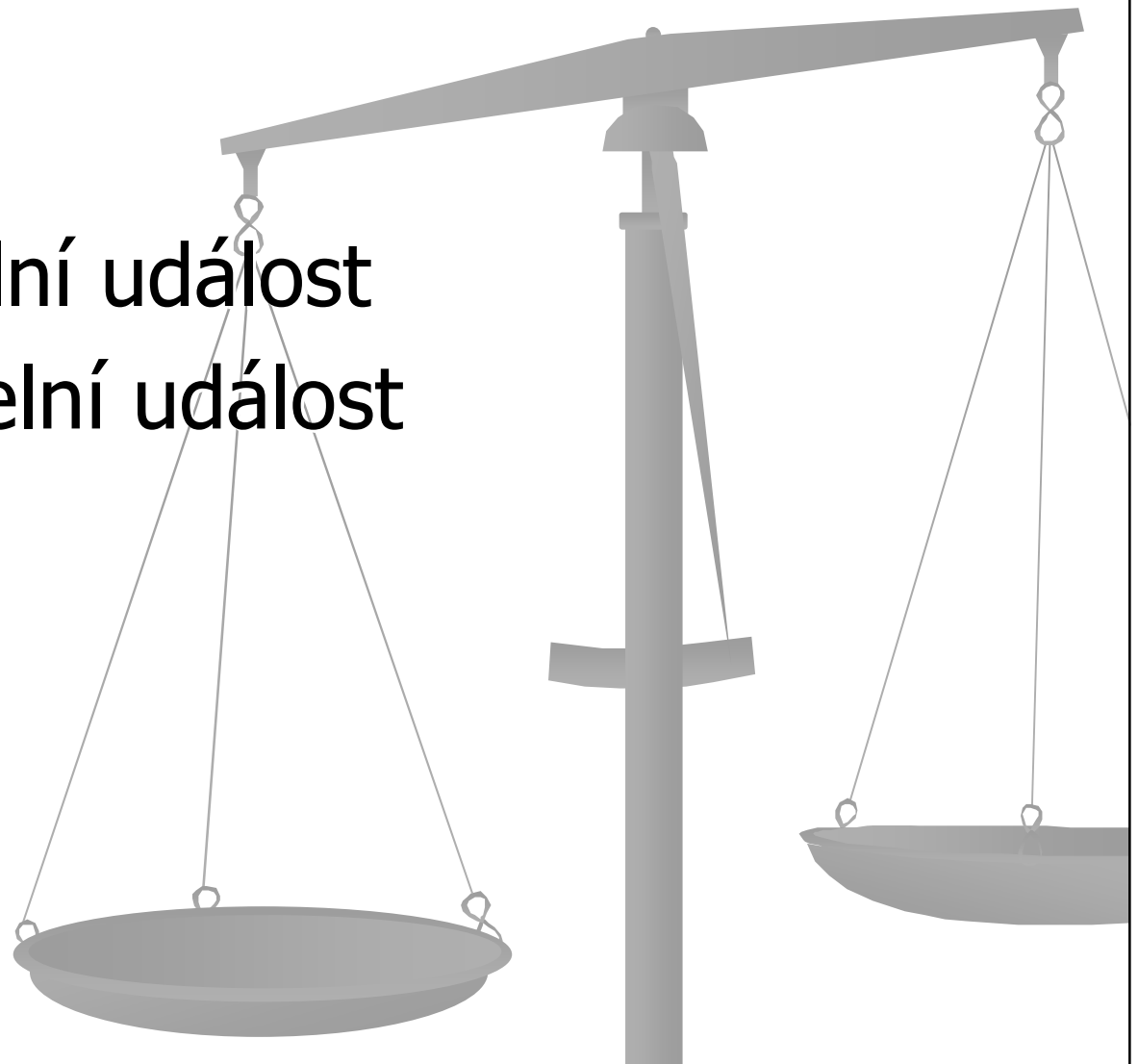
Zánik havarijního pojištění

- a) zánikem pojištěné věci
- b) ukončením činnosti pojištěného
- c) dnem, kdy došlo ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojištěné věci



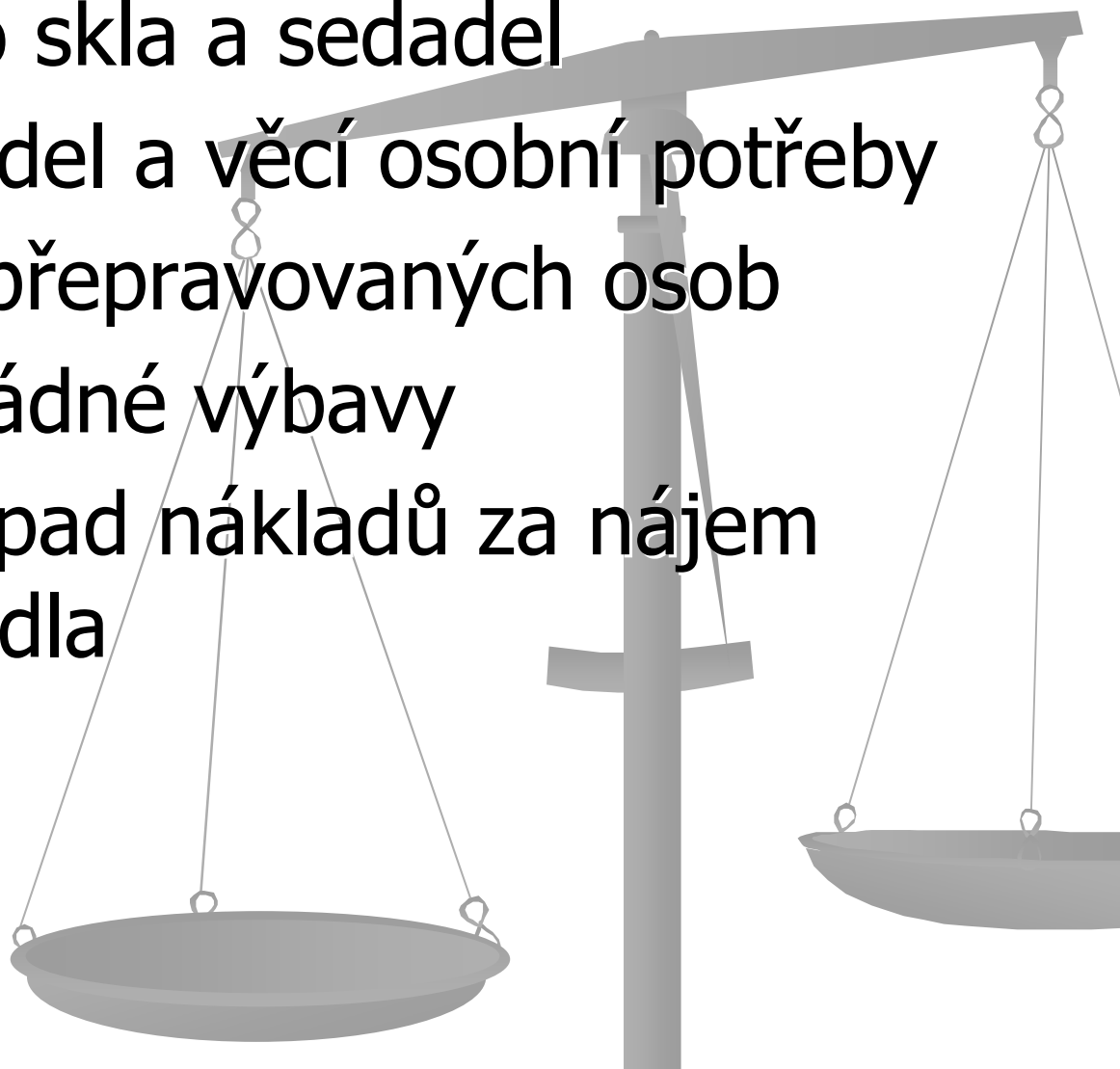
Pojistné produkty

1. All risk
2. Havárie a živelní událost
3. Odcizení a živelní událost



Doplňková připojištění

- pojištění čelního skla a sedadel
- pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby
- pojištění úrazu přepravovaných osob
- pojištění mimořádné výbavy
- pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla



Kritéria pro výběr pojišťovny

- výše pojistného
- bonusový systém
- spoluúčast
- zabezpečovací zařízení
- kvalita pojištění a asistenčních služeb



Česká pojišťovna, a. s.

