

# **Projekt návrhu komplexní pojistné ochrany vybrané firmy**

Bc. Izabela Malušková

---

Diplomová práce  
2019



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2018/2019

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Izabela Malušková**  
Osobní číslo: **M16506**  
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Finance**  
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Projekt návrhu komplexní pojistné ochrany vybrané firmy**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

### I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši na téma podnikatelské pojistění.

### II. Praktická část

- Charakterizujte vybranou společnost.
- Analyzujte stávající pojistnou ochranu firmy.
- Navrhněte projekt komplexní pojistné ochrany vybrané firmy a proveďte srovnání se stávající pojistnou ochranou.
- Zhodnoťte ekonomickou náročnost vybraného řešení a ověřte doporučení na modelových situacích.

Závěr

Rozsah diplomové práce: cca 70 stran  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015, 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.**  
**JANATA, Jiří. Principy pojištění podnikatelů a právnických osob. Praha: Professional Publishing, 2014, 127 s. ISBN 978-80-7431-140-6.**  
**LOOMBA, Jatinder. Risk management and insurance planning. Delhi: PHI Learning Private Limited, 2014, 632 s. ISBN 978-81-203-4831-8.**  
**PÁLENÍK, Vladislav. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha: Linde, 2007, 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.**  
**VAUGHAN, Emmett J. a Therese M. VAUGHAN. Fundamentals of risk and insurance. Eleventh edition. Hoboken, New Jersey: John Wiley and Sons, 2014, 668 s. ISBN 978-1118534007.**

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Blanka Kameníková, Ph.D.**  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání diplomové práce: **14. prosince 2018**  
Termín odevzdání diplomové práce: **16. dubna 2019**

Ve Zlíně dne 18. července 2018

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.  
*děkan*

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*ředitelka ústavu*

## **PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE**

### **Prohlašuji, že**

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

### **Prohlašuji,**

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: .....

.....

podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Hlavním cílem této diplomové práce bylo zpracování projektu návrhu komplexní pojistné ochrany vybrané firmy. Literární rešerše byla zaměřena na pojištění podnikatelských subjektů, zejména na problematiku pojištění majetku a odpovědnosti za škodu. S návrhem komplexní pojistné ochrany úzce souvisí také analýza rizik, sestavení pojistného portfolia a proces výběru nejvhodnější varianty návrhu pojistné ochrany. Jako vedlejší cíl byla v praktické části zpracována charakteristika a finanční analýza vybrané firmy, která je základním podkladem v projektové části pro nastavení správné pojistné ochrany. Dále byla zhodnocena stávající pojistná ochrana a analyzována rizika. V projektové části byla navržena nová pojistná ochrana a byly představeny vybrané pojišťovny včetně jejich nabídek. Pomocí vyhodnocovacího scoring modelu byla doporučena nejlepší nabídka, která byla srovnána se stávající pojistnou ochranou. Na závěr bylo provedeno srovnání pojistného plnění na modelových situacích pojistných událostí při stávající a nově navrhované pojistné ochraně.

Klíčová slova: pojištění podnikatelských subjektů, riziko, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku, pojištění majetku, finanční analýza

## **ABSTRACT**

The main goal of this diploma thesis was to elaborate a project of comprehensive insurance protection for a selected company. The literature search was focused on insurance of business entities, especially on the issue of property insurance and general liability. Risk analysis, insurance portfolio creation and the process of selecting the most appropriate insurance protection proposal are closely related to the proposal of comprehensive insurance protection. As a secondary objective in the practical part of the thesis, characteristics and financial analysis of the selected company was elaborated which is the basis in the project part for setting the correct insurance protection. Furthermore, the existing insurance protection was evaluated and the risks analyzed. New insurance protection was proposed in the project part and selected insurance companies including their offers were introduced. By means of the scoring model, the best offer, compared with the existing insurance protection, was recommended. In the end, the comparison of insurance indemnity on model situations of insured events with the existing and newly proposed insurance protection was performed.

Keywords: business insurance, risk, general liability insurance, product liability insurance, property insurance, financial analysis

Ráda bych poděkovala především mé vedoucí Ing. Blance Kameníkové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady při konzultacích, vstřícnost a laskavost.

Chtěla bych poděkovat managementu vybrané společnosti za jejich čas, ochotu a vstřícnost při konzultacích ohledně mé diplomové práce.

Dále bych chtěla poděkovat své rodině i přátelům za podporu během celé doby mého studia.

# OBSAH

ÚVOD.....	8
<b>I TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>10</b>
<b>1 POJIŠTĚNÍ PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ.....</b>	<b>11</b>
1.1 CHARAKTERISTIKA RIZIKA A JEHO KLASIFIKACE .....	11
1.1.1 Analýza rizika .....	13
1.2 CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ A JEHO KLASIFIKACE .....	16
1.2.1 Pojištění majetku.....	17
1.2.1.1 Živelní pojištění .....	20
1.2.1.2 Pojištění pro případ odcizení, loupeže a vandalismu.....	21
1.2.1.3 Pojištění technických rizik.....	22
1.2.1.4 Pojištění přerušování provozu (šomážní rizika) .....	23
1.2.1.5 Havarijní pojištění.....	24
1.2.1.6 Pojištění při přepravě „kargo“ .....	25
1.2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu .....	25
1.2.2.1 Principy pojištění odpovědnosti za škodu .....	27
1.2.2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	28
1.2.2.3 Pojištění obecné odpovědnosti za škodu .....	29
1.2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem.....	30
1.2.2.5 Pojištění odpovědnosti za škody vzniklé jinak než na zdraví a majetku 30	
1.2.2.6 Odpovědnost za škody na cizích věcech převzatých a užívaných.....	31
1.2.2.7 Odpovědnost za škodu na věcech vnesených/odložených.....	31
1.2.2.8 Regresní náhrada orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny.....	31
1.2.2.9 Pojištění křížové odpovědnosti.....	32
1.2.3 Zákonné pojištění odpovědnosti za škodu .....	32
1.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnance způsobenou vůči zaměstnavateli .....	33
1.2.5 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem.....	33
1.2.6 Další speciální druhy pojištění .....	33
1.3 PROCES VÝBĚRU POJISTNÉHO PORTFOLIA .....	34
1.4 PRÁVNÍ ÚPRAVA.....	36
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>37</b>
<b>2 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉ FIRMY.....</b>	<b>38</b>
2.1 FINANČNÍ ANALÝZA .....	39
2.1.1 Analýza majetkové struktury – aktiva.....	39
2.1.2 Analýza finanční struktury – pasiva.....	41
2.1.3 Analýza výnosů a nákladů .....	42
2.1.4 Analýza likvidity a zadluženosti .....	44
2.1.5 Srovnání s odvětvím.....	45
<b>3 ZHODNOCENÍ STÁVAJÍCÍ POJISTNÉ OCHRANY VYBRANÉ FIRMY, ANALÝZA RIZIK.....</b>	<b>51</b>

3.1	STÁVAJÍCÍ POJISTNÁ OCHRANA.....	51
3.2	ANALÝZA RIZIK, DEFINOVÁNÍ VHODNÝCH POJISTNÝCH RIZIK .....	54
3.2.1	Pojištění vozidel .....	59
<b>4</b>	<b>PROJEKT NÁVRHU KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY VYBRANÉ FIRMY .....</b>	<b>60</b>
4.1.1	Česká pojišťovna a.s. ....	65
4.1.2	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group .....	68
4.1.3	Allianz pojišťovna, a.s. ....	71
4.1.4	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB .....	74
4.1.5	Generali Pojišťovna a.s. ....	77
4.1.6	UNIQA pojišťovna, a.s. ....	80
4.2	VYHODNOCENÍ NABÍDEK OD POJIŠŤOVEN .....	83
4.2.1	Výše pojistného .....	83
4.2.2	Předepsané pojistné (v mld. Kč) .....	83
4.2.3	Dostupnost poskytovaných služeb .....	83
4.2.4	Kompletnost nabídky produktu .....	83
4.2.5	Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou.....	84
4.2.6	Výše technických rezerv komerční pojišťovny (v mld. Kč) .....	84
4.2.7	Vzdělání a kvalifikace zaměstnanců .....	84
4.2.8	Informační zdroje .....	84
4.2.9	Spoluúčast .....	84
4.2.10	Rychlost likvidace pojistné události.....	84
4.3	DOPORUČENÍ PRO VYBRANOU FIRMU, SROVNÁNÍ SE STÁVAJÍCÍM POJIŠTĚNÍM .....	88
4.4	RIZIKOVÁ, ČASOVÁ A NÁKLADOVÁ ANALÝZA PROJEKTU .....	91
4.5	OVĚŘENÍ VÝSLEDKU PROJEKTU NA MODELOVÝCH SITUACÍCH.....	93
4.5.1	Požár pronajatého skladovacího prostoru .....	93
4.5.2	Dopravní nehoda .....	96
4.5.3	Přepětí .....	97
4.5.4	Shrnutí .....	98
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>99</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>101</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>108</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>109</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>110</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>112</b>



## ÚVOD

Tato diplomová práce si klade za svůj hlavní cíl zpracování návrhu komplexní pojistné ochrany pro vybranou firmu. Toto téma jsem si vybrala, protože mi přijde velmi zajímavé, jak z pohledu teorie, tak i z pohledu praktického přínosu pro firmu, vzhledem k tomu, že se nejedná o „fiktivní“ projekt, nýbrž projekt, který by měl být ve vybrané firmě také takto v budoucnosti realizován s ohledem na jejich stávající, ale „zastaralou“ pojistnou ochranu.

Z praxe zprostředkování pojištění totiž mohu potvrdit, jak je naprosto klíčové pro podnikatelský subjekt mít vhodně nastavenou pojistnou ochranu „předem“ a neřešit otázku: „Jaké máme vůbec pojištění?“ až při nastalé škodné události. Příkládám tomu tedy osobně velkou důležitost.

