

TRENDY V POJIŠŤOVNICTVÍ ČR & SR | 22. 10. 2026

Pojištění vozidel v ČR v době digitalizace

Vladimír Krejzar
Česká kancelář pojistitelů

PROGRAM

01

Statistiky povinného ručení

Počty škod, škodní frekvence, škodní inflace, technický výsledek a nepojištěná vozidla

02

Implementace zákona č. 30/2024 Sb.

On-line předávání dat o pojistných smlouvách a claims-history

03

Digitalizace záznamu o nehodě

Aplikace Bouračka – rozsah použití, statistiky a zkušenosti řidičů

04

Pohled do budoucna

Kvalita dat, rizikovost elektromobilů a dopady autonomního řízení

01

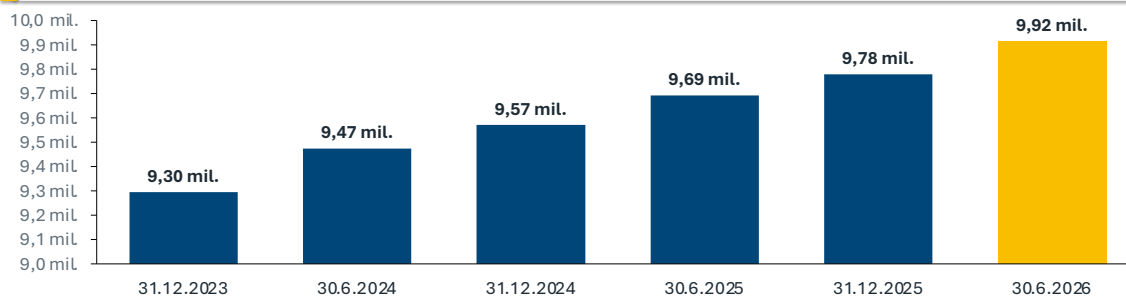
Statistiky povinného ručení

- Počty škod a vývoj škodní frekvence
- Dlouhodobý pokles úmrtí a zranění
- Škodní inflace a technický výsledek
- Nepojištěná vozidla a GF

STATISTIKA POV

Vývoj počtu pojištěných vozidel

Portfolio roste nepřetržitě – od konce roku 2023 přibýlo 620 992 vozidel (+6,7 %); tempo je stabilní, kolem 2–3 % ročně.



POČTY ŠKOD POV A ŠKODNÍ FREKVENCE

Vývoj počtu škod POV, 2017–2026

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
počet škod POV celkem	275 791	274 849	272 584	231 971	243 419	248 627	258 516	264 569	271 270	270 967

Škodní frekvence celý trh POV, 2005–2027



Co z toho plyne

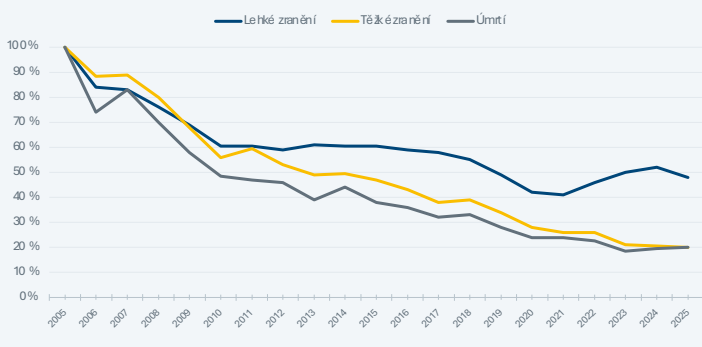
- Hlavním důvodem poklesu škodní frekvence je růst počtu pojištěných vozidel, nikoli pokles nehodovosti.
- Dlouhodobě frekvence klesla z 5,6 % (2005) k 3 % a dál se stabilizuje
- Důvodem předchozího poklesu technologický vývoj vozidel (asistenční systémy, vyšší bezpečnost...)

Česká kancelář pojistitelů

3

DLOUHODOBÝ POKLES ÚMRTÍ A ZRANĚNÍ

Index frekvence zranění a úmrtí, 2005 = 100 %



Lehké zranění

2025 **25 013 osob**
v případě škodní frekvence roku 2005 by šlo o **50 180 osob**

Těžké zranění

2025 **1 647 osob**
v případě škodní frekvence roku 2005 by šlo o **7 886 osob**

Úmrtí

2025 **421 osob**
v případě škodní frekvence roku 2005 by šlo o **2 022 osob**

Frekvence lehkých zranění klesla na polovinu roku 2005, u těžkých zranění a úmrtí pod čtvrtinu.