- *All risk* (živelní událost, havárie, odcizení, vandalismus)
- *Havárie a živel* (živelní událost, havárie, vandalismus)
- *Odcizení a živel* (živelní událost, odcizení)

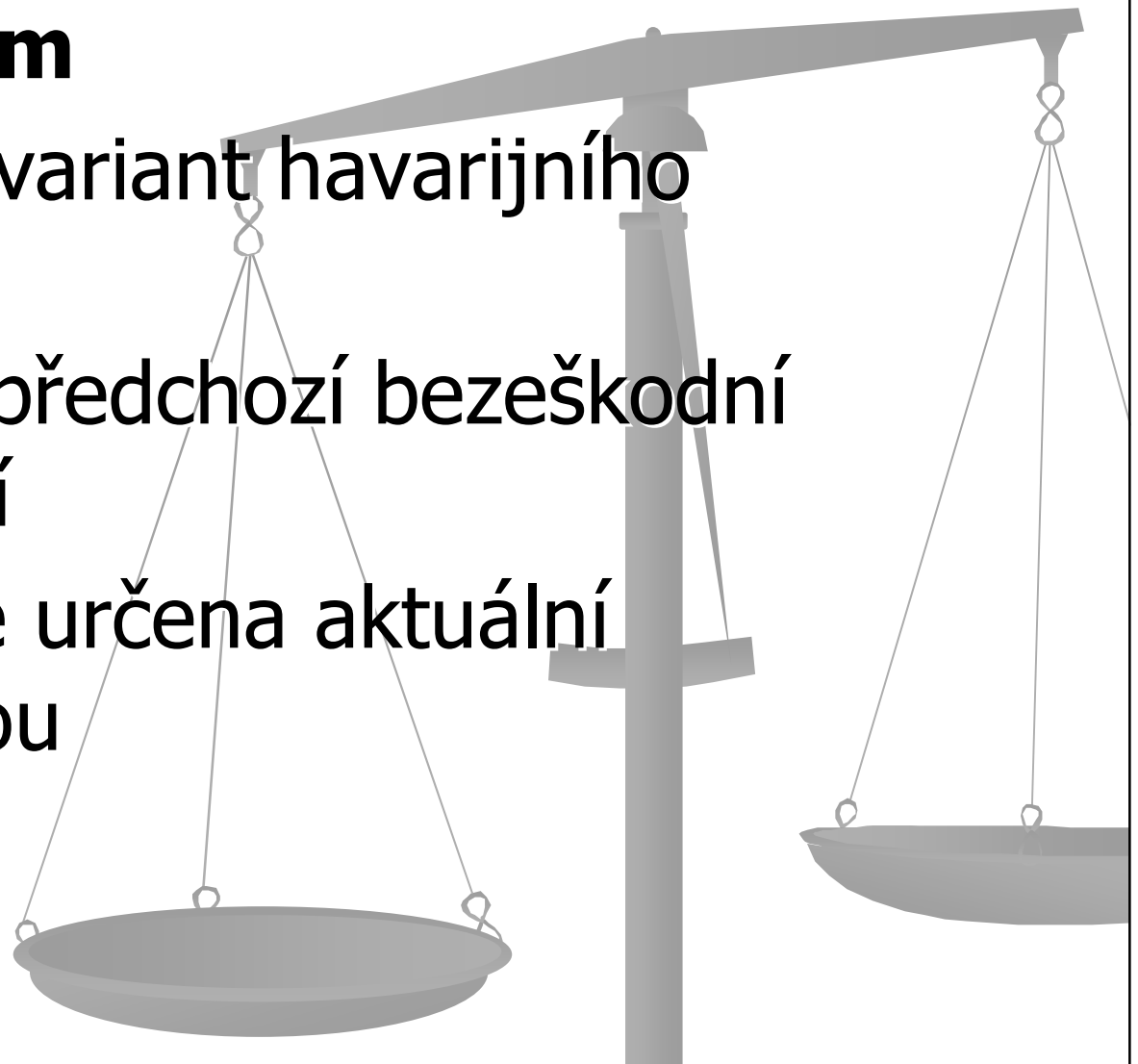
+ různá výše spoluúčasti → 1% – 30%



Česká pojišťovna, a. s.

Bonusový systém

- rozdílný podle variant havarijního pojištění
- zohledňuje se předchozí bezeškodní průběh pojištění
- výše bonusu je určena aktuální rozhodnou dobou



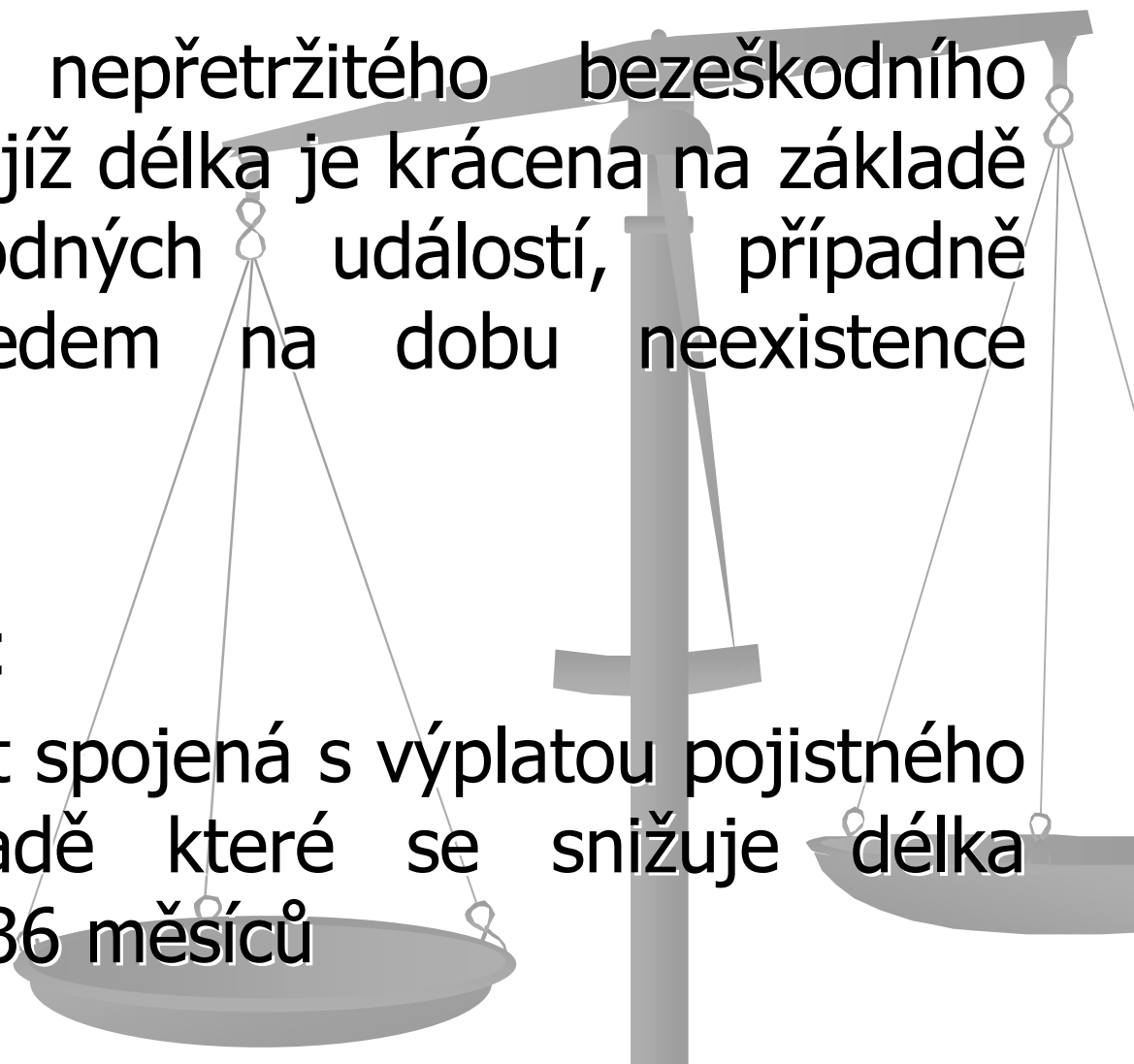
Česká pojišťovna, a. s.

Rozhodná doba

- vyjadřuje dobu nepřetržitého bezeškodního trvání pojištění, jejíž délka je krácena na základě vzniklých rozhodných událostí, případně zkrácena s ohledem na dobu neexistence pojištění.

Rozhodná událost

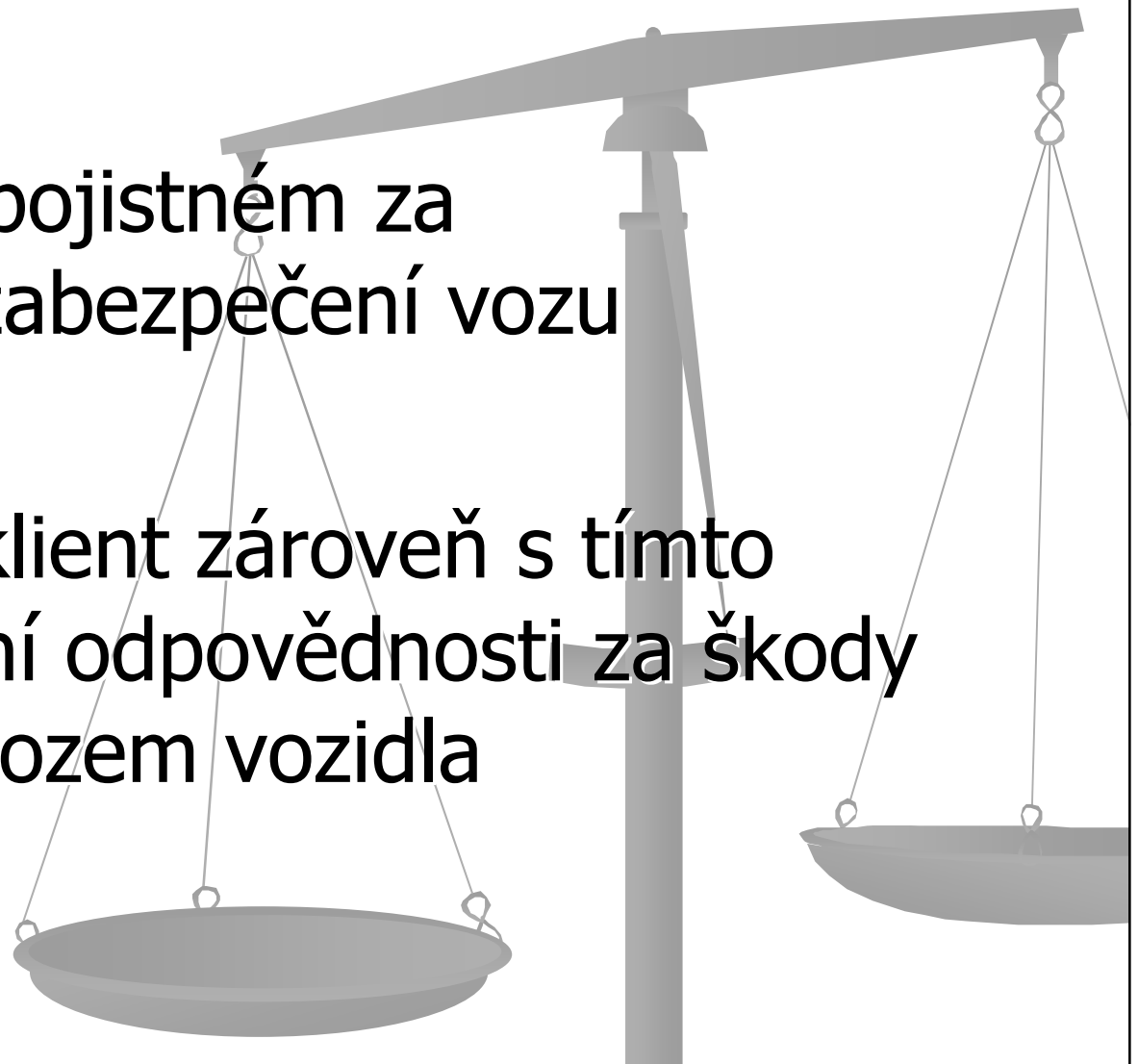
- je pojistná událost spojená s výplatou pojistného plnění, na základě které se snižuje délka rozhodné doby o 36 měsíců