V teoretické části je zpracována literární rešerše na téma pojištění podnikatelských subjektů, jejíž podkapitoly jsou zaměřeny na riziko, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, proces výběru pojistného portfolia a právní úpravu.

V praktické části je jedním z vedlejších cílů práce charakteristika vybrané společnosti, která je doplněna finanční analýzou a analýzou odvětví, které jsou poté jedním z podkladů pro nastavení správné pojistné ochrany. V následující kapitole je zpracován podrobný přehled stávající pojistné ochrany s jejím zhodnocením.

V projektové části je zpracována riziková, časová a nákladová analýza tohoto projektu. V další kapitole je navrženo pojistné portfolio jako návrh možné budoucí pojistné ochrany, podle něhož jsou vypracovány nabídky od jednotlivých pojišťoven, které jsou následně představeny včetně jednotlivých charakteristik pojišťoven.

Pro výběr nejvhodnější nabídky dle vybraných kritérií pro scoring model jsou jednotlivým kritériím stanoveny váhy podle tzv. Fullerova trojúhelníku a zároveň každému kritériu jednotlivé nabídky od pojišťovny přiřazeno bodové hodnocení. Na základě tohoto vyhodnocovacího modelu je poté společnosti doporučena nejlepší nabídka, jejíž parametry jsou srovnány se stávající pojistnou ochranou.

Na závěr jsou na modelových situacích vypočteny rozdíly mezi pojistným plněním u stávající a nově navrhované pojistné ochrany při modelovaných pojistných událostech - požáru, dopravní nehody a přepětí v síti řešené ze živelního pojištění movitého majetku a zásob, odpovědnosti za škodu a pojištění finanční ztráty v důsledku přerušení/omezení provozu.

## CÍLE A METODY PRÁCE

Hlavním cílem této diplomové práce je návrh komplexní pojistné ochrany pro vybranou firmu. Výběr tohoto projektu mne zaujal i z praktického pohledu, kdy bude tento projekt skutečně i následně realizován.

V teoretické části je vedlejším cílem této práce zpracování literární rešerše z dostupných zdrojů na téma pojištění podnikatelů, získané informace poté využiji v praktické a projektové části. V rámci pojištění podnikatelských subjektů jsou shrnuty aktuální poznatky k riziku, problematice pojištění majetku a odpovědnosti za škodu. Dále je popsán proces výběru pojistného portfolia a právní úprava.

Pro splnění druhého vedlejšího cíle této práce provedu v praktické části charakteristiku vybrané společnosti včetně finanční analýzy a analýzy odvětví. K analýze odvětví bude částečně využita metoda benchmarkingu, konkrétně benchmarkingový diagnostický systém finančních indikátorů INFA. Společně s analýzou rizik a analýzou stávající pojistné ochrany za přispění expertní skupiny z vybrané společnosti jsou základním podkladem pro správné definování rizik a výše limitů a pojistných částek nově navrhované pojistné ochrany.

V projektové části bude sestaven návrh nového pojistného portfolia za účelem získání konkrétních nabídek od pojistitelů, které následně okomentuji a zhodnotím rozsah. Nedílnou součástí této kapitoly je také charakteristika jednotlivých pojišťoven. K doporučení nejvhodnější nabídky použiji deset kritérií na základě, kterých získá nabídka od dané pojišťovny celkové bodové ohodnocení na stupnici jedna až pět. Váhy k jednotlivým kritériím určím pomocí tzv. metody vícekritériálního rozhodování Fullerova trojúhelníku neboli párového srovnávání. K vyhodnocení jednotlivých nabídek pojišťoven použiji vyhodnocovací scoring model. Nejvhodnější nabídka bude určena nejnižším bodovým ohodnocením. Následně bude provedeno srovnání se stávající pojistnou ochranou.

Projekt bude podroben časové, rizikové a nákladové analýze.

Za účelem vyhodnocení přínosu daného projektu bude jako další vedlejší cíl provedeno porovnání stávající a navrhované nové pojistné ochrany na modelových situacích několika pojistných událostí s následným shrnutím.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 POJIŠTĚNÍ PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ

„Pojištění patří mezi speciální, leč historicky zřejmě nejstarší formy přenosu rizika.“ (Smejkal a Rais, 2013). První zmínky o využívání prvků pojištění se datují do období kolem 2 500 před naším letopočtem (Ducháčková, 2015).

Pojištění obecně je jedním ze způsobů, jak krýt následky rizika. Základním principem pojištění je vždy nahodilost.

Smejkal a Rais (2013) spojují s rizikem i následující vlastnosti. Tou je neurčitý výsledek a zároveň jeden z výsledků může být nežádoucím. Pojištění označuje jako alternativu k vytváření vlastních rezerv pro budoucí negativní události, které má tyto výhody v podobě snížení objemu vázaného kapitálu a možnost použití kapitálu pro další rozvoj a investice.

Nevýhodami jsou však nutná úhrada pojištění a výluky pojištění a omezení pojistného plnění ze strany pojistitele (např. spoluúčast).

Ducháčková (2015) zmiňuje, že význam pojištění spočívá v následujících oblastech:

- „stabilizace ekonomické úrovně ekonomických subjektů
- ovlivňování fungování tržní ekonomiky zásluhou krytí ztrát v případě realizace nahodilých událostí z pojistných plnění
- uplatnění odpovědnosti ekonomických subjektů za svoji finanční stabilitu i sociální situaci
- makroekonomický význam komerčního pojištění v souvislosti s tvorbou a investováním technických rezerv pojišťoven“.

### 1.1 Charakteristika rizika a jeho klasifikace

Pojem riziko není v literatuře definován přesně, nýbrž existuje několik verzí jeho výkladu, z těch nejzajímavějších se jedná dle Smejkala a Raise (2013) o tyto:

- „pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru
- možnost, že specifická hrozba využije specifickou zranitelnost systému
- nebezpečí negativní odchylky od cíle (tzv. čisté riziko)
- kombinace pravděpodobnosti události a jejího následku“

Také Tichý (2006) popisuje riziko tzv. technickými definicemi:

- „zdroj takového nebezpečí (přírodní jevy, lidé nebo zvířata a činnosti)
- pravděpodobná hodnota ztráty vzniklé nositeli, popř. příjemci rizika realizací scénáře nebezpečí vyjádřená v penězích nebo jiných jednotkách“

Riziko lze dělit mnoha možnými způsoby.

Smejkal a Rais (2013) popisují klasifikaci rozdělení rizika následovně:

- finanční a nefinanční riziko
- statické a dynamické riziko
- čisté a spekulativní riziko

Spekulativní riziko je podstupováno cíleně kvůli zisku z rizika a nelze jej pojistit, někdy se označuje jako „pozitivní“ riziko, nemusí to však být vždy pravidlem. Oproti tomu čisté riziko má vždy negativní charakter.

Tichý (2006) by doplnil následující rozdělení ještě o systematické riziko, které nelze diverzifikovat a nesystematické riziko, vztahující se pouze k jednomu projektu, které lze případně redukovat. Z hlediska pojistitelnosti jsou rozlišena rizika na pojistitelná a nepojistitelná. U hmotných rizik jsou zpravidla taková, že je lze změřit, kvantifikovat, nehmotná rizika jsou spjata hlavně s duševní činností, někdy bývají označována též jako psychologická.

Management rizika lze rozdělit do 4 základních fází:

- identifikace rizikových faktorů a stanovení jejich významnosti
- stanovení rizika podnikatelských aktivit
- zvládání rizika
- operativní řízení rizika

Minimalizovat riziko lze následovnými opatřeními:

- preventivní opatření – jsou strategická, či taktická, jsou řešena dopředu (např. diverzifikace, zvýšení flexibility, dělení rizika, transfer rizika, termínové obchody, etapizace velkých dodávek, převzetí osvědčených images, faktoring a forfaiting)
- operativní opatření – jsou řešena již při probíhající krizi
- pokrizová – stabilizují pokrizový stav, snaží se obnovit výkonnost (Martinovičová, 2007)

Martinovičová (2007) rozlišuje rizika na interní a externí, za účelem identifikace hlavních rizik ohrožující podnikatelský subjekt. Dále lze ohodnotit dle závažnosti a četnosti rizika ve vztahu k jejich pojistitelnosti.

K interním rizikům mohou zejména patřit rizika, které ovlivňuje lidský faktor, konkrétně zaměstnanci a jejich nedbalost, dále také riziko, které souvisí obecně s provozní činností společnosti, poruchy elektronických a strojních zařízení.

Externí rizika jsou faktory prostředí, ve kterém společnost funguje. Můžeme je dělit do následujících skupin faktorů rizik:

- technická
- ekonomická
- socio-politická

Většinu z nich nemá společnost svým řízením a kontrolou, jak ovlivnit.

Smejkal a Rais (2013) zároveň zdůrazňují, že svými aktivitami podnikatelský subjekt vždy podstupuje riziko a dlouhodobé vyhýbání se riziku by mohlo zamezit jeho růst a rozvoj.

V další kapitole analýza rizika je vyhnutí se riziku uvedeno pouze jako možnost u jedné ze čtyř metod řešení problému rizika.

### 1.1.1 Analýza rizika

Smejkal a Rais (2013) uvádí jako možnosti řešení problému rizika ve firmě čtyři možnosti dle následující tabulky. Rizika, která jsou málo pravděpodobná, ale mohou mít závažné či katastrofické následky, jsou doporučena, aby byla řešena přes pojištění. Negativní následky rizika jsou tedy za úplatu – pojistné přeneseno na třetí stranu, tedy na pojišťovnu, ta dále přenáší část rizika na zajišťovnu, ve speciálních případech se může podílet na pojištění více pojišťoven najednou.

Podnikatelský subjekt tedy sníží riziko na možnou „nízkou ztrátu“ ve formě zaplaceného pojistného, pokud riziko nenastane, proti katastrofickému scénáři, který by mohl být realitou jako následek závažného rizika.

