

# Povinné ručení

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v ČR

vypracovali : Bohumil Dopita, Jan Pokorný

# Cíl presentace

- seznámit Vás s teoretickými a praktickými aspekty povinného ručení
- diskuse k danému tématu

# Definice základních pojmů

- princip pojištění
- vysvětlení pojmu „povinné ručení“
- systematické zařazení „povinného ručení“

# Princip pojištění

- široká základna pojištěných platící pojistné v přijatelné výši, je schopna nashromáždit dostatečný kapitál pro krytí zřídka se stávajících, avšak o to více nákladných, událostí.

# Vysvětlení pojmu „povinné ručení“

- pojem povinné ručení se dnes běžně používá k označení smluvně povinného pojištění.
- do 1.1.2000 zde bylo zákonné povinné ručení
- přijetím zákona 168/1999Sb. již hovoříme o smluvně povinném pojištění
- povinné ručení jako označení toho produktu bylo natolik vžitě, že je stále používáno

# Povinné ručení vs. smluvně povinné

- do konce roku 1999 – monopolní postavení ČP
- nemožnost výběru pojišťovny a povinnost ze zákona si sjednat pojištění s ČP
- k 1.1.2000 s počátkem účinnosti zákona 168/1999Sb. – liberalizace pojistného odvětví
- vstup dalších pojišťoven na trh – růst konkurence – vyšší přidaná hodnota pro zákazníka

# Systematické zařazení

- „povinné ručení“ patří k neživotním pojištěním (rozlišujeme na základě tvorby rezerv)
- dle předmětu pojištění spadá mezi pojištění odpovědnosti za škodu (dále známe pojištění majetku, osob)

# Historický vývoj

- „povinné ručení vzniklo v 30-tých letech minulého století, s potřebou řešit narůstající počet nehod motorových vozidel a s problémem úhrady takto vzniklých škod
- již tehdy bylo dle zákona obligatorní
- v 50-tých letech došlo k zestátnění pojistného sektoru a vzniku „povinného ručení, jak jej známe až do roku 1999
- revoluční rok 1989 nepřinesl paradoxně žádné významné změny
- až přijetí zákona 168/1999Sb. znamenalo transformaci na smluvně povinné pojištění



# Fungování „povinného ručení“

- rozsah pojištění odpovědnosti
- výluky z pojištění
- regresní vztahy
- hraniční pojištění
- systém zelených karet
- sankce
- ČKP (Česká kancelář pojistitelů)

# Rozsah pojištění odpovědnosti

- minimální, zákonem dané, limity pojištění – (18/35)
- „18“ znamená limit do výše 18.000.000 Kč pro krytí škod vzniklých poškozením věci
- „35“ znamená limit do výše 35.000.000 Kč pro krytí škod na zdraví či usmrcení
- při škodě přesahující pojistný limit hradí částku přesahující pojistný limit pojistník

# Rozsah pojištění odpovědnosti se vztahuje na:

- škody na zdraví či usmrcení
- škody vzniklé poškozením věci
- škody mající povahu ušlého zisku
- náklady spojené s právním zastoupením

# Výluky z pojištění

- škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena
- škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena
- škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla
- škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži
- v případě střetu vozidel, která jsou ve vlastnictví téže osoby, se škoda způsobená této osobě hradí pouze tehdy, jestliže jde o různé provozovatele vozidel (leasingová společnost)

# Regresní vztahy

- vztahy mezi pojistitelem a pojištěným spočívají v právu pojistitele požadovat za zákonem stanovených okolností náhradu toho, co za něj zaplatil
- zákon vyjmenovává taxativně tyto situace:
  - způsobil škodu úmyslně
  - porušil základní povinnost týkající se provozu na pozemních komunikacích
  - způsobil škodu provozem vozidla, které použil neoprávněně
  - bezdůvodně odmítl jako řidič vozidla podrobit se na výzvu příslušníka Policie České republiky zkoušce na přítomnost alkoholu
  - bez zřetele hodného důvodu nesplnil povinnost podle zvláštního právního předpisu ohlásit dopravní nehodu, která je škodnou událostí, a v důsledku toho byla ztížena možnost řádného šetření pojistitele