Česká kancelář pojistitelů

4



ŠKODNÍ INFLACE POV

Celková škodní inflace

6,6 %

Škody na zdraví

+6,0 %

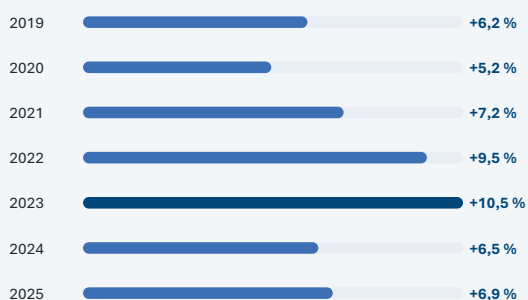
Škody na majetku

cca 6,7 %

Růst průměrného pojistného

3–4 %

Celková škodní inflace – vývoj



Důvody růstu škod na majetku

Díly a technologie – více senzorů a dražší komponenty zvyšují cenu oprav.
Práce a mzdy – servisní práce reagují na mzdový vývoj.

Celkový dopad

Celková škodní inflace je **6,6 %**.
 Růst průměrného pojistného o 3–4 % - nůžky se dále rozevírají.

Česká kancelář pojistitelů

5



TECHNICKÝ VÝSLEDEK ZŮSTÁVÁ ZÁPORNÝ

Combined ratio NOVÉHO obchodu s projekcí do roku 2027 převyšuje 100 % ve všech hlavních segmentech.

Osobní auta

112 %

combined ratio

Technická ztráta přibližně 12 Kč ze 100 Kč pojistného.

Nákladní auta

106 %

combined ratio

Technická ztráta přibližně 6 Kč ze 100 Kč pojistného.

Tahače

110 %

combined ratio

Technická ztráta přibližně 10 Kč ze 100 Kč pojistného.

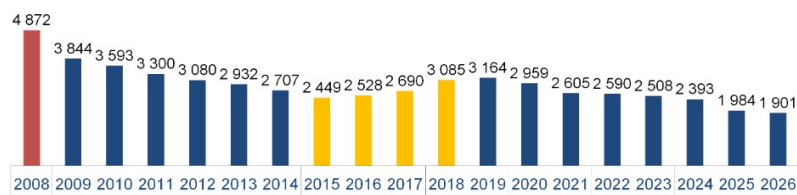
Česká kancelář pojistitelů

7



NEPOJIŠTĚNÉ ŠKODY A GF

Od roku 2024 probíhá kontrola pojištění on-line – počet škod hrazených z garančního fondu klesl na historické minimum.



Od roku 2024 on-line

Registr vozidel se průběžně porovnává s databází pojištění – nepojištěné vozidlo se odhalí během dnů.

Rychlá výzva majiteli

Majitel je bez prodlení vyzván k doložení pojištění nebo k úhradě příspěvku do garančního fondu.



02

Implementace zákona č. 30/2024 Sb.

- "Nová vozidla"
- On-line předávání dat o pojistných smlouvách do ČKP
- Claims-history – historie škodních událostí

POJIŠŤOVÁNÍ “NOVÝCH” VOZIDEL

§ 2 zákona č. 30/2024 Sb. – vozidlem se rozumí

• poháněné výhradně mechanickým pohonem

• max. konstrukční rychlost nad 25 km/h, nebo
• hmotnost nad 25 kg a rychlost nad 14 km/h

„Nová“ vozidla = vozidla nepodléhající registraci: elektrokoloběžky, zahradní traktůrky, segwaye, elektrické čtyřkolky, minibiky a pitbiky, golfové vozíky



Nová trvalá pojištění

46 tis.

roční pojistné cca 17 mil. Kč

Pojištěné škody za rok 2025

315

plnění a RBNS 13 mil. Kč

Nepojištěné škody 2025

40

2,8 mil. Kč

Škodní frekvence

Neregistrovaná	0,63 %
Moped do 50 ccm	0,06 %
Moto 51–500 ccm	0,34 %
Moto nad 500 ccm	0,49 %