Zmiňují také, jak obecně postupovat při řízení rizika v rámci pojištění majetku. Pokud v daném místě je zvýšené riziko možné pojistné události, je nepřijatelné spoléhat na to, že nenastane. Je tedy důležité předcházet větší škodě preventivními opatřeními. Bohužel i v dnešní době se stává, že se někdo rozhodne svůj majetek nepojistit. V případě, že jej pojistí a za nejlevnější cenu, tak poměrně často dochází k podpojištění. Dalším rizikem je také to, že se

nevěnuje dostatečná pozornost obsahu pojistné smlouvy. Může nastat také situace, kdy daný předmět pojištění ani není na požadované riziko pojistitelný – např. nemovitost ve čtvrté povodňové zóně, nebo opakovaně zasažená povodní.

Tabulka 1 Doporučené metody pro obecné řešení problému rizika (Smejkal a Rais, 2013)

	Vysoká pravděpodobnost	Nízká pravděpodobnost
Vysoká tvrdost	Vyhnutí se riziku, redukce	Pojištění
Nízká tvrdost	Retence a redukce	Retence

Dle výše pojistných částek a pojišťovaných rizik, zároveň také dle rizikovosti předmětu činnosti společnosti si pojišťovna určuje, do jaké hloubky bude provádět vlastní analýzu rizika ve společnosti.

Základní analýzou míry rizika u pojištění majetku a jeho pojistitelnosti je tzv. požární riziková zpráva, která zjišťuje:

- kdo má na starosti požární ochranu ve společnosti,
- zda je udržován celkový pořádek
- typ požární odolnosti budovy
- kumulace hodnot na místě pojištění
- ohrožení ze strany okolních objektů
- typ požární detekce
- čas dojezdu profesionálních hasičů
- dostupnost požární vody z vnějších odběrných míst
- stav vnitřních hadicových systémů a vnitřních hydrantů
- stav a počet hasicích přístrojů (Kooperativa, © 2017)

U pojištění středních a velkých firem se riziková analýza provádí podrobněji nejen na faktory týkající se požáru s dalším zaměřením na:

- stavební konstrukce objektu a rozčlenění na požární úseky
- plán investic se zaměřením na změny v technologiích, modernizace v minulosti, aktuálně realizované i plánované v nejbližších letech
- řídicí a počítačové systémy ve společnosti

- schéma technologického toku produktů, informace o technologických procesech, postupech a zařízení vč. tech. parametrů (např. max. tlaky, teploty)
- skladované nebezpečné látky
- systém pro povolování prací s otevřeným ohněm
- údržbu objektů a zařízení
- protipovodňová opatření
- zabezpečení a ostrahu objektů
- nájemní smlouvy a jejich obsah kvůli požární ochraně
- poslední revizní zprávy
- údaje o zaměstnancích, jejich počet, směnnost, organizace školení, fluktuace

(Allianz, 2019)

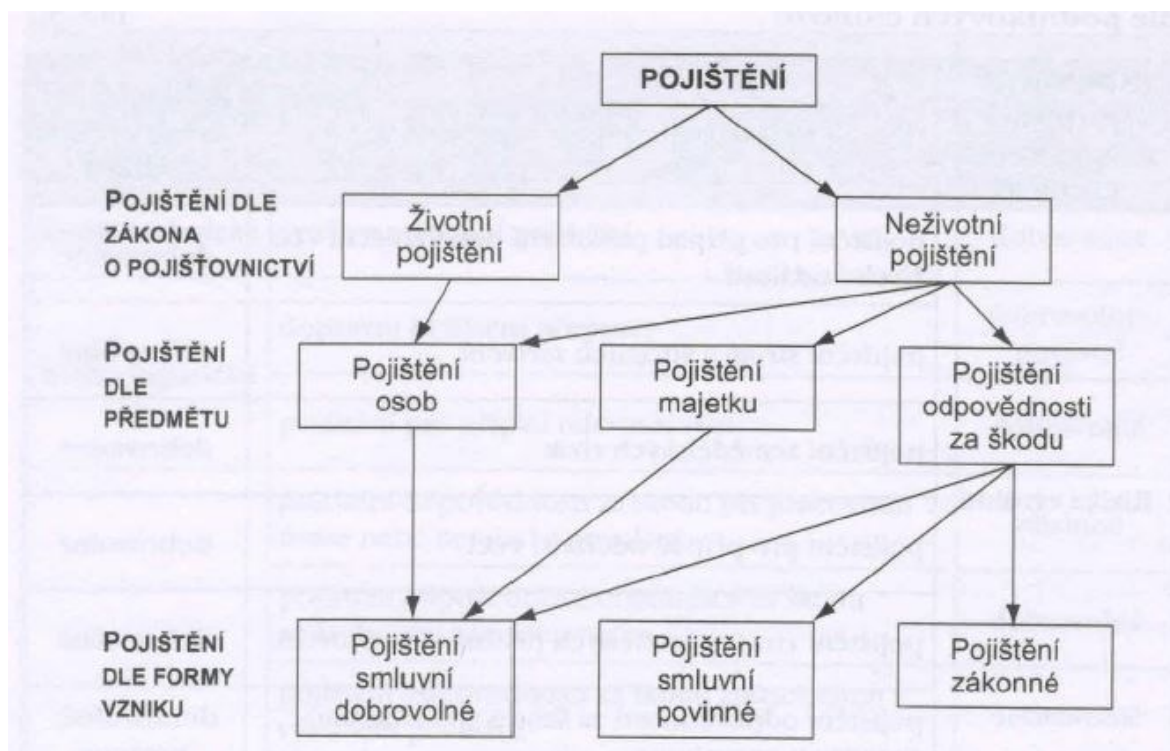


## 1.2 Charakteristika pojištění a jeho klasifikace

Pojištění můžeme klasifikovat do několika úrovní dle Martinovičové (2013). Zákon o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb. rozděluje pojištění na životní a neživotní pojištění. Takto se rozdělují i technické rezervy, které pojišťovny vytváří. Pouze u životního pojištění je další rozdělení technických rezerv na ty, u nichž je nositelem rizika pojistník nebo pojišťovna (ČAP, © 2018).

Dle předmětu pojištění se pojištění člení na pojištění osob, majetku a odpovědnosti za škodu.

Forma vzniku pojištění se dělí na zákonné pojištění, povinně smluvní pojištění (dále viz podkapitola 1.2.2 pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění smluvní dobrovolné. Jako smluvně dobrovolné pojištění může vzniknout pojištění osob, majetku ale i některé typy pojištění odpovědnosti za škodu.



Obrázek 1 Vazby jednotlivých klasifikací pojištění (Martinovičová, 2013)

### 1.2.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku patří dle zákona o pojišťovnictví 277/2009 Sb. do neživotního pojištění. Pojistná smlouva vzniká jako smluvně dobrovolné pojištění a je typicky škodovým pojištěním.

Ducháčková (2015) uvádí, že jednotlivé druhy pojištění rozlišujeme takto:

- Dle pojištěného rizika (např. riziko požáru)
- Dle pojištěného majetkového předmětu nebo zájmu (např. pojištění stroje, pojištění zvířat)

Rozsah rizik, která jsou kryta v pojištění majetku můžeme rozlišit takto:

- Krytí jednotlivě určeného rizika (např. riziko vodovodní škody)
- Krytí několika vyjmenovaných rizik, sdružené pojištění (např. FLEXA)
- Krytí tzv. „ALLRISK“ – krytí všech rizik vyjma těch, která jsou vyloučena

Páleník (2007) rozlišuje pojistnou hodnotu na novou cenu, časovou cenu, obvyklou cenu a hodnotu pojistného zájmu. Pojistnou hodnotou lze vyjádřit velikost nejvyšší možné majetkové újmy. Kromě pojistné částky lze také určitá rizika pojistit na tzv. první riziko (pojišťovna nemůže uplatnit podpojištění), nebo na zlomkovou hodnotu – limit plnění.

Základní skupiny pojištění majetku podnikatelských subjektů rozděluje Martinovičová (2013) takto:

- Pojištění pro případ poškození věci živelní událostí
- Pojištění staveb
- Pojištění strojů a zařízení
- Pojištění pro případ poškození věcí vodou z vodovodních zařízení
- Pojištění věcí pro případ škod způsobených atmosférickými srážkami
- Dopravní pojištění
- Pojištění pro případ poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla
- Pojištění pro případ odcizení věcí
- Pojištění pro případ uhynutí, nutného porážení nebo utracení hospodářského zvířete nebo pro případ trvalé ztráty plemnitby (též pojištění zemědělských rizik)
- Pojištění ztrát způsobených přerušením provozu
- Pojištění pohledávek a jiná pojištění

Tabulka 2 Podíl rizika za 2017 a 2018 na objemu a počtu hlášených škod (ČAP 2017-2018, vlastní zpracování)