Česká pojišťovna, a. s.

Sleva

- 30% sleva na pojistném za nadstandardní zabezpečení vozu
- 5%, pokud si klient zároveň s tímto sjedná i pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla



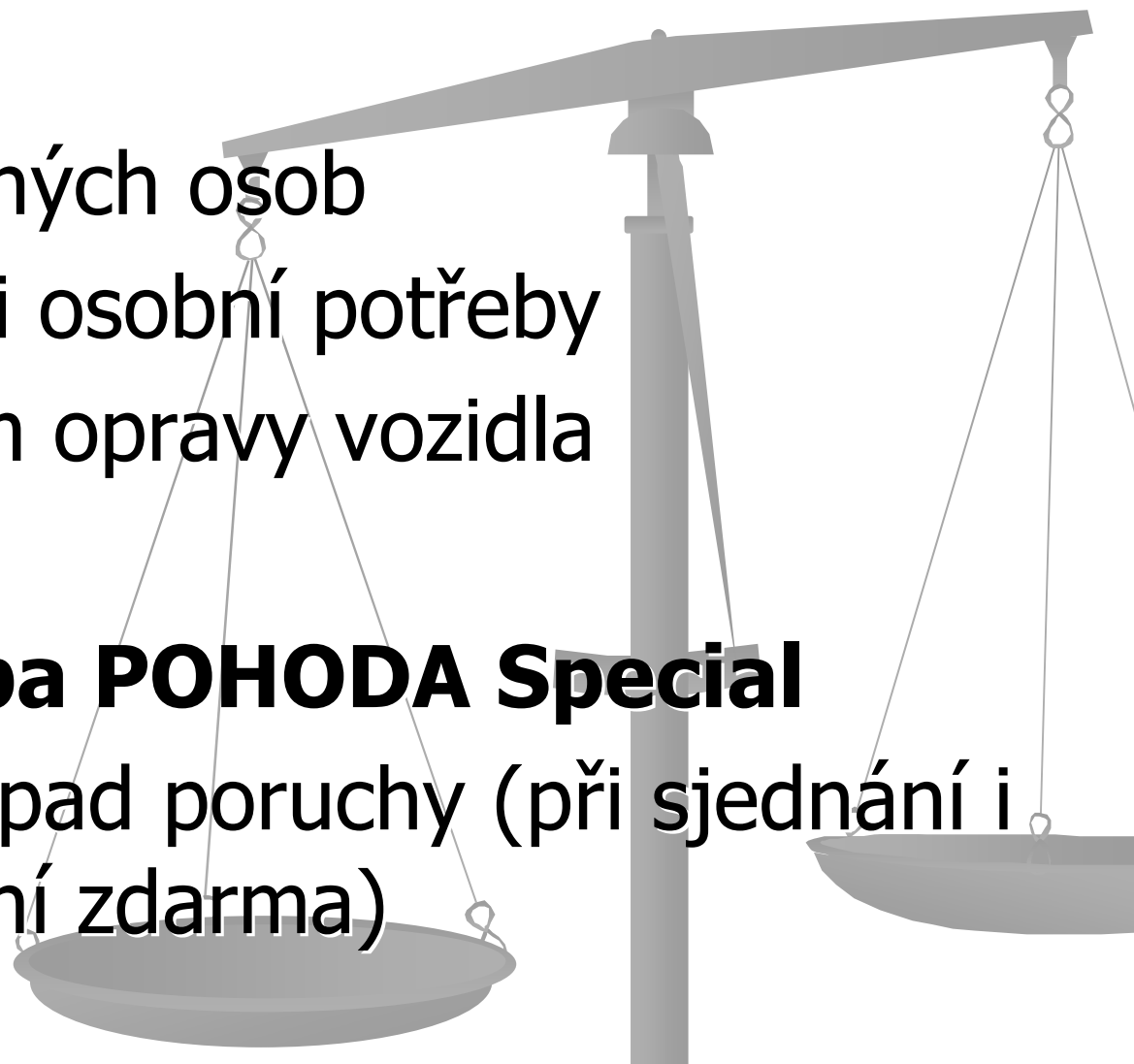
Česká pojišťovna, a. s.

Doplňková pojištění

- čelní sklo
- úraz dopravovaných osob
- zavazadla a věci osobní potřeby
- půjčovné během opravy vozidla

Asistenční služba POHODA Special

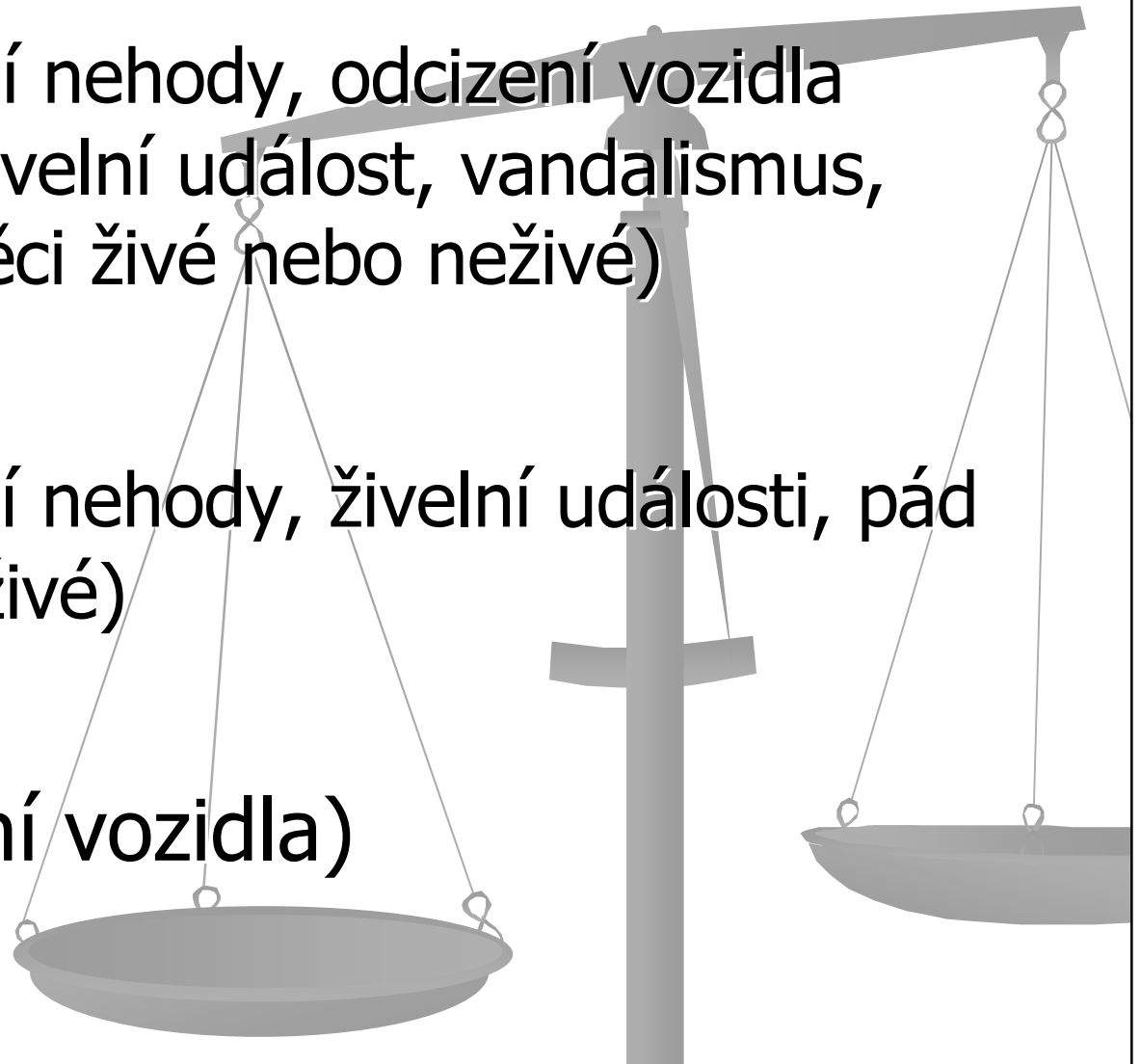
→ platná i pro případ poruchy (při sjednání i povinného ručení zdarma)



Triglav pojišťovna, a. s.