Průměrná škoda

Neregistrovaná	43 858 Kč
Moped do 50 ccm	50 616 Kč
Moto 51–500 ccm	53 665 Kč
Moto nad 500 ccm	75 648 Kč

- Rizikovost odpovídá kategorii velkých motorek: vyšší škodní frekvence, ale nižší průměrná škoda.
- Cca 13 % elektrokoloběžek s povinností pojištění je ve skutečnosti nepojištěných / podíl nepojištěných vozidel je pod 1 %

ON-LINE PŘEDÁVÁNÍ DAT o PS do ČKP 1Q + 2Q

1 010 423záznamů o vzniku pojištění
99,8 % předáno do 1 dne**930 746**záznamů o zániku pojištění
82,8 % předáno do 1 dne

Doba předání záznamů o pojištění

Doba předání	Vznik poj.	Podíl	Zánik poj.	Podíl
0–1 den	1 008 244	99,8 %	770 803	82,8 %
2–3 dny	1 059	0,1 %	67 096	7,2 %
4–5 dnů	311	0,0 %	27 110	2,9 %
6–10 dnů	385	0,0 %	28 519	3,1 %
11–20 dnů	262	0,0 %	21 542	2,3 %
21–30 dnů	38	0,0 %	4 469	0,5 %
31 a více dnů	124	0,0 %	11 207	1,2 %
Celkem	1 010 423	100 %	930 746	100 %

Důvody zániku pojištění (celý trh)

Důvod zániku	Počet	Podíl
Výpověď jedné ze smluvních stran	255 260	27,4 %
Dohodou smluvních stran	247 118	26,6 %
Oznámení zániku pojistného zájmu	244 839	26,3 %
Jiný důvod	61 147	6,6 %
Vyřazení vozidla z evidence	57 351	6,2 %
Neplacení pojistného	50 514	5,4 %
Ostatní důvody	14 517	1,5 %
Celkem	930 746	100 %

CLAIMS-HISTORY STATEMENT



A Vydavatel potvrzení / Issuer		C Vozidla / Vehicle(s) insured	
1	Pojistitel <i>Legal name</i>	9	Kategorie vozidla <i>Category of vehicle</i>
	Pojistitel A, a.s.		A: automobil
2	Členský stát <i>Member State</i>	10	Značka vozidla <i>Make of vehicle</i>
	Česká republika		HONDA, CR-V
3	IČ <i>Registration number</i>	11	VIN <i>Vehicle identification number</i>
	XXXXXXX		VIN XXXXXXXXXXXXXXXXX
		12	Registrační značka <i>Registration number</i>
			XXX XXXX
B Pojistník / Policyholder		D Pojistné smlouvy / Insurance contracts	
5	Jméno a příjmení <i>Name / Surname</i>	13	Pojišťovna <i>Insurance undertaking</i>
	Jan N. / anonymizováno		5 smluv od roku 2006
6	Datum narození <i>Date of birth</i>	14	Číslo pojistné smlouvy <i>Policy number</i>
	rok narození 19XX		XXXXXXXXXX
E Nároky / Claims		15	Zahájení / ukončení <i>Start / end of cover</i>
			do 1. 6. 2016
17	Datum škodní události <i>Date of the accident</i>	H Datum a podpis / Date and signature	
	13. 2. 2010	23	Místo a datum <i>Place and date</i>
18	Počet pojistných událostí <i>Number of claims</i>		Praha, DD. MM. RRRR
	1		
19	Vypořádaných událostí <i>Claims settled</i>		
	1		

Potvrzení vydává dle § 25 zákona č. 30/2024 Sb. pojišťovna na žádost pojistníka. Pojišťovna na základě žádosti pojistníka/provozovatele zašle dotaz do ČKP a stáhne si připravené PDF Dvojazyčný formulář (CZ / EN) je uznáván ve všech členských státech EU.



03

Digitalizace záznamu o nehodě

- Aplikace Bouračka – on-line záznam o nehodě
- Rozsah použití a statistika
- Kdo ji používá a co říkají řidiči

BOURAČKA - ONLINE ZÁZNAM O DOPRAVNÍ NEHODĚ



170 000

nehod ročně bez šetření Policie ČR

Registr obyvatel a řidičů

Automatizované ověření účastníků nehody.

Registr vozidel

Automatizované načtení informací o vozidle.