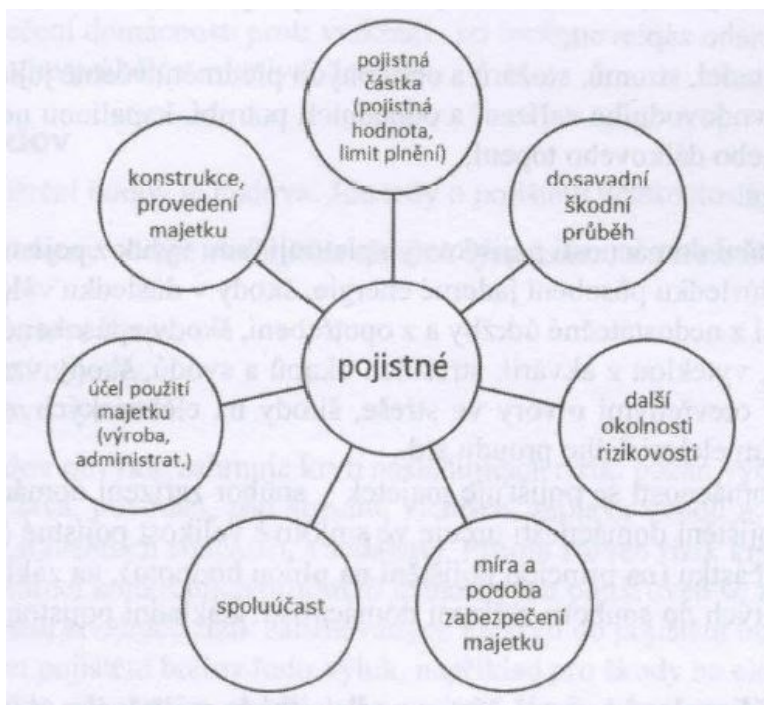
Pojistné události majetkové pojištění	podíl rizika na objemu škod za 2017,2018	podíl rizika na počtu škod za 2017,2018	průměrná výše škody za 2017,2018
<b>Pojistné události celkem</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>36 991 Kč</b>
škody z požáru	29%	2%	490 106 Kč
škody z vichřice	17%	18%	34 875 Kč
ostatní škody z pojištění majetku (bez pojištění vozidel)	15%	18%	30 938 Kč
vodovodní škody	10%	18%	20 691 Kč
poškození nebo zničení stroje	7%	3%	83 835 Kč
škody z krupobití	6%	3%	88 397 Kč
škody z krádeží	4%	6%	22 404 Kč
škody z přepětí v elektrické síti	2%	4%	18 122 Kč
škody z povodní	2%	2%	31 087 Kč
škody z úderu bleskem	1%	2%	21 980 Kč
škody z pádu letadla nebo jiných předmětů	1%	4%	11 173 Kč
škody z tíhy sněhu	1%	2%	25 064 Kč
škody z výbuchu	1%	0%	233 042 Kč
škody z vandalismu	1%	4%	9 550 Kč
ostatní poškození elektroniky	1%	7%	5 101 Kč
škody z atmosférických srážek	1%	3%	11 967 Kč
škody z nárazu dopravního prostředku	1%	1%	26 988 Kč
poškození nebo zničení skla	1%	3%	5 233 Kč
škody ze zkratu elektromotoru	0%	1%	9 836 Kč
škody ze sesuvu/poklesu půdy	0%	0%	34 061 Kč

Nejčastější rizika, které způsobí pojistnou událost na majetku, jsou dle zveřejněných dat od České asociace pojišťoven za rok 2017 a 2018 zejména vichřice, vodovodní škoda a ostatní škoda na majetku se shodným podílem 18 % každého rizika na celkovém počtu škod. Nad 5 % podílu z celkového počtu škod tvoří ještě riziko krádeže a ostatní poškození elektroniky. Nejedná se však zároveň o ty nejhorší škody. Nejzávažnější pojistné události jsou jednoznačně požár s průměrnou výší škody 490 106 Kč a výbuch s průměrnou výší škody 233 042 Kč, následují rizika krupobití a poškození nebo zničení stroje s průměrnou výší škody přes 80 000 Kč u obou těchto rizik.

71 % objemu všech škod za roky 2017 a 2018 způsobila pouze čtyři rizika a to požár, vichřice, vodovodní škoda a ostatní škody z pojištění majetku.

Obecně cenu pojistného u pojištění majetku ovlivňuje dle Ducháčkové (2015) více faktorů.

- konstrukce provedení majetku (jinak bude hodnocena požárně neodolná dřevostavba a jinak požárně odolná zděná budova s aktivním hasicím zařízením)
- pojistná částka, limit pojistného plnění (výše)
- účel použití majetku (u rizikových činností je pojistné podstatně dražší, velmi rizikové činnosti nemusí být přijaty ani do pojištění)
- dosavadní škodní průběh – časté a opakované pojistné události mohou ovlivnit cenu budoucího pojištění, zejména počet povodní a záplav v posledních 20 letech bývá pro pojišťovny podstatný
- další okolnosti rizikivosti – k tomuto může patřit například určení povodňové zóny a další skutečnosti
- míra a podoba zabezpečení majetku
- spoluúčast – čím nižší spoluúčast, tím je pojistné dražší (Ducháčková, 2015)



Obrázek 2 Obecné faktory ovlivňující výši pojistného v majetkovém pojištění ( Ducháčková, 2015)

### 1.2.1.1 Živelní pojištění

Živelní pojištění patří do základních rizik, která se pojišťují v rámci pojištění majetku podnikatelských subjektů. První pojišťovny jako instituce byly ve světě zakládány jako vzájemné pojišťovny pro požární pojištění, námořní pojištění a pojištění osob (Ducháčková, 2015).

Kooperativa (© 2017 a) rozděluje živelní rizika do několika skupin, které lze pojistit jednotlivě, nebo pokud jsou pojištěna všechny skupiny, tak to bývá také označeno jako tzv. „sdružený živel“.

Jedná se o tyto skupiny živelních rizik:

- **požární nebezpečí**, někdy také označováno pod pojmem „flexa“ (tento název je zkratkou pro požární nebezpečí z anglických slov fire, lightning, explosion, aircraft, ČAP © 2014)  
Do požárních nebezpečí zahrnuje Kooperativa (© 2017) požár a jeho průvodní jevy, výbuch, přímý úder blesku, náraz nebo zřízení letadla, jeho části nebo nákladu, a aerodynamický třesk při přeletu nadzvukového letadla. K těmto rizikům je ještě do stejné skupiny kvůli sazbě zařazeno také riziko nárazu nebo pádu, a působení kouře.
- skupina rizik-**vichřice** a krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy
- **povodeň nebo záplava**
- **vodovodní nebezpečí**

Jako doplňková pojištění k živelním rizikům lze ještě zahrnout i riziko vniknutí atmosférických srážek, přepětí a podpětí v síti a úhradu nákladů na vodné, stočné jako následek vodovodní škody.

Rozdělení živelních rizik do skupin u pojištění majetku podnikatelských subjektů však nemají všechny pojišťovny shodné. Uniqa (© 2019) označuje skupinu rizik zemětřesení, záplava, povodeň a výbuch sopky jako **katastrofická**. Další skupina rizik je vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal, pád stromů, stožárů aj., tíha sněhu a námrazy označena jako **ostatní živel**.

Allianz označuje skupinu rizik zemětřesení, sesuv půdy, lavina a tíha sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázová vlna, pád stromů, stožárů a jiných věcí jako **ostatní nebezpečí**.

Analýza Allianz Global Corporate & Specialty ze 471 326 pojistných událostí vzniklých ve 200 zemích na světě uvádí, že požár a výbuch v posledních letech způsobil 24 % celkové škody při pojistných událostech ve firmách. V některých státech se jedná dokonce až o polovinu celkové škody. Zároveň se jedná o jednu z nejčastějších ale i nejdražších příčin škod. Většina těchto škod dle analýzy vznikla vlivem technického problému nebo selhání lidského faktoru.

87 % nároků na náhradu škody v průmyslovém pojištění jsou uplatňovány z jiných příčin než přírodních živelních rizik. Požár a výbuch je tedy na pomyslném žebříčku škod před přírodními katastrofami.

Globalizace a nároky na neustále se zvyšující efektivitu jsou jedním z faktorů ovlivňující nárůst nákladů u majetkových škod. Zvyšuje se tak cena majetku připadající na jeden čtvereční metr. Nárůst nákladů ovlivňuje také inflace.

Nástupem automatizace v některých odvětvích se bude vyvíjet i pojistný trh, budou vznikat nová rizika a nové druhy škody. Do budoucna mohou mít větší význam v pojištění podnikatelských subjektů také kybernetická rizika. Zároveň mohou moderní technologie také části škod předejít nebo zmírnit jejich výši.

(Allianz Global Corporate & Specialty, 2018)

### ***1.2.1.2 Pojištění pro případ odcizení, loupeže a vandalismu***

Pojištění pro případ odcizení se vztahuje na případ krádeže s překonáním překážky nebo loupeže, kdy dojde pod pohrůzkou násilí k odcizení pojištěné věci.

Jako základní předpoklad výplaty pojistného plnění v případě odcizení, je splnění předepsaného zabezpečení dle pojistných podmínek konkrétní pojišťovny. Zároveň musí být událost vždy vyšetřována policií.

Jako zvláštní připojištění se sjednává riziko vandalismu, tedy úmyslného poškození nebo zničení pojištěné věci. Případ vandalismu na nemovitosti v podobě maleb, polepů a nástříků může být omezen sublimitem pojistného plnění ze strany pojišťovny.

Specifickým případem je také pojištění pro případ loupeže přepravovaných cenin (především peněžních prostředků), kde musí být opět dodržen předepsaný způsob přepravy dle pojištěného limitu pojistného plnění a objemu přepravovaných cenin (Kooperativa, © 2017)

### 1.2.1.3 Pojištění technických rizik

Pojištění technických rizik řadíme podle rozsahu pojištění do typu pojištění na všechna rizika tzv. „allrisk“, vyjma těch, která jsou vyloučena.

Allianz a Colonnade (2019) se ve svých pojistných podmínkách odkazují na obecné výluky ve všeobecných pojistných podmínkách a výluky u strojního pojištění / pojištění elektroniky, kromě výluk je stroj či elektronické zařízení na ostatní případy pojištěn.

Ducháčková (2015) rozděluje strojní pojištění následovně:

- klasické strojní pojištění
- strojní pojištění mobilních strojů a strojních zařízení
- pojištění elektronických zařízení

Ke krytým rizikům patří obvykle zejména tyto typy škod:

- nesprávná obsluha
- nedbalost, nešikovnost
- konstrukční, materiálová nebo výrobní vada po skončení záruční doby
- zkrat, pád, vniknutí cizího předmětu
- nedostatek vody v parním generátoru, přetlak nebo podtlak páry, plynu nebo kapaliny

Colonnade (2019) rozlišuje krytá rizika na skupiny rizik dle příčiny, a to škody zapříčiněné provozem, elektrickou energií, lidským faktorem, výrobcem, mrazem a ledem.

