

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZEM MOTOROVÝCH VOZIDEL V ČR

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidel na pozemních komunikacích je dnešní populací chápáno jako odborné označení hovorového „povinného ručení“ nebo „zákonného pojištění“. Jedná se však o **povinně smluvní** pojištění. To znamená, že povinnost vyplývá ze zákona. Zákon, který upravuje pojištění odpovědnosti vozidel, je zákon č. 168/1999 Sb. Právě jeho úprava v roce 1999 zajistila zásadní změnu v pojištění vozidel. Podmínkou je uzavření písemné smlouvy. Smlouva se uzavírá mezi pojistníkem a pojišťovnou. Na základě smlouvy pojišťovna vydá pojistníkovi doklad o uzavření smlouvy.

Změnou zákona o pojištění vozidel došlo v roce 1999 ke zrušení monopolu České pojišťovny v pojišťování vozidel a tím se otevřel prostor pro konkurenci. Česká kancelář pojistitelů (dále jen ČKP), jako profesní organizace pojistitelů, zřízená zákonem č. 168/1999 Sb., sdružuje pojišťovny, které jsou oprávněny provozovat pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla na území České republiky. [ČKP] K 8. 8. 2015 získalo a drží povolení od České Národní Banky čtrnáct pojišťoven. Jsou to:

- AIG pojišťovna EUROPE Limited, organizační složka pro ČR
- AXA pojišťovna a.s.,
- Allianz pojišťovna, a.s.,
- ČSOB pojišťovna, a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group
- Česká pojišťovna a.s.
- DIRECT pojišťovna, a.s.
- Generali pojišťovna a.s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group
- PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a.s.
- Slavia pojišťovna a.s.
- UNIQA pojišťovna a.s.
- Wüstenrot pojišťovna, a.s.

Pozn. Dne 4. ledna 2016 se Allianz pojišťovna, a.s. stala jediným akcionářem společností Wüstenrot pojišťovna a.s. a Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s. (Akvizice a fúze. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/ekonomika/akvizice-a-fuze/>)

Za více než patnáct let si ovšem Česká pojišťovna udržela prvenství v oblasti pojištění motorových vozidel. Dokazují to statistiky vydané ČKP. V počtu pojištěných vozidel si jednoznačně a dlouhodobě udržuje první místo Česká pojišťovna. Jako druhá se v žebříčku udržuje pojišťovna Kooperativa. Třetí místo zaujímá pojišťovna ČPP (Česká průmyslová pojišťovna). Tyto tři pojišťovny lze od ostatních oddělit z hlediska počtu pojištěných vozidel, protože v horizontu pěti let se dostaly přes jeden milion. Další skupinu tvoří pojišťovny Allianz, Generali a ČSOB pojišťovna, pohybující se v rozmezí 400 až 800 tisíc pojištěných vozidel. Do poslední skupiny se řadí pojišťovny Uniq, AXA, Direct, Slavia a HVP (Hasičská vzájemná pojišťovna) s počtem pojištěných vozidel do 400 tisíc za rok.

Ze zákona o pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla plyne částka, která je nejvyšší hranicí při plnění pojistné události pojistitelem. Tato částka nemůže být nižší než 35 mil. Kč. Pojistné události řeší odděleně újmu způsobenou vznikem ublížení na zdraví nebo usmrcení, újmu způsobenou škodou vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci, škody vzniklé ušlým zikem a náklady spojené s právním zastoupením. Téměř všechny pojišťovny, jako základní nabídku, poskytují limit plnění 35/35 mil. Kč. To znamená limit plnění 35 mil. Kč pro újmu na zdraví a limit plnění 35 mil. Kč pro újmu na majetku. Jako jediná pojišťovna ČSOB nabízí, v základní variantě, zvýšený limit plnění pojistných událostí, pro újmu na zdraví nebo usmrcením, na 44 mil. Kč, což lze považovat za výjimečné. Jako další limity plnění, jsou pojišťovnami nabízené varianty např. 50/50 mil. Kč, 70/70 mil. Kč, 100/100 mil. Kč, 150/150 mil. Kč nebo 200/200 mil. Kč.

Rok 2016 je, z pohledu k pojištění motorových vozidel, opět rokem zlomovým. Pojišťovny nevydaly veřejný sazebník k produktu pojištění odpovědnosti motorových vozidel a snaží se obrátit pozornost stávajících i potencionálních klientů směrem k doplňkovým a vedlejším produktům. Nabízí k výběru pojištění nejen čelního skla, ale i všech skel na vozidle, pojistí proti úrazu řidiče, ale i celou posádku vozidla, zavazadla, kola, přepravovaný náklad, pojistí občanskou odpovědnost, vozidlo proti živelným pohromám, proti odcizení vozidla atd.

Zájemci o získání informací o ceně pojištění vozidla tedy nezbyvá nic jiného než si vymezit hodně času k návštěvě obchodních míst jednotlivých pojišťoven nebo prosedět spoustu hodin u počítače a vyřukávat množství požadovaných údajů v aplikacích nabízených pojišťovnami, pomocí nichž se objeví částka, za kterou je produkt oceněn. Na základě této skutečnosti byl založen [Informační portál](#) s podrobným přehledem nabídek povinného ručení, který po uživateli nepožaduje žádný údaj. Tento portál je informační, slouží k získání přehledu v oblasti pojištění motorových vozidel do 3.500 kg z pohledu občana, seznámí s hlavními faktory ovlivňujícími konečnou cenu pojištění a nabídne přehled doplňkových produktů k povinnému ručení. Na základě těchto informací může následně uživatel oslovit vybranou pojišťovnu a nechat si vyhotovit přesnou cenovou nabídku.

Autor článku: Zukalová Martina, e-mail: 777174986@centrum.cz