# Hraniční pojištění

- má význam pro zahraniční řidiče, jež nejsou držiteli „zelené karty“
- hraniční pojištění se uzavírá při vstupu cizozemského vozidla na území České republiky zaplacením pojistného, a to na dobu jeho pobytu na tomto území nebo na dobu prodloužení tohoto pobytu, nejméně však na dobu 15-ti dnů
- je uzavíráno s ČKP (Českou kanceláří pojistitelů)
- bez hraničního pojištění neumožní Policie České republiky jízdu takového vozidla na území České republiky

# System zelených karet

- pochází-li vozidlo ze států jež mají sjednány multilaterální dohody o zárukách mezi národními kanceláři pojistitelů, k provozu na území ČR je zapotřebí pouze zelená karta.
- obdobně platí tento princip pro české řidiče v zemích, s nimiž jsou sjednány tyto smlouvy

# Možné sankce

- při provozu vozidla bez povinného ručení pokuta až do výše 20.000 Kč a odebrání ŘP až na dobu jednoho roku
- pokud FO neodevzdá příslušnému orgánu evidence státní poznávací značku a osvědčení o registraci vozidla v případě zániku pojištění odpovědnosti, je sankcionována pokutou až 10.000 Kč
- v případě, že fyzická osoba nepředloží při provozu vozidla na požádání příslušníka Policie České republiky doklady o pojištění odpovědnosti, lze uložit pokutu do 500 Kč