Martinovičová (2013) uvádí, že se pojištění elektronických zařízení nevztahuje na škody vzniklé například následkem trvalého vlivu provozu, běžného opotřebení a stárnutí, vlivem trvalého působení vlhkosti či chemických, teplotních, mechanických a elektrických vlivů. Zvukové, obrazové, datové a jiné záznamy obvykle pojištěny také nejsou, není-li ujednáno jinak.

U specifických případů lze ujednat i přerušení provozu následkem strojní škody, což mohou využít zejména podnikatelské subjekty u nichž je výrobní proces závislý na určitém strojním zařízení.

#### 1.2.1.4 Pojištění přerušení provozu (šomázní rizika)

Ducháčková (2009) uvádí, že pojištění pro případ škod v důsledku přerušení provozu se vztahují zejména na živelní události, havárie, případně výpadek dodávky energie. Častou podmínkou sjednání tohoto pojištění je sjednání majetkového, případně strojního pojištění u téže pojišťovny, jelikož toto riziko na něj bezprostředně navazuje jako krytí tzv. následné škody. Může se stát, že objem následné škody, a to ne výjimečně převyší objem věcné škody.

Kooperativa (2018) uvádí, že předmětem pojištění je následná škoda způsobená přerušením provozu v důsledku úředního zásahu nebo věcné škody.

Pro stanovení pojistné částky přerušení provozu jsou možné dva způsoby:

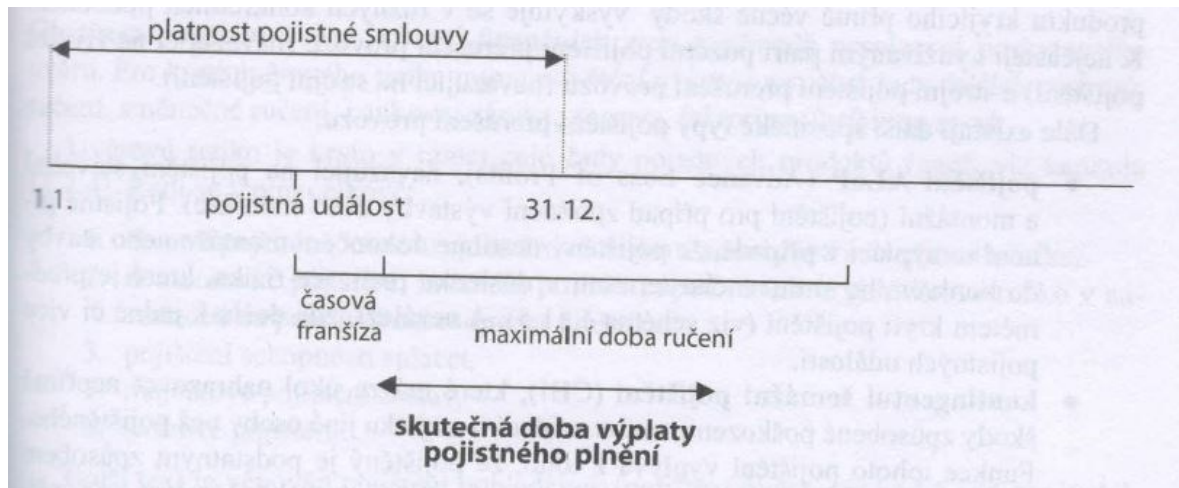
- Stanovení výše fixních nákladů a výsledku hospodaření před zdaněním
- Stanovení variabilních nákladů (pomůcka pro stanovení pojistné částky za použití variabilních nákladů je v příloze)

Pojištění přerušení provozu má čtyři základní parametry:

- Výše pojistné částky, případně limitu
- Doba ručení
- Spoluúčast (někdy také označováno jako „časová franšíza“) vyjádřená ve dnech nebo částkou v penězích
- Výčet rizik, na jejichž následky se pojištění přerušení provozu vztahuje

Následující schéma zobrazuje princip tohoto pojištění. V době platnosti pojistné smlouvy vznikne pojistná událost, nejčastěji jako škoda na majetku. Následkem této pojistné události je omezen nebo přerušen provoz pojištěného subjektu. Pokud doba/částka omezení či přerušení provozu přesáhne spoluúčast („časovou franšízu“), tak bude pojišťovna krytí stálé náklady a ušlý zisk do doby než se provoz firmy obnoví, maximálně však po sjednanou maximální dobu ručení.





Obrázek 3 Schéma k pojištění přerušení provozu (Ducháčková, 2015)

Janata (2014) uvádí, pojištění přerušení provozu může pokrýt také zvýšené dodatečné náklady pro provoz společnosti v náhradních prostorách jako např. nájem prostor, úprava prostor pro podnikání, nájem strojů nebo náklady za přemístění do těchto prostor. K dalším nákladů mohou patřit např. přesčasy, náklady na ostrahu a jiné.

V posledních letech vzrostly také náklady u následných škod z pojištění přerušení provozu, průměrná škoda u pojištění přerušení provozu je v průměru o 39 % vyšší než majetková škoda, která je příčinou (Allianz, 2018).

#### 1.2.1.5 Havarijní pojištění

Páleník (2007) označuje havarijní pojištění jako tzv. allriskové, v praxi to znamená, že je vozidlo pojištěno na všechna rizika kromě těch vyloučených pojistnými podmínkami, smluvními ujednáními nebo pojistnou smlouvou. Martinovičová (2013) však také připouští možnost, že může být v rámci pojistné smlouvy pojištěna jen tzv. omezená havárie, tedy, že jsou v pojistné smlouvě pojištěna pouze dohodnutá rizika.

Havarijní pojištění se tedy vztahuje na pojistné události vzniklé v důsledku živelní události, krádeže, loupeže, vandalismu, havárie, odcizení celého motorového vozidla, vč. nesprávného jednání řidiče.

Součástí každého pojištění jsou výluky. V rámci havarijního pojištění se může jednat například o tyto případy:

- Poškození motoru, které není důsledkem dopravní nehody (ani jiného výše uvedeného rizika)
- Poškození pneumatik (pokud nedošlo současně k poškození jiné části vozidla)  
(Martinovičová, 2013)

Vozidlo musí být vždy v pojistné smlouvě identifikováno.

K doplňkovým pojištěním patří pojištění skel, pojištění asistenčních služeb, pojištění náhradního vozidla, pojištění zavazadel a sportovní výbavy, pojištění právní ochrany a úrazové pojištění osob ve vozidle a pojištění pro případ finanční ztráty „GAP“. (Kooperativa, © 2017).

#### **1.2.1.6 Pojištění při přepravě „kargo“**

Toto pojištění se sjednává na první riziko a vztahuje se na přepravu vlastních věcí nebo zásob pro případ zničení, poškození nebo pohřešování při dopravní nehodě nebo odcizení, či loupeži. Přeprava je prováděna na vlastní účet vlastním jménem vozidlem, které je specifikováno v pojistné smlouvě. Co do rizikovosti rozlišují pojišťovny zpravidla několik kategorií, a to:

- elektroniku, sklo, keramiku, křehké předměty, zboží podléhající zkáze
- ostatní přepravované věci
- jednorázová přeprava

Dle pojistných podmínek ČSOB lze také krýt v rámci pojištění vlastní přepravy živelní události, škody při nakládce a vykládce, nebo dokonce ve variantě EXTRA všechny případy škody vyjma vyloučených.

(Martinovičová, 2013 a ČSOB, 2019)

#### **1.2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu**

U pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje pojistná ochrana pojištěného subjektu na škodu, kterou způsobí poškozenému. Zpravidla se jedná o škodu na majetku a zdraví nebo zájmech jiných osob tzv. třetí straně (Martinovičová, 2013). Poškozený však nemá přímý právní nárok vůči pojistiteli, vyjma pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla vzhledem k četnosti a závažnosti těchto odškodnění. Pojištěný musí své právo vůči pojistiteli uplatnit v ostatních případech sám. To však nesouvisí s právem poškozeného vůči škůdci. Pojištění odpovědnosti je dále upraveno občanským zákoníkem § 2861 - § 2867 a

dalšími souvisejícími ustanoveními a právními předpisy. Pojištění odpovědnosti za škodu je vždy škodovým pojištěním, nelze sjednat jako obnosové a nesmí poškozeného obohatit. (Jan-dová, 2014).

Pojistnou událostí se rozumí, pokud

Pojištění odpovědnosti za škodu se rozděluje dle formy vzniku na:

- zákonné (vzniká automaticky bez uzavření pojistné smlouvy na základě právní skutečnosti dle právní normy), jedná se např. o pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání
- soukromé, též tzv. smluvní vznikají na základě pojistné smlouvy, dělí se dále na dobrovolná a povinná.

K smluvně povinným pojištěním patří pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, ale také některá pojištění profesní odpovědnosti a jiné.

(Zárybnická 2010, Martinovičová 2013)

Pojetí pojištění odpovědnosti za škodu lze dále dělit následovně:

- subjektivní (odpovědnost za zavinění) – pojištěný musí škodu zavinit
- objektivní (odpovědnost za výsledek), vzniká bez ohledu na zavinění pojištěného

V případě poškození zdraví lze pojištění odpovědnosti za škodu hradit následující nároky:

- náhrada za ztrátu výdělku během doby pracovní neschopnosti (rozdíl mezi průměrným čistým příjmem předcházejícím škodě a dávkami nemocenského pojištění)
- náhrada za ztrátu výdělku po ukončení pracovní neschopnosti (rozdíl mezi průměrným čistým příjmem předcházejícím škodě a příjmem po ukončení pracovní neschopnosti po vzniku škody)
- náhrada za ztrátu důchodu
- bolestné
- náhrada za ztížení společenského uplatnění
- náhrada za náklady spojené s léčením
- náhrada za věcnou škodu
- náhrada za přiměřené náklady na pohřeb
- jednorázové odškodnění pozůstalých

(Ducháčková, 2015 ; občanský zákoník §2958-2967)

Dle charakteru odpovědnostních rizik rozlišuje Ducháčková (2015) pojištění odpovědnosti za škodu takto:

- odpovědnostní pojištění vozidel
- odpovědnostní pojištění při pracovních úrazech a nemocech z povolání
- profesní odpovědnostní pojištění
- obecné odpovědnostní pojištění

Základním předpokladem vyplacení pojistného plnění je prokázaná odpovědnost pojištěného a krytí daného rizika pojistnou smlouvou.