Databáze pojistných smluv ČKP

Automatické načtení údajů o pojištění.

Napojení na základní registry a databázi ČKP odstraňuje ruční vyplňování údajů – data o účastnících, vozidle i pojištění se načtou automaticky a obě pojišťovny dostanou hlášení okamžitě po nehodě.

Česká kancelář pojistitelů

10

BOURAČKA - ONLINE ZÁZNAM O DOPRAVNÍ NEHODĚ



1

Ověření účastníků

Registr obyvatel a řidičů ověří totožnost obou stran.

2

Načtení vozidla

Z registru vozidel se doplní SPZ, VIN a technické údaje.

3

Načtení pojištění

Databáze ČKP přiřadí platné povinné ručení.

4

Popis nehody

Účastníci doplní popis nehody a fotografie poškození.

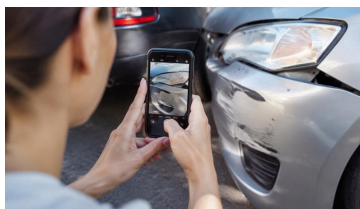
5

Odeslání

Podpis pomocí SMS a automatické odeslání účastníkům i oběma pojišťovnám.

Přínos:

- Vyplnění přímo na místě v mobilu, bez papírového formuláře
- méně ručního vyplňování, méně chyb, rychlejší řešení škody
- rychlejší uvolnění místa nehody



Česká kancelář pojistitelů

10

BOURAČKA - UKÁZKA ZÁZNAMU O NEHODĚ



Záznam o dopravní nehodě

BOURAČKA CZ



Datum nehody: 19-10-2025 Čas nehody: 14:00 Místo nehody: 45.1234° N, 15.1234° E

Místo nehody: [Mapa]

Medi: [Text]

Stav: [Text]

Vozidlo: [Text]

Průběh: [Text]

Vozidlo A

Vozidlo

Vozidlo: [Text]

Typ: [Text]

Model: [Text]

Číslo BP: [Text]

Datum nahlášení: [Text]

Adresa: [Text]

Policejní: [Text]

Stav: [Text]

Číslo karty: [Text]

Číslo emise: [Text]

Vozidlo B

Vozidlo

Vozidlo: [Text]

Typ: [Text]

Model: [Text]

Číslo BP: [Text]

Datum nahlášení: [Text]

Adresa: [Text]

Policejní: [Text]

Stav: [Text]

Číslo karty: [Text]

Číslo emise: [Text]

Vozidlo A

Okolnosti

Policejní vozidlo

Pohyb vozidla

Výhled z parkovacího, soukromého pozemku, polní cesty

nešlo přednost v jízdu

rozdílné se

osobovalo vjevo

Proje policejního vozidla

Střetový přechod nárazník

Vozidlo B

Okolnosti

Policejní vozidlo

Pohyb vozidla

bylo v pohybu

Proje policejního vozidla

Policejní zadní levý nárazník

Nehoda

Vlastní popis nehody

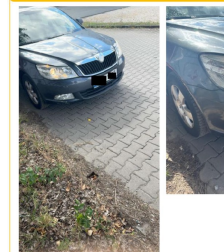
Vozidlo A vyjelo z parkovacího a nedalo přednost vozidlu B. Šlápla prosbilo na vozidlo A na pravé části přepravního nárazníku. Vozidlo B bylo zraněno na pravé části zadního levého nárazníku.

Nehoda

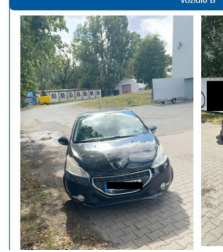
Vlastní popis nehody

Vozidlo A vyjelo z parkovacího a nedalo přednost vozidlu B. Šlápla prosbilo na vozidlo A na pravé části přepravního nárazníku. Vozidlo B bylo zraněno na pravé části zadního levého nárazníku.