Pojištění

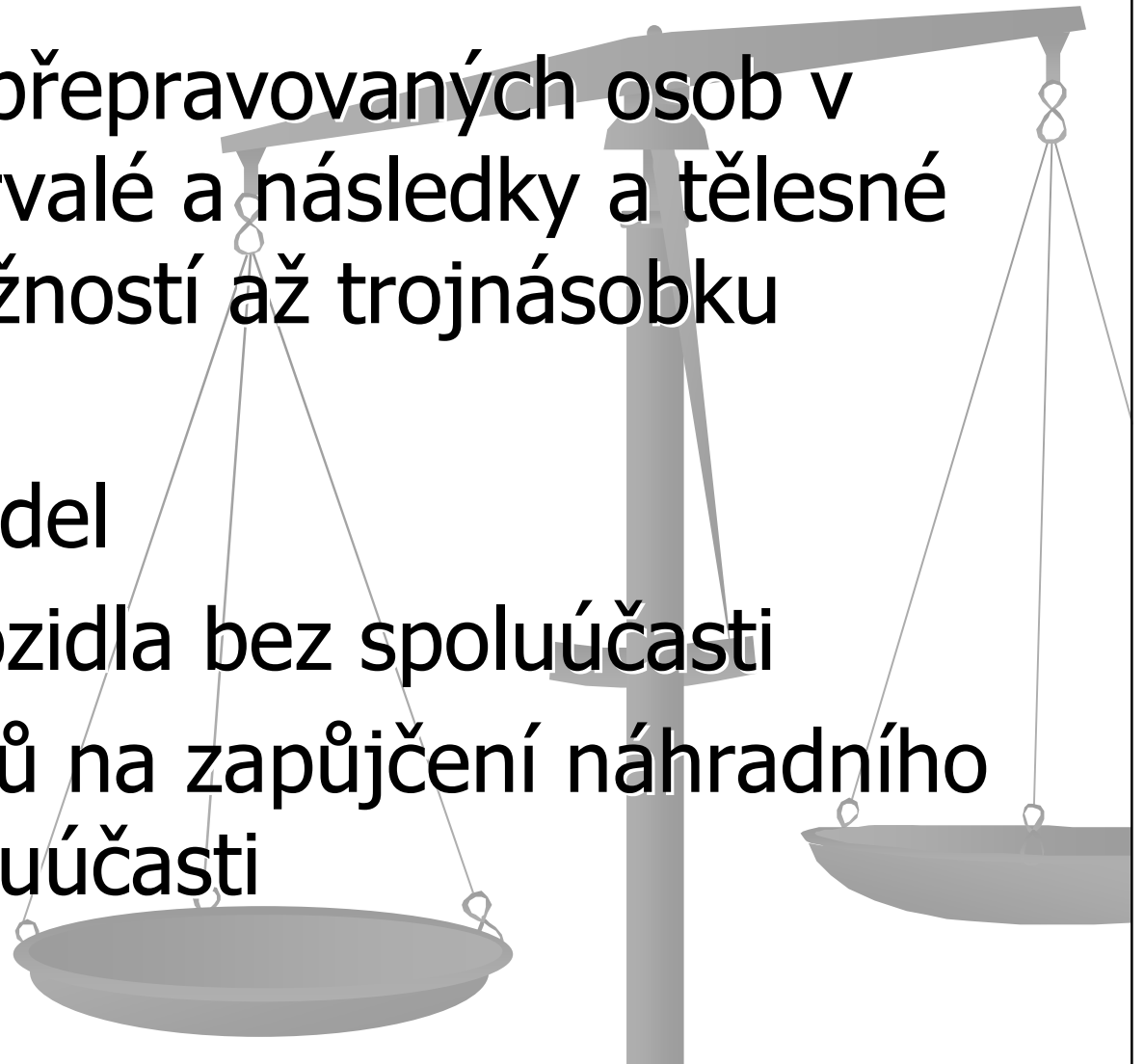
- **typu A** (dopravní nehody, odcizení vozidla nebo jeho části, živelní událost, vandalismus, pád nebo náraz věci živé nebo neživé)
- **typu B** (dopravní nehody, živelní události, pád věci živé nebo neživé)
- **typu C** (odcizení vozidla)



Triglav pojišťovna, a. s.

Doplňková pojištění

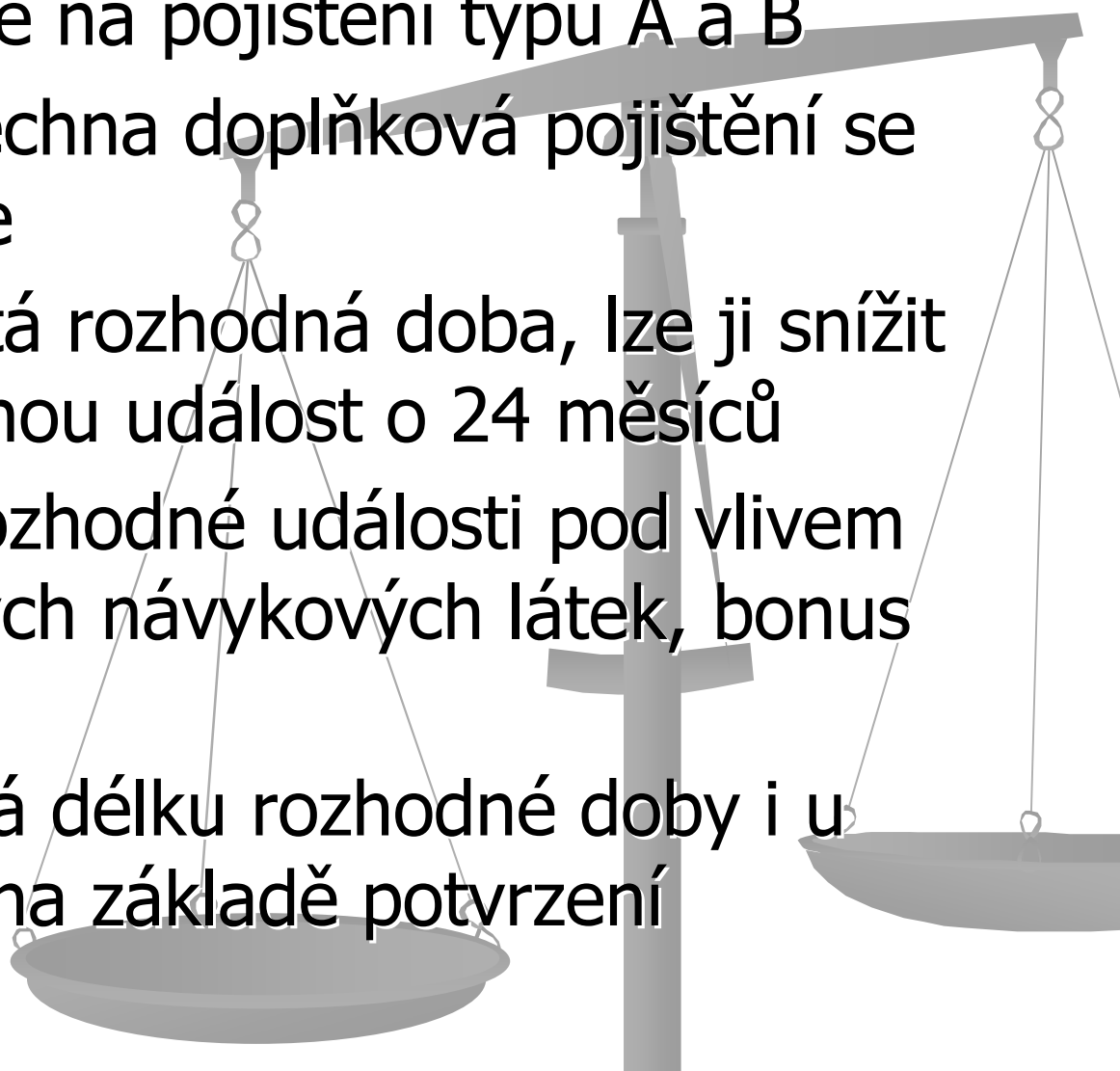
- pojištění úrazu přepravovaných osob v rozsahu smrt, trvalé a následky a tělesné poškození s možností až trojnásobku pojistné částky
- pojištění zavazadel
- pojištění skel vozidla bez spoluúčasti
- pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla bez spoluúčasti



Triglav pojišťovna, a. s.