Riziko právní odpovědnosti je rizikem každého jednotlivce či podnikatelského subjektu s možným katastrofickým potenciálem co do výše škody. Každý si tuto skutečnost může uvědomit při denním zpravodajství o závažných dopravních nehodách. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla však není zdaleka jediný druh pojištění odpovědnosti za škodu. (Vaughan, 2014)

#### ***1.2.2.1 Principy pojištění odpovědnosti za škodu***

Páleník (2007) rozlišuje několik základních principů u pojištění odpovědnosti. V praxi se jedná o stav, kdy rozhodnou okolnosti pro vznik práva na pojistné plnění.

Rozlišujeme tyto možné principy:

- princip vzniku příčiny škody-u tohoto principu je základním předpokladem to, že příčina vzniku pojistné události vznikla v době trvání pojištění
- princip škodní události „loss occurrence“ spočívá v tom, že pojistná událost nastane v době trvání pojištění
- princip vznesení nároku „claims made“ se nejčastěji používá u pojištění profesní odpovědnosti, nárok musí být vznesen v době trvání pojištění, případně prodloužené lhůty, pokud je ujednána a příčina musí vzniknout také v době trvání pojištění nebo od retroaktivního smluveného data (Colonnade, © 2017 b)

Loomba (2014) však rozlišuje pouze dva principy „loss occurrence“ a „claims made“.

### 1.2.2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Vlastník vozidla je povinen uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti

Dle zákona č. 168/1999 Sb. ve znění pozdějších předpisů platí, že se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla vztahuje na tyto nároky související se škodou způsobenou provozem vozidla:

- újmy na zdraví nebo usmrcení
- účelně vynaložené náklady s péčí o zdraví zvířete, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci,
- ušlý zisk
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením

Z tohoto pojištění se hradí také náklady zásahu Hasičského záchranného sboru České republiky a jednotky dobrovolných hasičů v obci.

Pojistitel poté hradí poškozenému vzniklou újmu dle rozsahu a výši nároků, na které má nárok dle občanského zákoníku. Poškozený musí svůj nárok prokázat a uplatnit. Zároveň musí platit, že škoda vznikne v době trvání pojištění.

Pojistitel bude plnit nejvýše do limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Minimální limit pojistného plnění je stanoven zákonem č. 168/1999 Sb., a to ve výši 35 mil. Kč pro každého zraněného nebo usmrceného včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění. Dále také ve výši 35 mil. Kč pro ušlý zisk, náklady spojené s péčí o zvíře a škodu na věci.

Z limitu pojistného plnění se také hradí náklady zásahu Hasičského záchranného sboru České republiky.

35 milionů Kč jako horní hranice pojistného plnění však nemusí být dostačující. Jedním příkladem za všechny je nehoda Pendolina s nákladním automobilem ve Studénce, kterou zavinil řidič polského nákladního automobilu a předběžný odhad škody činil 160 milionů korun. (Opojištění.cz, © 2019)

Zároveň platí, že pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla se nevztahuje na škody, které utrpěl řidič vozidla, dále na majtkové škody vzniklé osobám blízkým pojištěnému a na škodu na vozidle, v důsledku jeho provozu byla daná škoda způsobena.

### *1.2.2.3 Pojištění obecné odpovědnosti za škodu*

Pojištění obecné odpovědnosti podnikatelského subjektu je velmi důležité, neboť kryje možné škody na věci nebo zdraví třetích osob. ( Ducháčková, 2015)

Podnikatelské subjekty se sice liší v předmětu své činnosti, jsou však rizika, která se týkají téměř každého podnikatelského subjektu bez ohledu na jeho konkrétní činnost.

Může se jednat zejména o odpovědnost za škodu z držby a vlastnictví nemovitosti a z provozní činnosti (Vaughan, 2014, občanský zákoník § 2924), ale také o škodu způsobenou na pronajatém prostoru.

V rámci obecné odpovědnosti nebo jako připojištění může být dále kryta:

- odpovědnost za škody na cizích věcech převzatých (podrobněji dále viz podkapitola 1.2.2.6)
- odpovědnost za škody na cizích věcech užívaných (podrobněji dále viz podkapitola 1.2.2.6)
- odpovědnost za škody na věcech odložených a vnesených (podrobněji dále viz podkapitola 1.2.2.7)
- odpovědnost za škody na věcech zaměstnanců
- regresy náhrada orgánu nemocenského pojištění a zdravotních pojišťoven (podrobněji dále viz podkapitola 1.2.2.8)
- odpovědnost za škody vzniklé jinak než na zdraví a majetku, tzv. čistá finanční škoda (podrobněji dále viz podkapitola 1.2.2.5)
- pojištění tzv. křížové odpovědnosti (viz podrobněji podkapitola 1.2.2.9)
- připojištění náhrady nemajetkové újmy vzniklé neoprávněným zásahem do práva na ochranu osobnosti člověka

Janota (2014) připomíná, že z obecné odpovědnosti bývají obvykle vyloučeny škody na životní prostředí, škody v důsledku sesedání, sesuvu a poddolování, vibrací.

#### ***1.2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem***

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem vzniklo začátkem 20. století ve Spojených státech amerických jako reakce na zdravotní potíže spotřebitelů v důsledku chyb výrobců a distributorů potravinářských výrobků. Pojištění se taktéž vztahuje na zdravotní péči poškozené osoby.

Výši pojistného zpravidla ovlivňuje:

- obrat společnosti
- rizikovost výrobků / činnosti
- územní platnost pojištění
- zvolený limit pojistného plnění a spoluúčast
- dosavadní škodní průběh
- délka doby prodeje výrobku (Ducháčková, 2009 ; Martinovičová, 2013)

Toto pojištění se vztahuje, pokud vadný výrobek nebo vadně provedená práce způsobila škodu na věci nebo na zdraví, zároveň není hrazena škoda na vadném výrobku. Pojištěný musí prokazatelně za tuto škodu odpovídat (Páleník, 2007). Loomba (2014) zdůrazňuje a přikládá největší význam zejména újmám na zdraví, které může vadný výrobek způsobit.

Janota (2014) zmiňuje, že mohou být připojištěny také náklady na stažení výrobku z trhu.

V některých odvětvích jako např. automobilový průmysl je klíčové mít pojištěny také náklady v souvislosti s demontáží a montáží vadného výrobku.

Dalšími důležitými připojištěními je pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající se spojením / smísením a zapracováním vadného výrobku.

Povinností k náhradě škody způsobené vadným výrobkem se zabývají § 2939 – 2943 občanského zákoníku.

#### ***1.2.2.5 Pojištění odpovědnosti za škody vzniklé jinak než na zdraví a majetku***

Pojištěním odpovědnosti za škody vzniklé jinak než na zdraví a majetku je myšlena čistá finanční škoda. Dle pojistných podmínek společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group ( © 2017) se může vztahovat také na škody vzniklé v důsledku vadného výrobku, je-li to v pojistné smlouvě ujednáno. Tento typ připojištění k pojištění odpovědnosti bývá někdy nazýván jako „čistá finanční škoda“.

Paleník (2007) doplňuje, že se pojištění nevztahuje na škodu vzniklou s prodlením smluvní povinnosti jako například pokuty nebo penále, ani schodek na svěřených finančních hodnotách.

#### ***1.2.2.6 Odpovědnost za škody na cizích věcech převzatých a užívaných***

„Každý, kdo od jiného převzal věc, která má být předmětem jeho závazku, nahradí její poškození, ztrátu nebo zničení, neprokáže-li, že by ke škodě došlo i jinak.“ (občanský zákoník § 2944)

Páleník (2007 85,86 s.) popisuje pojištění odpovědnosti za škodu na cizí věci převzaté pro případy, kdy pojištěný přebírá věc od zákazníka za účelem provedení objednané služby. Nejčastěji se jedná o opravu, úpravu, údržbu, seřízení či správu věcí převzaté. Odpovědnost za škodu na cizích věcech po právu užívaných se vztahuje na případy užívaných movitých věcí v leasingu, zapůjčených věcí.

#### ***1.2.2.7 Odpovědnost za škodu na věcech vnesených/odložených***

„Je-li s provozováním nějaké činnosti zpravidla spojeno odkládání věcí a byla-li věc odložena na místě k tomu určeném nebo na místě, kam se takové věci obvykle ukládají, nahradí provozovatel poškození, ztrátu nebo zničení věci tomu, kdo ji odložil, popřípadě vlastníku věci“ (občanský zákoník, výňatek z § 2945 odst. 1)

Pojištění odpovědnosti za škodu na vnesených věcech se vztahuje na případ, pokud vznikne škoda na věci pohřešování, zničením nebo poškozením věci, která byla odložena na místě tomu určeném (Páleník, 2007). Zároveň Večeřa (EPRAVO.CZ © 1999-2019) označuje tento druh odpovědnosti jako objektivní, tzn. bez nutnosti zavinění.

Pro ubytovací zařízení dále škodu na vnesené věci upravuje § 2946-2949 občanského zákoníku.