Vozidlo A



Vozidlo B



© Rozšíření automaticky v regionu: DP, SFZ, GPS

© Záznam zrazník

12

BOURAČKA - ROZSAH POUŽITÍ



KDY ANO

- ✓ nehoda bez nutnosti přivolat Policii ČR
- ✓ 2 vozidla registrovaná v ČR
- ✓ nehoda na území ČR
- ✓ 2 účastníci s českými doklady

KDY NE (ZATÍM)

- ✗ při povinnosti přivolat Policii ČR
- ✗ střet se zvěří
- ✗ střet s pevnou překážkou
- ✗ cizinec v ČR / český účastník v zahraničí

Bouračka nenahrazuje hlášení škody pojišťovně – ale data jsou on-line k dispozici pojišťovnám, umožní rychlejší a automatizovanější hlášení

Česká kancelář pojišťovny

11



BOURAČKA - STATISTIKA

HLÁŠENÍ V ROCE 2026

26 116

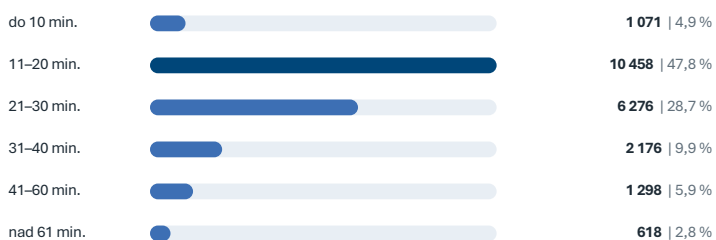
OD SPUŠTĚNÍ

37 147

PRŮMĚRNÝ POČET (ve všední dny)

Přes 120 / den

Délka vyplnění hlášení



Časové parametry

23 min.

průměrná délka vyplnění

52,7 %

hlášení dokončeno do 20 minut

5 minut

Nejkratší doba vyplnění

Česká kancelář pojistitelů

12



BOURAČKA – VÝZKUM MEZI ŘIDIČI

RESPONDENTŮ

1 000

VÍ O ZÁZNAMU O NEHODĚ

90 %

ZNÁ BOURAČKU.CZ

37 %

PREFERUJE EL. ZÁZNAM

56 %

Nehody a zkušenost s formulářem

- 54 % aktivních řidičů už nehodu zažilo – častěji muži a řidiči 45+
- 90 % ví o existenci záznamu; u mladých a méně zkušených jen 78 %
- 74 % vozí papírový formulář v autě, u řidičů do 29 let jen 60 %
- 43 % řidičů záznam už využilo, opakovaně 9 %

Bouračka.cz – znalost a hodnocení

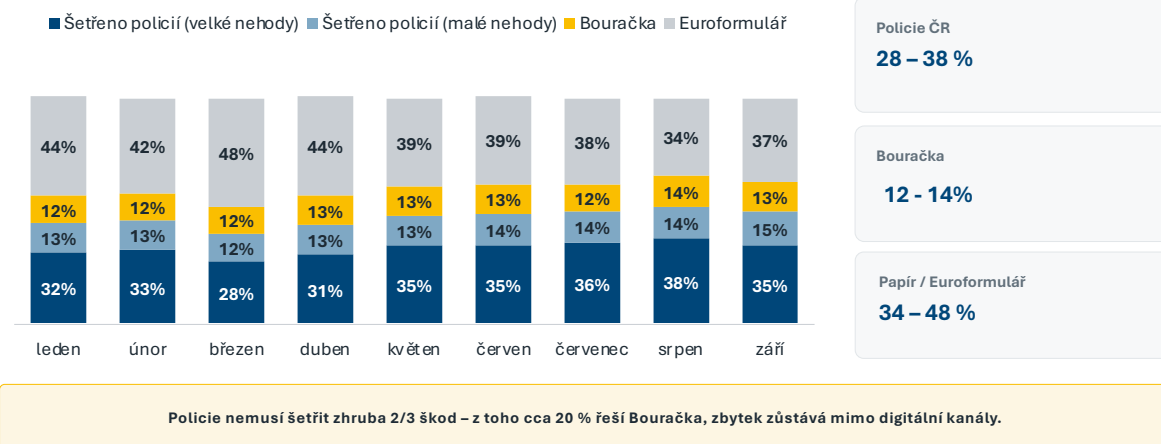
- 37 % zná konkrétně Bouračku.cz
- Výhody: usnadnění postupu a okamžitá dostupnost na webu
- Nevýhody: nutnost internetu v mobilu a riziko přerušení procesu
- Při nehodě by 56 % volilo online formu před papírovou
- U nehody se shodou by ji použilo 84 % lidí, u sporných situací polovina

Zdroj: STEM/MARK pro ČKP – kvantitativní výzkum mezi 1 000 aktivními řidiči.