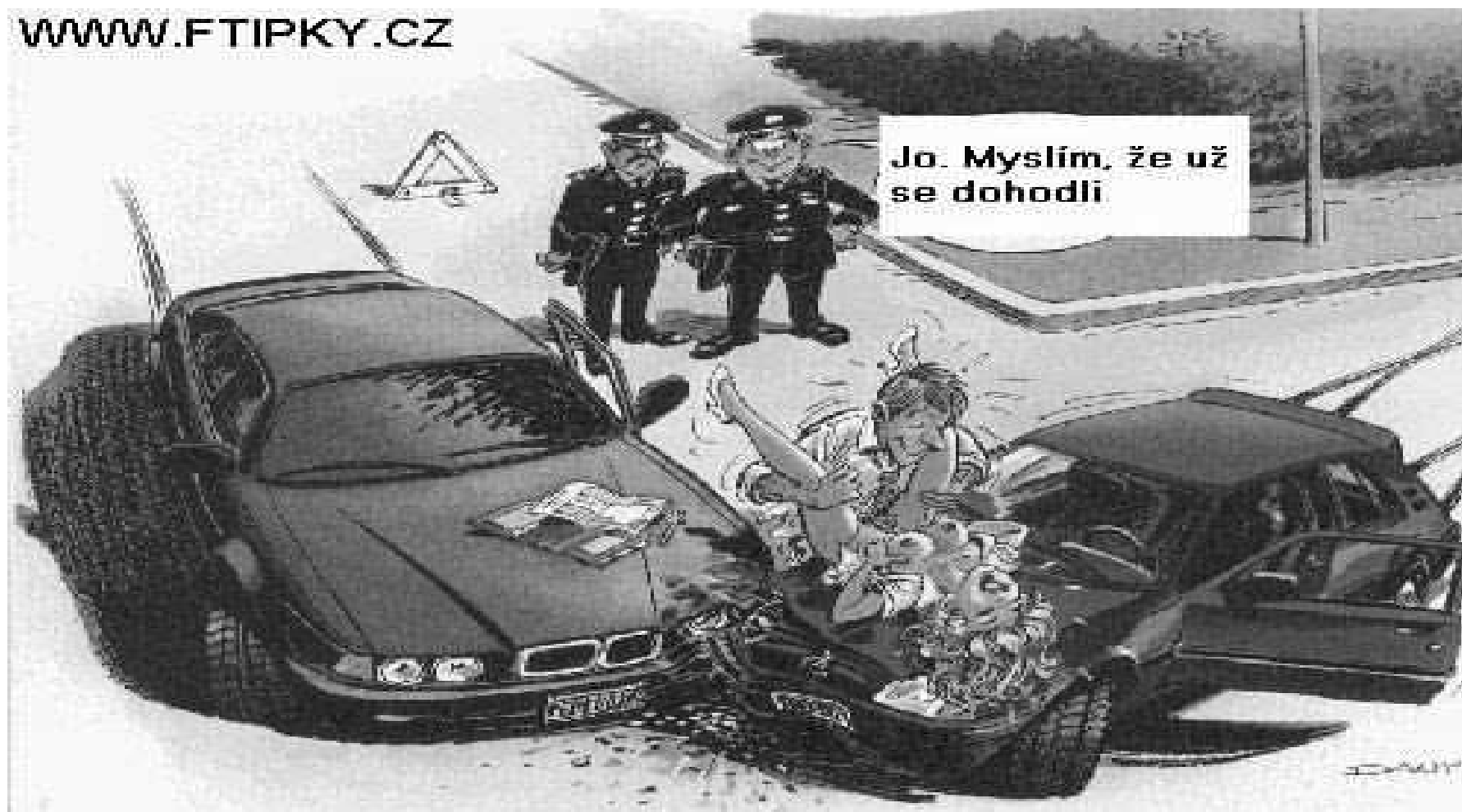


# ČKP

- zřízena zákonem 168/1999 Sb.
- sdružuje pojišťovny poskytující smluvní pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla
- hlavním účelem této kanceláře je správa garančního fondu, zřízeného pro výplaty zvláštních pojistných případů
- provozuje Česká kancelář pojistitelů hraniční pojištění

# Praktická část

[WWW.FTIPKY.CZ](http://WWW.FTIPKY.CZ)



# Kritéria pro výběr pojišťovny

- výše pojistného
- systém bonusů a malusů
- výše pojistných limitů
- doplňkové služby („zdarma“ či se slevou)
  
- pomíjíme kritéria jako rychlost likvidace, či renomé a stabilita pojišťovny

# Segmentující vs. nesegmentující pojišťovny

- na českém trhu se utvořily dvě skupiny pojišťoven
- první skupina pojišťoven užívá při stanovování pojistného segmentaci řidičů pouze na základě kubatury vozidla (Česká pojišťovna, Kooperativa a pojišťovna Triglav)
- do druhé skupiny pojišťoven segmentujících řidiče nejen podle kubatury ale i jiných dodatečných kritérií jako věk pojistníka, rodinný stav, bydliště, stáří vozidla a počet škod patří zbylých 5 pojišťoven (Allianz, Česká podnikatelská pojišťovna, Generali, Uniqa a ČSOB Pojišťovna)

# Srovnávané pojišťovny

- Vybrali jsme si pojišťovny, jež řidiče nesegmentují dle doplňkových kritérií, z důvodu co nejobektivnější srovnatelnosti
  - Česká Pojišťovna
  - pojišťovna Kooperativa
  - pojišťovna Triglav

# Náš „modelový zákazník“

- vůz Škoda Fabia 1,4
- rok výroby: 2003
- pojistník měl 3 roky bezškodný provoz
- hlavním rozhodovacím kritériem pojistníka je výše pojistného

# Srovnávací tabulka tří pojišťoven

<b>pojišťovna</b>	<b>minimální pojistný limit</b>	<b>Bonusy/malusy</b>	<b>Základní výše pojistného</b>	<b>Snížené pojistné (po započtení bonusů)</b>
<b>Česká pojišťovna</b>	(20/40)	5 % ročně, max. 50 %	5 510 Kč bez bonusu	4 683 Kč
<b>pojišťovna Triglav</b>	(50/50)	5 % ročně, max. 60 %	5 064 Kč bez bonusu	4 304 Kč
<b>Kooperativa</b>	(24/54)	5 % ročně, max. 50 %	5 756 Kč bez bonusu	4 896 Kč

# Vyhodnocení

- Dle našich kritérií ze srovnávaných (řidiče nesegmentujících) pojišťoven vyšla nejlépe pojišťovna Triglav, jak cenově, tak přidanou hodnotou pro zákazníka
- Povinné ručení na našem trhu nabízí celkem 8 pojišťoven, z čehož jich 5 segmentuje na základě doplňkových kritérií → pro každého pojistníka platí odlišné podmínky (a tedy i rozličná výše pojistného) → doporučujeme tedy oslovit všechny pojišťovny, a rozhodnout se až podle konkrétních nabídek



# Diskuse

- souhlasíte s tím, že určení výše pojistného na základě kubatury vozidla je spravedlivé??
- myslíte si, že „povinné ručení“ má být opravdu povinné??
- případné otázky na nás...

Děkujeme za Vaši  
pozornost

Bohumil Dopita & Jan Pokorný