#### ***1.2.2.8 Regresní náhrada orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny***

„Příslušná zdravotní pojišťovna má vůči třetí osobě právo na náhradu těch nákladů na hrazené služby, které vynaložila v důsledku zaviněného protiprávního jednání této třetí osoby vůči pojištěnci. Náhrada podle věty první je příjmem fondů zdravotní pojišťovny.“ (Zákon č. 48/1997 Sb. ve znění pozdějších předpisů, § 55 odst. 1)



„Ten, kdo způsobil, že v důsledku jeho zaviněného protiprávního jednání zjištěného soudem nebo správním úřadem došlo ke skutečnostem rozhodným pro vznik nároku na dávku, je povinen zaplatit orgánu nemocenského pojištění regresní náhradu. Nárok na regresní náhradu nemá orgán nemocenského pojištění vůči pojištěnci, jemuž byla dávka vyplacena.“ (Zákon č. 187/2006 Sb. ve znění pozdějších předpisů, § 126 odst. 1)

Regresní náhrada orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny může nastat ve 2 případech:

- Pracovní úraz zaměstnance – pokud se zjistí zavinění ze strany zaměstnavatele, obvykle se toto riziko musí připojišťovat, Uniqa pojišťovna jej však má součástí obecné odpovědnosti
- Újma na zdraví třetí osobě – dle pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven může být toto riziko kryto do sublimitu nebo celého limitu pojistného plnění přímo z obecné odpovědnosti, nebo odpovědnosti za škodu způsobenou výrobkem nebo vadně provedenou prací

Dle aktuálních pojistných podmínek pojištění odpovědnosti malých a středních podnikatelů pěti velkých tuzemských pojišťoven Uniqa, Kooperativa, ČSOB, Česká pojišťovna a Allianz mohou být obě tato rizika kryta rozdílným způsobem. Uniqa pojišťovna kryje obě rizika pro regres orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny v rámci obecné odpovědnosti, zatímco u Kooperativy a České pojišťovny se musí regres orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny pro zaměstnavatele připojišťovat. Allianz pojišťovna má dokonce sublimit i pro regres při újmě na zdraví třetí osobě, který se může za příplatek navýšit. (pojistné podmínky pojišťoven Allianz, Česká pojišťovna, ČSOB pojišťovna, Uniqa 2019)

#### ***1.2.2.9 Pojištění křížové odpovědnosti***

Pojištění křížové odpovědnosti se sjednává u smluv, na kterých je více pojištěných, aby platila také vzájemná odpovědnost mezi pojištěnými. Častým případem bývá stavebně-montážní pojištění nebo pojistná smlouva vztahující se na více společností v rámci jednoho holdingu nebo zakázky. (Páleník, 2007 86 s.)

#### **1.2.3 Zákonné pojištění odpovědnosti za škodu**

Jedná se o pojištění, které se neuzavírá pojistnou smlouvou, nýbrž vzniká samo ze zákona.

Vztahuje se na pracovní úrazy a nemoci z povolání zaměstnanců.

Zaměstnavatelé, kteří měli sjednáno pojištění do 31.12.1992 jsou pojištěni u společnosti Česká pojišťovna a.s., ostatní jsou automaticky pojištěni u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.

Podmínky jsou upraveny vyhláškou č. 125/1993 Sb. ve znění pozdějších předpisů.

#### **1.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnance způsobenou vůči zaměstnavateli**

Zaměstnanec odpovídá dle zákona č. 262/2006 Sb. zákoníku práce za škodu, kterou způsobí svému zaměstnavateli až do výše 4,5násobku své hrubé mzdy. Pro tyto případy se lze pojistit na všechny škody, které nejsou pojistnými podmínkami vyloučeny a za které zaměstnanec odpovídá.

#### **1.2.5 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem**

Je známé také pod zaužívanou zkratkou „D&O“ – Directors and Officers. Společnost může díky chybnému jednání manažera, statutárního nebo dozorčího orgánu utrpět nemalé ztráty nebo způsobit i třetí straně významnou škodu. Pro tyto případy se může nejvyšší management společnosti pojistit i včetně případných pokut a penále, které by vůči nim byly uplatněny. (Colonnade, 2019), nárok může vznést interní ale i externí strana, často však vznáší nárok majitel nebo majoritní akcionář společnosti. Propojištěnost v České republice byla v roce 2016 zhruba na polovině oproti ostatním evropským zemím.

#### **1.2.6 Další speciální druhy pojištění**

Ke speciálním druhům pojištění můžeme zařadit pojištění různých typů záruk, pojištění pohledávek, pojištění právní ochrany. U pojištění odpovědnosti za škodu se pak může jednat o škody způsobené na životním prostřední, odpovědnost za škodu způsobenou letadly a lodmi a další. (ČAP, 2018).

### 1.3 Proces výběru pojistného portfolia

Loomba (2014) uvádí také několik faktorů, které mohou v rámci procesu výběru pojistného portfolia příznivě ovlivnit pojistné. Doporučuje si nechat zpracovat více nabídek na dané pojištění, které porovnává. Důležité je však oslovit s poptávkou renomované společnosti v oboru, které mohou klientovi poskytnout profesionální servis. Výhodné může být využití tzv. balíčkových produktů, nebo mít na jedné pojistné smlouvě sjednána všechna rizika a nedělit je tak mezi více smluv a pojišťoven vzhledem ke slevám za propojištěnost. Občas lze využít i různých akčních nabídek od pojišťoven, pojištění také může zlevnit sleva za zabezpečení, či moderní technické prvky zvyšující bezpečnost, sloužící jako prevence proti vzniku pojistné události. Je také důležité svou vlastní prevencí minimalizovat počet pojistných událostí, případně nevyužívat pojištění pro drobné pojistné události, protože příznivý škodný průběh klienta u pojišťoven velmi pozitivně ovlivňuje cenu pojištění do budoucna.

Výběr pojistitele by měl být realizován podle následujících kritérií:

- Vzdělání a odborná kvalifikace zaměstnanců pojišťovny
- Výše pojistného
- Dostupnost zastoupení pojistitele
- Image komerční pojišťovny
- Podíl na pojistném trhu
- Předepsané pojistné a jeho vývoj, předepsané pojistné dle daného druhu pojištění a jeho vývoj
- Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou a vliv podnikového okolí
- Rozsah pojistného krytí, kompletnost nabídky pojistných produktů, pojistné podmínky pro daný druh pojištění
- Výše technických rezerv pojistitele
- Finanční potenciál pojistitele, výše základního kapitálu
- Kapitálová vybavenost pojistitele, solventnost pojišťovny, zajištění pojistitele
- Spoluúčast
- Rychlost likvidace pojistné události

(Ducháčková, 2015; Martinovičová, 2013)

Z daných kritérií můžeme vybrat několik nejdůležitějších, kterým přiřadíme váhy dle jejich významu. Pro správné určení váhy jednotlivých kritérií pro další vyhodnocení lze využít metod vícekritériálního rozhodování, které slouží k určení odhadu vah kritérií.

K těmto metodám můžeme zařadit:

- Ordinální srovnávání kritérií - Saatyho model, metoda pořadí
- Kardinální srovnávání kritérií - Fullerova metoda, bodovací metoda
- Přímé určení vah kritérií

Pro rozhodování lze použít tzv. scoring model, v rámci kterého je kritériím, vztahujícím se k dané nabídce a pojišťovně, přiřazeno bodové ohodnocení na stupnici 1-5, kdy 1 značí „nejlepší“ a „5“ nejhorší ohodnocení. Každé kritérium má přiřazenou váhu. Výsledné bodové ohodnocení je tedy součtem součinů bodového ohodnocení a váhy kritéria. Doporučíme poté nejlépe ohodnocenou nabídku dle výsledného hodnocení. (Martinovičová, 2013)

## 1.4 PRÁVNÍ ÚPRAVA

Do oblasti pojištění a pojišťovnictví zasahuje mnoho zákonů a právních předpisů.

K těm nejdůležitějším můžeme zařadit:

- Zákon o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb. je platný od 31.8.2009 a nabyl své účinnosti 1.1.2010. Upravuje provozování činnosti v pojišťovnictví a dohled v této oblasti.
- Zákon o distribuci pojištění a zajištění č. 170/2018 Sb. je platný od 16.8.2018 a nabyl účinnosti 1.12.2018, čímž zrušil zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí č. 38/2004 Sb. ve znění pozdějších předpisů. Týká se osob oprávněných zprostředkovávat pojištění nebo zajištění a jejich personálních předpokladů k provozování jejich činnosti. Dále upravuje pravidla jednání s klientem a informační povinnosti vůči zákazníkovi, zprostředkovatel totiž poskytuje klientovi radu. Zákon dále upravuje dohled nad zprostředkovateli a definuje přestupky vůči tomuto zákonu. Tento zákon vychází z evropské směrnice Insurance Distribution Directive označované jako „IDD“.  
Zákon nově vymezuje kategorie zprostředkovatelů, který se týká nově také pracovníků poboček pojišťoven.
- Zákon občanský zákoník č. 89/2012 Sb. je platný od 22.3.2012 a nabyl své účinnosti od 1.1.2014.

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 2 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉ FIRMY

Vybraná firma působí na tuzemském trhu jako velkoobchod přes 20 let. Ve svém sortimentu je zaměřena na železářské zboží, potřeby pro domácnost i zahradu. Společnost má své odběratele díky pokrytí svými obchodními zástupci po celé ČR. Zákazníkům poté dodávají objednané zboží zaměstnanci, kteří zajišťují administrativní vyřízení objednávky, kontrolují expedici ze skladu a organizují dopravu firemními vozidly až k zákazníkovi.

Sortiment je z velké části tuzemské výroby, některé výrobky však dováží ze zemí EU.

Právní forma společnosti je společnost s ručením omezeným, jejíž základní kapitál činí 200 000 Kč. Společnost byla založena v roce 2005, historie společnosti se však datuje do 90.let minulého století jako podnikání osob samostatně výdělečně činných. S ohledem na zvyšující se obrat společnosti byla později založena společnost s ručením omezeným.