Bonusový systém

- vztahuje se pouze na pojištění typu A a B
- u typu C a na všechna doplňková pojištění se systém nevztahuje
- pro výši je důležitá rozhodná doba, lze ji snížit za každou rozhodnou událost o 24 měsíců
- jestliže dojde k rozhodné události pod vlivem alkoholu nebo jiných návykových látek, bonus zanikne úplně
- pojišťovna uznává délku rozhodné doby i u jiných pojišťoven na základě potvrzení



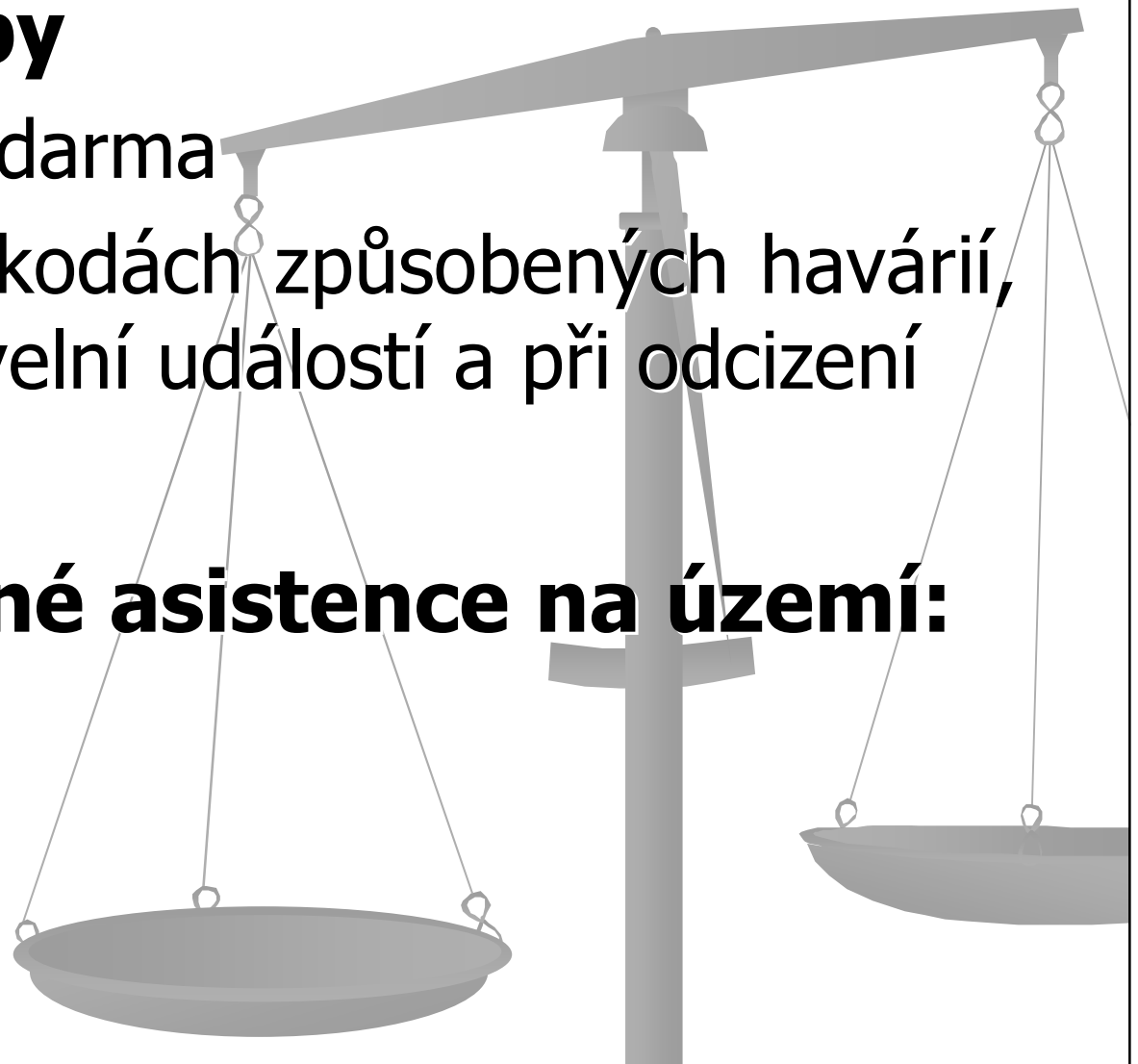
Triglav pojišťovna, a. s.

Asistenční služby

- je poskytována zdarma
- lze ji využít při škodách způsobených havárií, vandalismem, živelní událostí a při odcizení

Rozsah bezplatné asistence na území:

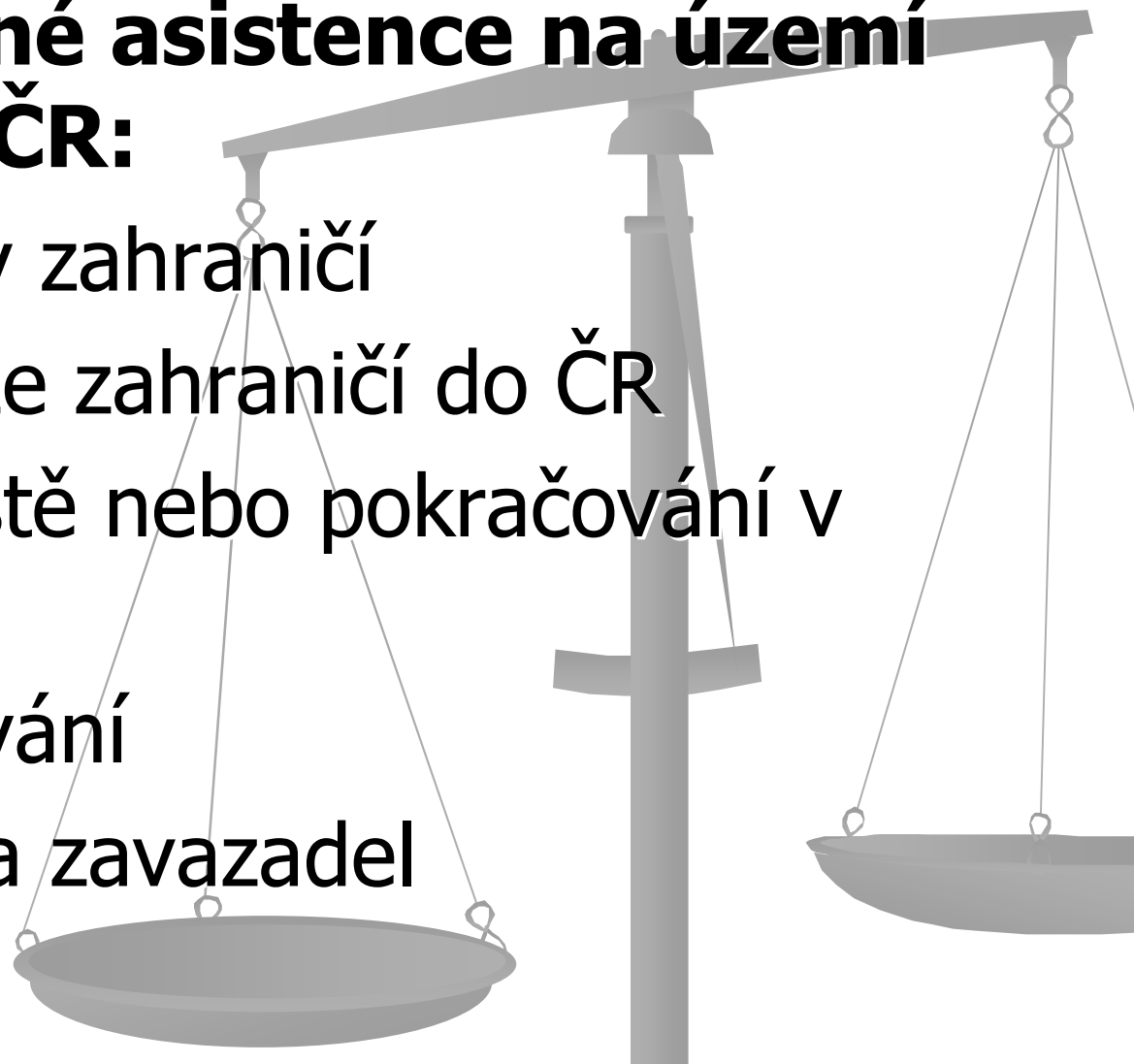
- silniční služba
- odtah vozidla



Triglav pojišťovna, a. s.

Rozsah bezplatné asistence na území Evropy mimo ČR:

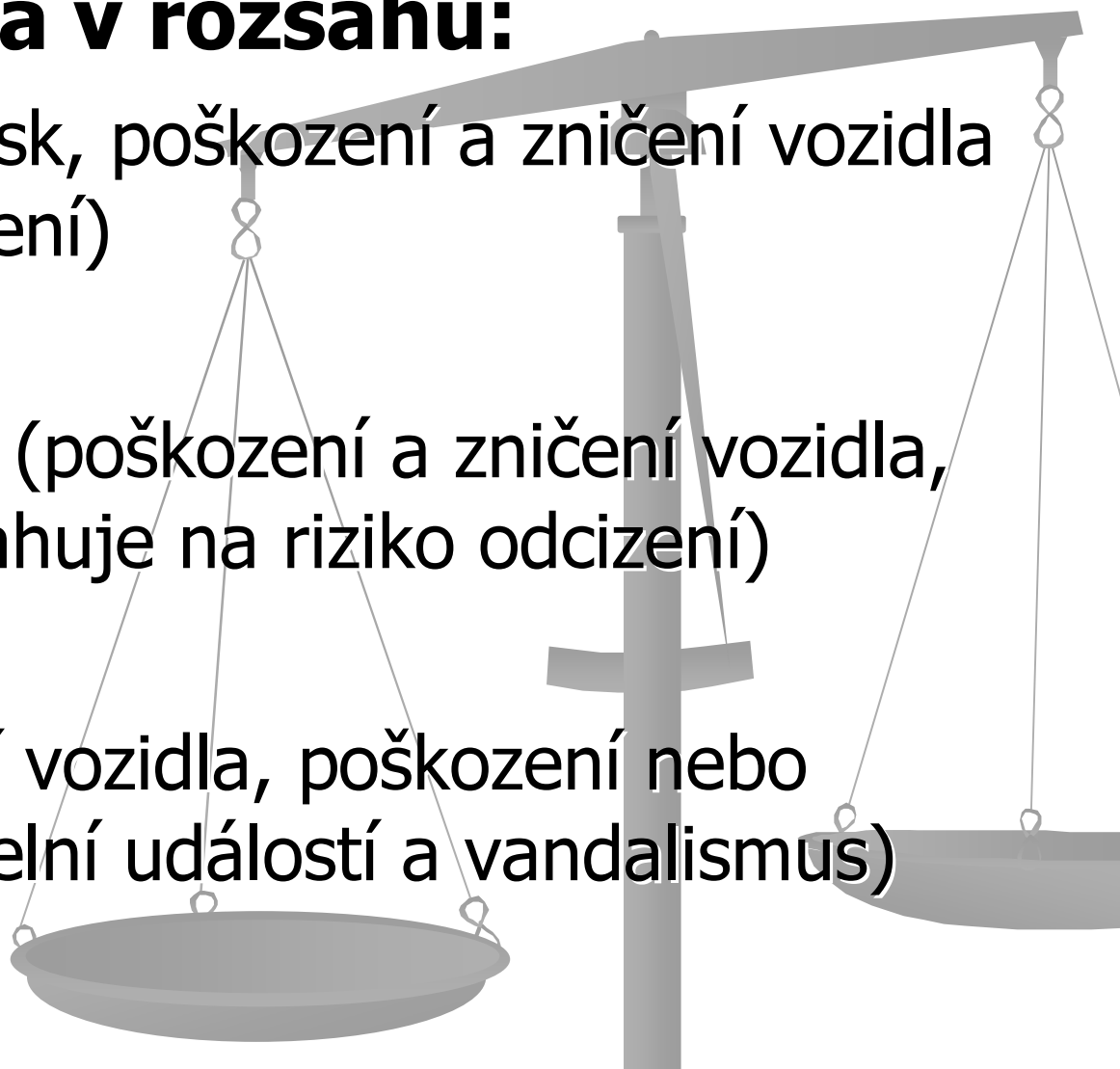
- oprava vozidla v zahraničí
- převoz vozidla ze zahraničí do ČR
- návrat do bydliště nebo pokračování v cestě
- náhradní ubytování
- uložení vozidla a zavazadel



Kooperativa pojišťovna, a. s.

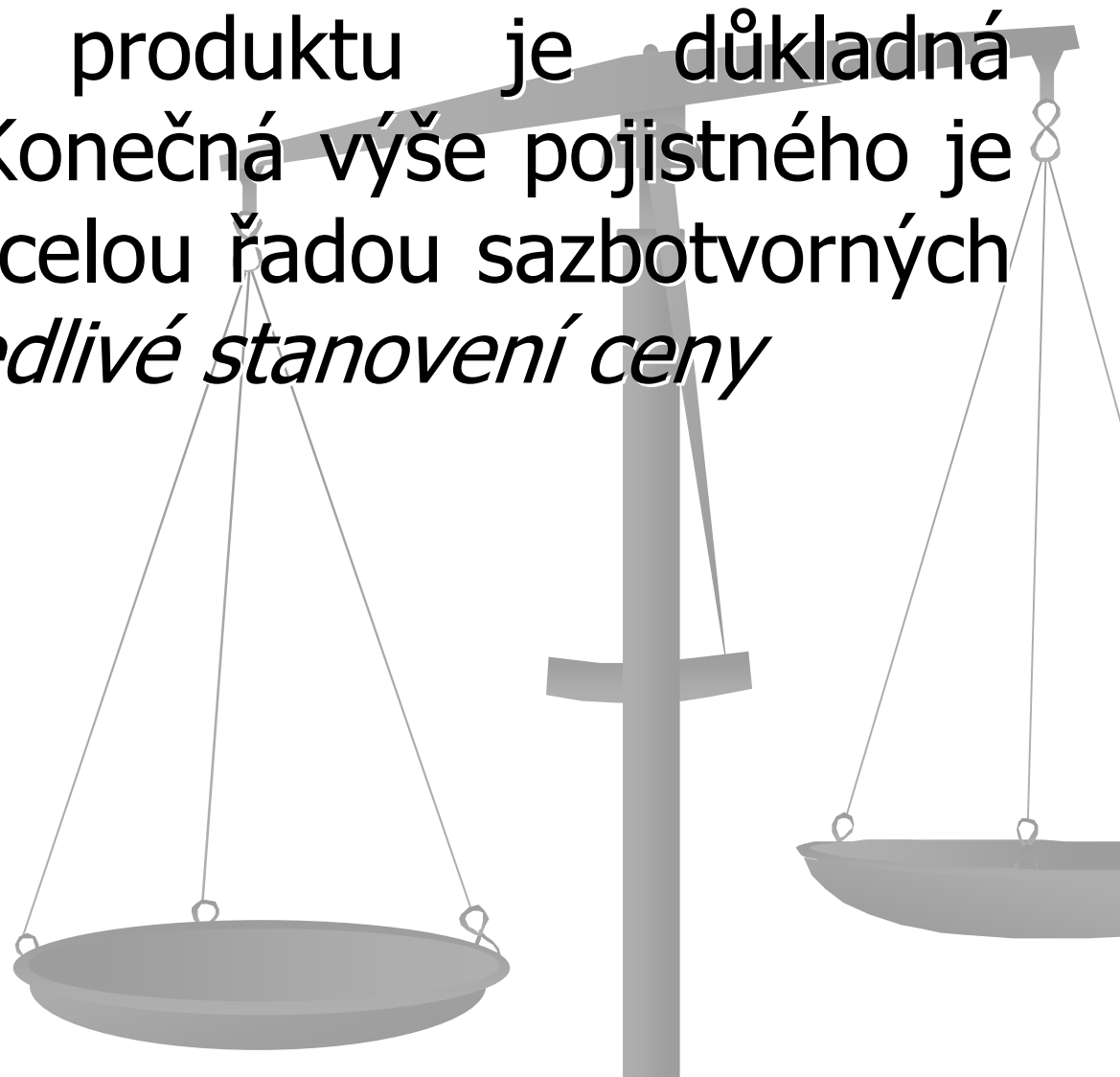
Pojistná ochrana v rozsahu:

- *havárie* (tzv. all risk, poškození a zničení vozidla a dále riziko odcizení)
- *částečná havárie* (poškození a zničení vozidla, pojištění se nevztahuje na riziko odcizení)
- *odcizení* (odcizení vozidla, poškození nebo zničení vozidla živelní událostí a vandalismus)



Kooperativa pojišťovna, a. s.

Hlavními znaky produktu je důkladná selekce rizika. Konečná výše pojistného je vždy ovlivněna celou řadou sazbotvorných prvků → *spravedlivé stanovení ceny*



Kooperativa pojišťovna, a. s.

Hlavní sazbotvorné prvky

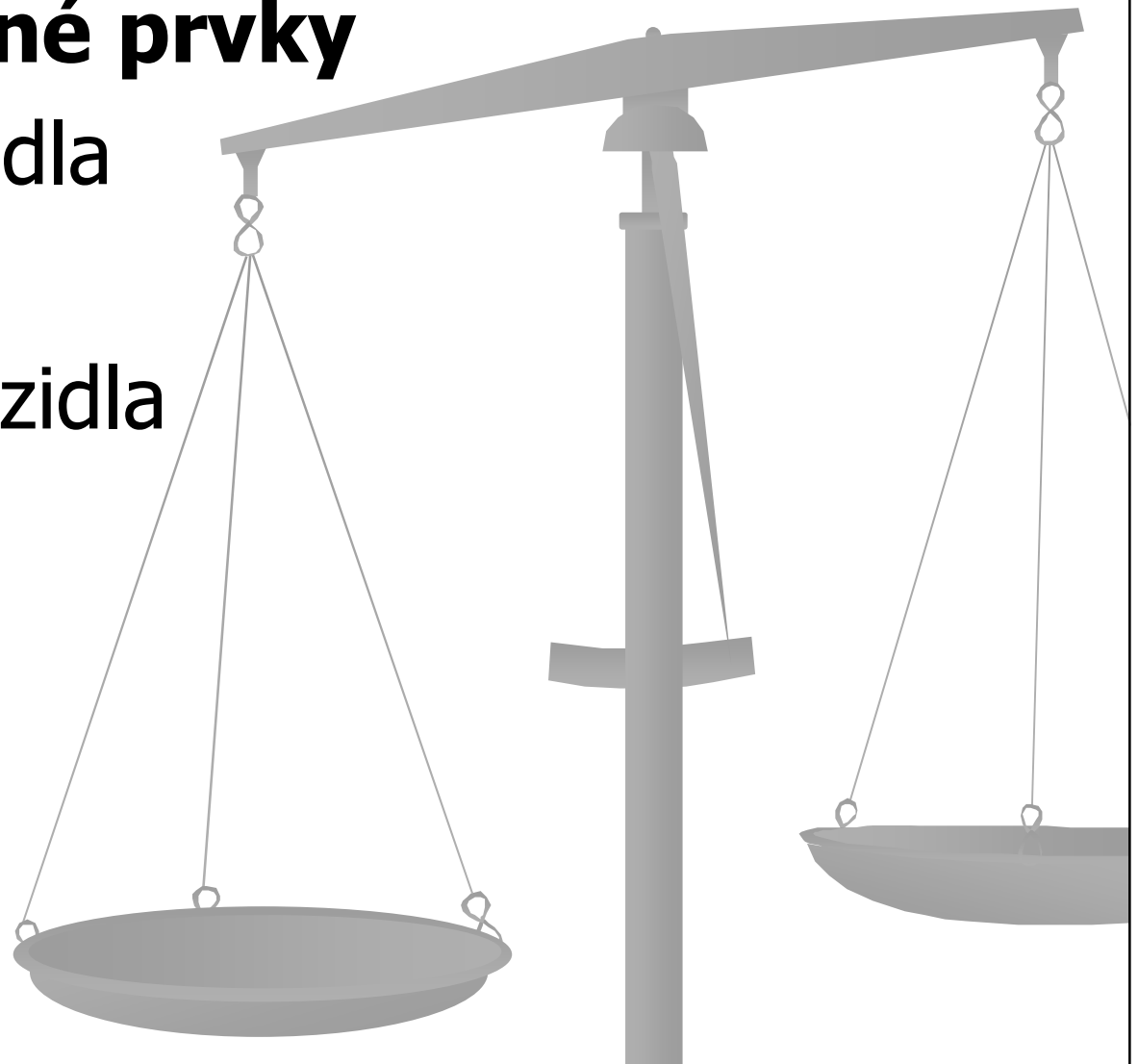
- zvolená výše spoluúčasti
- způsob zabezpečení vozidla
- místo bydliště držitele nebo provozovatele vozidla
- počet a rizikovost řidičů užívajících vozidlo



Kooperativa pojišťovna, a. s.