Česká kancelář pojistitelů

14

DĚLENÍ ŠKOD POV DLE ZPŮSOBU ŠETŘENÍ

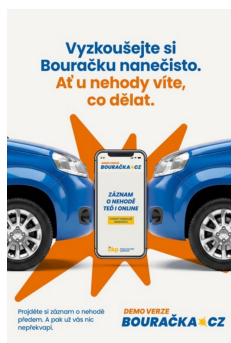


BOURAČKA – DEMO VERZE

DEMO jako bezpečný trénink Bouračky

V demo verzi projde uživatel celý proces nanečisto:

- bez zadávání reálných osobních údajů
- bez odesílání a ukládání dat
- s automatickým smazáním po ukončení
- vyplňování pouze fiktivními údaji – bez vlastních dokladů a SPZ



QR na Bouračku

Bouračka digitalizuje proces od identifikace účastníků až po předání záznamu pojišťovně.

04

Pohled do budoucna

- Kvalita dat předávaných do ČKP
- Rizikovost elektromobilů
- Autonomní řízení a dopady do pojištnictví

KVALITA DAT

Do budoucna je klíčové dále zlepšovat kvalitu dat předávaných do ČKP.

01

Data o pojistných smlouvách

Úplné a správné údaje o vozidle i pojistníkovi, předávané on-line a bez chyb.

02

Data o škodách

Konzistentní údaje o škodních událostech jako základ claims-history.

03

Automatizace a AI

Bez kvalitních dat nelze naplno využít automatizaci procesů a nástroje AI.

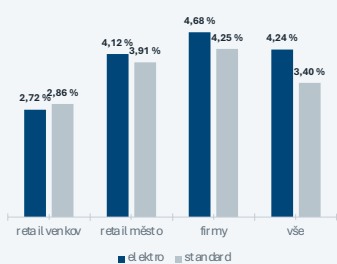
Kvalitní data jsou podmínkou pro další digitalizaci pojištění vozidel v ČR.

RIZIKOVOST ELEKTROMOBILŮ

Podíl elektromobilů a hybridů roste – hlavně u firemních vozidel. Ve srovnatelných segmentech vycházejí elektromobily rizikověji: vyšší škodní frekvence při nižším pojistném.

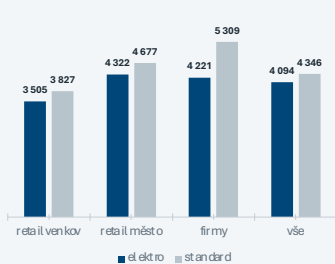
Škodní frekvence

elektro 4,24 % vs. 3,40 % celkem



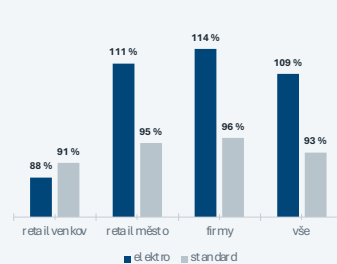
Průměrné pojistné (Kč)

elektro 4 094 vs. 4 346 Kč



Combined ratio

elektro 109 % vs. 93 %



AUTONOMNÍ ŘÍZENÍ A DOPADY DO POJIŠŤOVNICTVÍ

Méně nehod ≠ méně nákladů

Opravy senzorů a autonomních prvků jsou drahé.

Přechodná fáze

Bez historické zkušenosti roste variabilita škod.

Data z vozidel

Klíčová pro ocenění rizika i posouzení zavinění.

Smart technologie už dnes

Connected vehicles, černé skříňky, e-call.

LIKVIDACE

- Typy nároků se nemění
- Více se bude zkoumat „konečný viník“
 - Provozovatel
 - výrobce SW/HW
 - IT servis.

TARIFIKACE

- Těžiště se přesouvá od posuzování chování řidiče k hodnocení technologií a práci s daty
 - vozidla (objem, výkon, stáří, typ, využití, značka, model, palivo, nájezd km)
 - klienta (věk, region, bydliště, minulé historie)
- Nahradí je spolehlivost systémů a odolnost vůči cyber rizikům.
- Rozhodovat bude nově budovaná datová zkušenost.



Interní / Interní



Děkuji za pozornost

Vladimír Krejzar

Česká kancelář pojistitelů