Další sazbotvorné prvky

- vybavenost vozidla
- stáří vozidla
- účely užívání vozidla



Kooperativa pojišťovna, a. s.

Doplňková pojištění

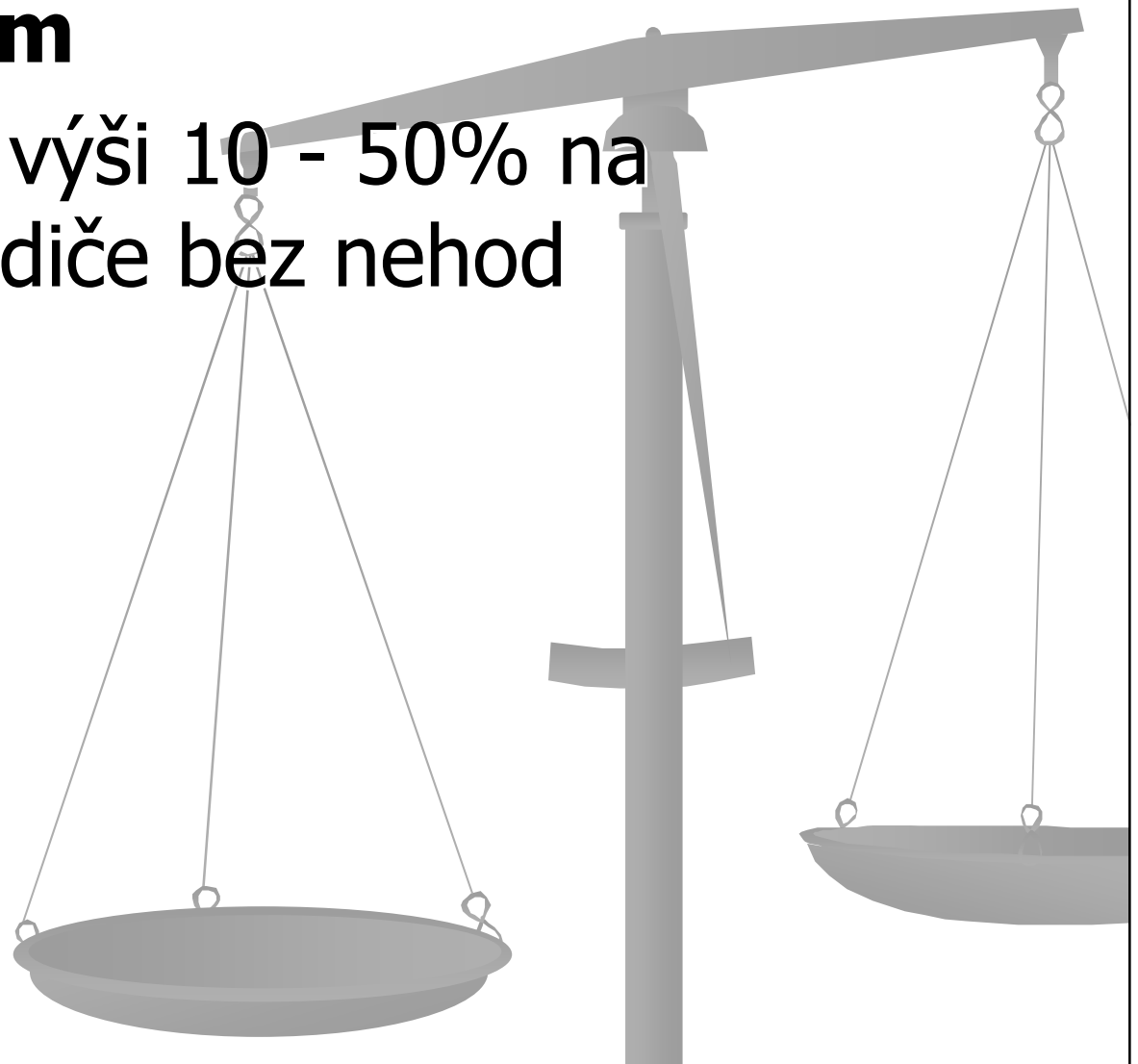
- pojištění nestandardní výbavy
- pojištění zavazadel přepravovaných pojištěným vozidlem
- úrazové pojištění osob dopravovaných pojištěným vozidlem
- pojištění věcí během vnitrostátní dopravy
- pojištění čelního skla
- pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla
- pojištění právní ochrany



Kooperativa pojišťovna, a. s.

Bonusový systém

- možná sleva ve výši 10 - 50% na pojistném pro řidiče bez nehod



Kooperativa pojišťovna, a. s.

Asistenční služby

- jsou klientům poskytovány bez zvláštního příplatku
- jsou poskytovány v rozsahu území Evropy



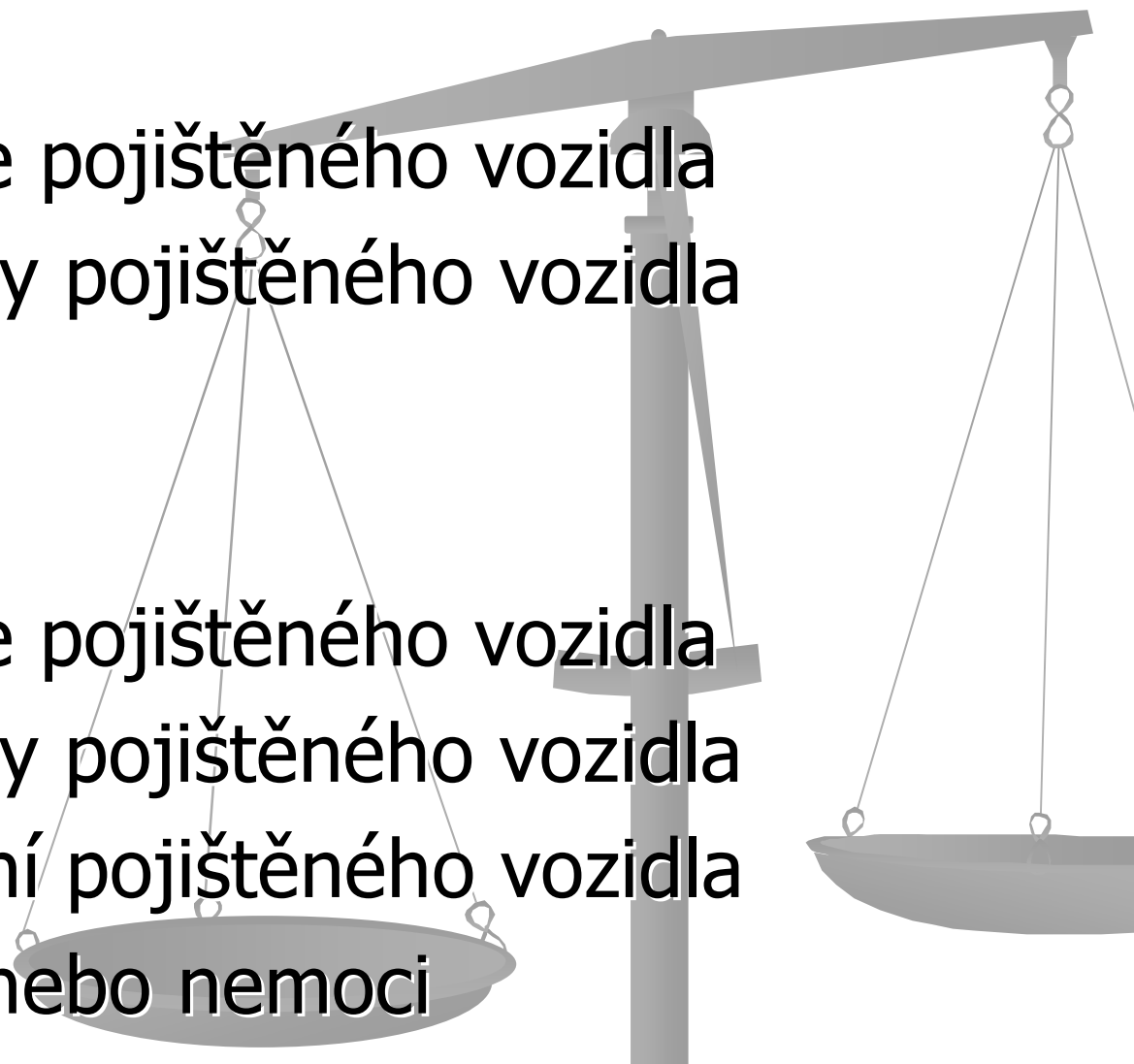
Kooperativa pojišťovna, a. s.

Asistenční služba bude v rámci ČR poskytnuta:

- v případě havárie pojištěného vozidla
- v případě poruchy pojištěného vozidla

Mimo ČR:

- v případě havárie pojištěného vozidla
- v případě poruchy pojištěného vozidla
- v případě odcizení pojištěného vozidla
- v případě úrazu nebo nemoci



Kooperativa pojišťovna, a. s.

Nadstandardní asistenční služba

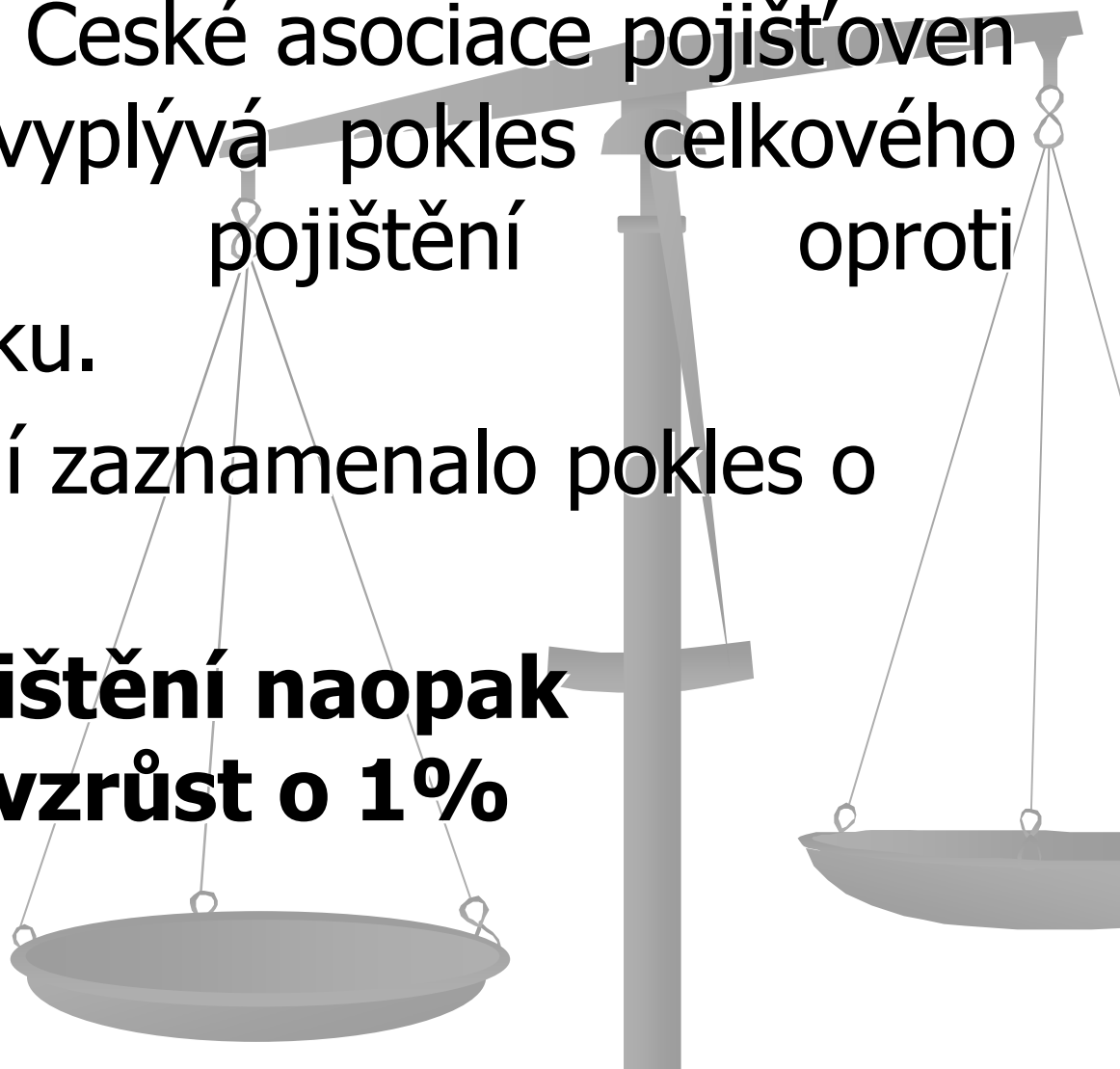
→ **3 varianty**

- porucha na území ČR
- porucha na území ČR + havárie na území Evropy
- porucha a havárie na území ČR a Evropy



Vývoj trhu s havarijním pojištěním

- podle výsledků České asociace pojišťoven z roku 2004 vyplývá pokles celkového předepsaného pojištění oproti předchozímu roku.
- životní pojištění zaznamenalo pokles o 3,3%
- **neživotní pojištění naopak zaznamenalo vzrůst o 1%**



Vývoj trhu s havarijním pojištěním

Podíl jednotlivých pojištění na předepsaném pojistném v neživotním pojištění:

1. pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

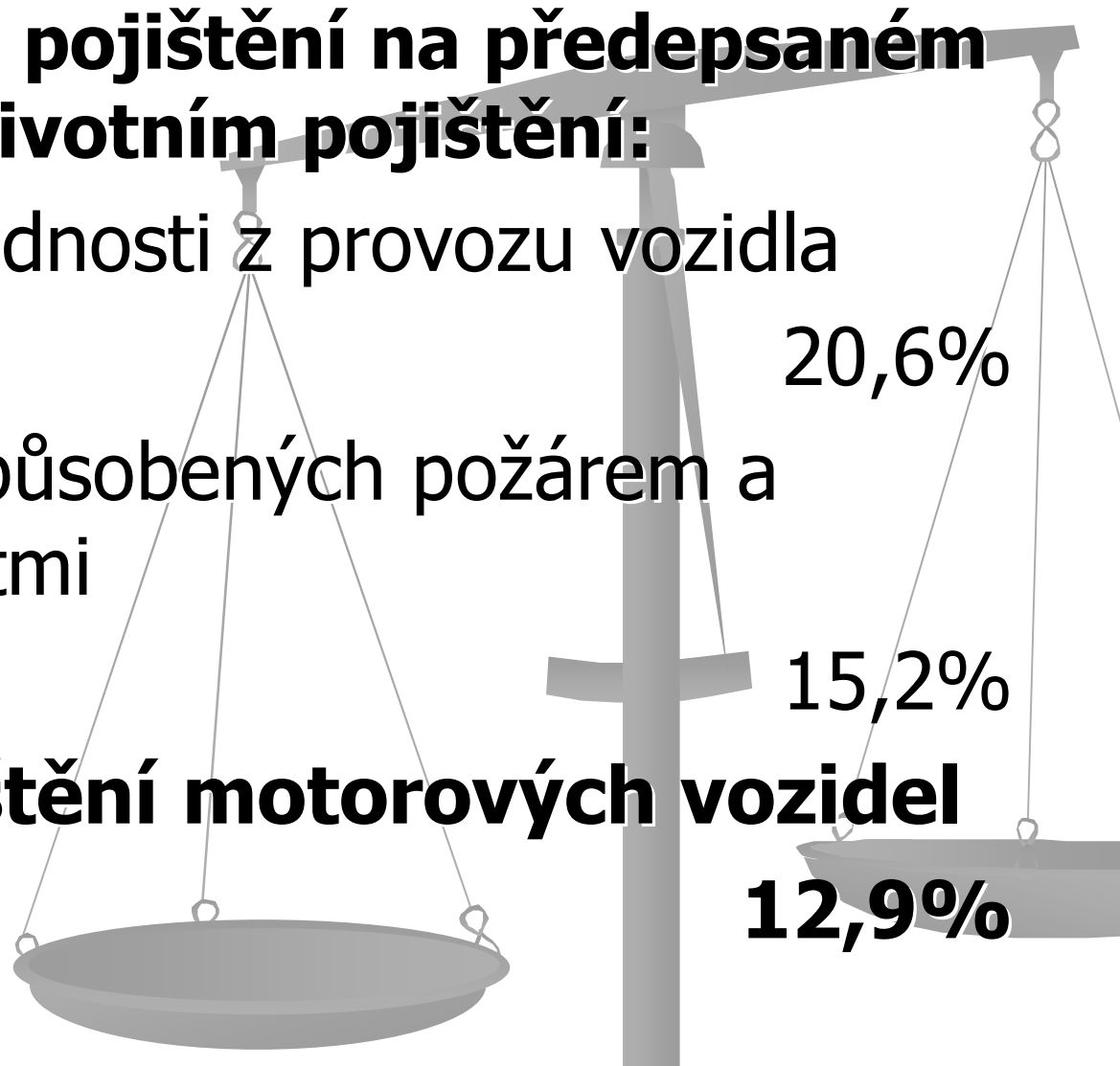
20,6%

2. pojištění škod způsobených požárem a živelnými událostmi

15,2%

3. havarijní pojištění motorových vozidel

12,9%



Vývoj trhu s havarijním pojištěním

- z výsledků ČAP vyplývá, že podíl pojistného na havarijním pojištění na celkovém pojištění sice klesá, ale v absolutní hodnotě roste a to na 14 200 mil. Kč v roce 2004.
- vývoj neživotního pojištění se v 90. letech vyznačuje rostoucím trendem.