(interní materiály společnosti)

Činnost společnosti dle klasifikace CZ – NACE je charakterizována takto:

46740: Velkoobchod s železářským zbožím, instalatérskými a topenářskými potřebami

46900: Nеспециализovaný velkoobchod

47190: Ostatní maloobchod v nспециализovaných prodejních

4778: Ostatní maloobchod s novým zbožím ve specializovaných prodejních

(ČSÚ registr ekonomických subjektů, 2019)

Společnost provozuje svoji činnost dle platného živnostenského oprávnění s předmětem činnosti dle živnosti volné „Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona“ s obory velkoobchod a specializovaný maloobchod a maloobchod se smíšeným zbožím. (Živnostenský rejstřík, 2019)

## 2.1 Finanční analýza

V rámci této finanční analýzy bude zhodnocena finanční stabilita vybrané firmy prostřednictvím vertikální a horizontální analýzy majetkové a finanční struktury, výnosů a nákladů. Dále zhodnotím celkovou zadluženost a ukazatele likvidity.

### 2.1.1 Analýza majetkové struktury – aktiva

Struktura aktiv je dána obchodní činností společnosti a tím, že společnost provozuje svoji činnost v pronajatých prostorech. Převážná část vozidel společnosti je financována prostřednictvím úvěrů nebo leasingu. Dlouhodobý hmotný majetek tedy tvoří jen cca 8-11 % aktiv. Převážně se jedná o vozový park a vybavení skladovacích prostor.

Stabilně kolem 90 % aktiv tvoří oběžná aktiva, z toho cca 40 % aktiv jsou peněžní prostředky, dále 34-39 % zásoby a 11-15 % krátkodobé pohledávky. Podíl dlouhodobých pohledávek je v těchto 3 letech zanedbatelný a společnost má až na výjimky pohledávky nejpozději do roku zaplacené.

Tabulka 3 Vertikální analýza aktiv (vlastní zpracování)

	2015		2016		2017	
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>17489</b>	<b>100%</b>	<b>19704</b>	<b>100%</b>	<b>22082</b>	<b>100%</b>
<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>1602</b>	<b>9%</b>	<b>2240</b>	<b>11%</b>	<b>1836</b>	<b>8%</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0%	0	0%	0	0%
Dlouhodobý hmotný majetek	1602	9%	2240	11%	1836	8%
Dlouhodobý finanční majetek						
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>15880</b>	<b>91%</b>	<b>17450</b>	<b>89%</b>	<b>20244</b>	<b>92%</b>
Zásoby	6723	38%	7609	39%	7551	34%
Pohledávky	2151	12%	2193	11%	3334	15%
Dlouhodobé pohledávky	61	0%		0%		0%
Krátkodobé pohledávky	2090	12%	2193	11%	3334	15%
Krátkodobý finanční majetek						
Peněžní prostředky	7006	40%	7648	39%	9359	42%
<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>7</b>	<b>0%</b>	<b>14</b>	<b>0%</b>	<b>2</b>	<b>0%</b>



Hodnota aktiv v čase narůstá mírně s trendem nad 10 % ročně. Objem zásob narostl mezi lety 2016 a 2015, od té doby je stav stabilní bez významných změn. Objem peněžních prostředků však narostl o 9 % a 22 % v meziročním srovnání.

V meziročním srovnání v roce 2017 proti roku 2016 výrazně narostl objem krátkodobých pohledávek o 52 %. U dlouhodobého hmotného majetku jsou patrné výkyvy, nicméně v přepočtu se nejedná o zásadní záležitosti – obnovuje se vozový park, případně se mění vybavení ve skladech a kancelářích dle potřeby.

Tabulka 4 Horizontální analýza aktiv (vlastní zpracování)

	Absolutní změna		Procent. změna	
	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>2215</b>	<b>2378</b>	<b>113%</b>	<b>112%</b>
<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	0	0		
<b>Dlouhodobý majetek</b>	638	-404	140%	82%
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0		
Dlouhodobý hmotný majetek	638	-404	140%	82%
Dlouhodobý finanční majetek	0	0		
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>1570</b>	<b>2794</b>	<b>110%</b>	<b>116%</b>
Zásoby	886	-58	113%	99%
Pohledávky	42	1141	102%	152%
Dlouhodobé pohledávky	-61	0	0%	
Krátkodobé pohledávky	103	1141	105%	152%
Krátkodobý finanční majetek	0	0		
Peněžní prostředky	642	1711	109%	122%
<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>7</b>	<b>-12</b>	<b>200%</b>	<b>14%</b>

### 2.1.2 Analýza finanční struktury – pasiva

Stabilně cca 80 % pasiv tvoří vlastní kapitál, a to výsledek hospodaření z minulých let a výsledek hospodaření z běžného období.

Dále 15-21 % tvoří cizí zdroje, jedná se zejména o úvěry na automobily, závazky k zaměstnancům a dodavatelům. K dlouhodobým závazkům patří opět financování firemních vozidel.

Časové rozlišení je zanedbatelné.

Tabulka 3 Vertikální analýza pasiv (vlastní zpracování)

<b>PASIVA</b>	<b>2015</b>		<b>2016</b>		<b>2017</b>	
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>17489</b>	<b>100%</b>	<b>19704</b>	<b>100%</b>	<b>22082</b>	<b>100%</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>13650</b>	<b>78%</b>	<b>16815</b>	<b>85%</b>	<b>17973</b>	<b>81%</b>
Základní kapitál	200	1%	200	1%	200	1%
Ážio a kapitálové fondy						
Fondy ze zisku						
Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	10471	60%	13450	68%	15536	70%
Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	2979	17%	3165	16%	2237	10%
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)						
<b>Cizí zdroje</b>	<b>3629</b>	<b>21%</b>	<b>2874</b>	<b>15%</b>	<b>4109</b>	<b>19%</b>
Rezervy						
<b>Závazky</b>	<b>3629</b>	<b>21%</b>	<b>2874</b>	<b>15%</b>	<b>4109</b>	<b>19%</b>
Dlouhodobé závazky	815	5%	812	4%	842	4%
Krátkodobé závazky	2814	16%	2062	10%	3267	15%
<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>210</b>	<b>1%</b>	<b>15</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

V horizontální analýze v tabulce 4 hodnota pasiv v letech 2015-2017 stabilně narůstá o 12-12 % ročně. Výsledek hospodaření z minulých let každoročně významně narůstá vzhledem k tomu, že jeho významná část zůstává dále ve firmě pro budoucí rozvoj a potřeby společnosti.

Meziročně také kolísá výrazným způsobem hodnota cizích zdrojů, resp. konkrétně krátkodobých závazků, v roce 2016 došlo k poklesu o 27 %, v dalším roce pak opět k nárůstu o 53 %. Tuto změnu mohly ovlivnit během následujícího roku končící úvěry. V absolutních hodnotě činí snížení o 755 tis. a poté v dalším roce navýšení o 1235 tis. Kč.

Tabulka 3 Horizontální analýza pasiv (vlastní zpracování)

	Absolutní změna		Procentní změna	
	2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>2215</b>	<b>2378</b>	<b>113%</b>	<b>112%</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>3165</b>	<b>1158</b>	<b>123%</b>	<b>107%</b>
Základní kapitál	0	0	100%	100%
Ážio a kapitálové fondy	0	0		
Fondy ze zisku	0	0		
Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	2979	2086	128%	116%
Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	186	-928	106%	71%
Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	0	0		
<b>Cizí zdroje</b>	<b>-755</b>	<b>1235</b>	<b>79%</b>	<b>143%</b>
Rezervy	0	0		
<b>Závazky</b>	<b>-755</b>	<b>1235</b>	<b>79%</b>	<b>143%</b>
Dlouhodobé závazky	-3	30	100%	104%
Krátkodobé závazky	-752	1205	73%	158%
<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>-195</b>	<b>-15</b>	<b>7%</b>	<b>0%</b>

### 2.1.3 Analýza výnosů a nákladů

Analýza výnosů vybrané společnosti je poměrně transparentní s ohledem na to, že v letech 2015-2017 nedochází k žádným zásadním výkyvům. Taktéž struktura výnosů je pořád konstantní bez významných změn.

Tabulka 5 Vertikální analýza nákladů 2015-2017 (vlastní zpracování)

VÝNOSY v tis. Kč	2015	2016	2017
Tržby z prodeje výrobků	0%	0%	0%
Tržby za prodej zboží	97%	96%	97%
Ostatní provozní výnosy	0%	0%	0%
Výnosy z dlouhodobého fin. majetku	0%	0%	0%
Výnosy z ost. dlouhodobého fin. majetku	0%	0%	0%
Výnosové úroky	0%	0%	0%
Ostatní fin. výnosy	0%	1%	0%
celkem	100%	100%	100%

Zcela zásadní většinový podíl na výnosech společnosti tvoří jednoznačně a stabilně tržby za prodej zboží s ohledem na obchodní činnosti společnosti. Výnosy za prodej zboží tvoří 96-97 % všech výnosů.

Celkové výnosy v letech 2015-2015 rostly o 2 % v roce 2016 a o 5 % v roce 2017, z toho největší podíl svou 96-97 % váhou na růstu měly tržby, jejichž nárůst byl mírný o 1 % v roce 2016 a 6 % v roce 2017.

Tabulka 6 Horizontální analýza výnosů 2015-2017 (vlastní zpracování)

<b>VÝNOSY v tis. Kč</b>	<b>2016/2015</b>	<b>2017/2016</b>
Tržby z prodeje výrobků		
Tržby za prodej zboží	1%	6%
Ostatní provozní výnosy	5%	104%
Výnosy z dlouhodobého fin. majetku		
Výnosy z ost. dlouhodobého fin. majetku		
Výnosové úroky	-50%	0%
Ostatní fin. výnosy	1886%	-100%
celkem	102%	105%

Tabulka 7 Vertikální analýza nákladů 2015-2017 (vlastní zpracování)

<b>NÁKLADY v tis. Kč</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Výkonová spotřeba	85%	85%	85%
Změna stavu zásob vlastní činnosti	0%	0%	0%
Aktivace	0%	0%	0%
Osobní náklady	12%	12%	12%
Úpravy hodnot v provozní oblasti	1%	1%	1%
Ostatní provozní náklady	1%	0%	1%
Náklady vynaložené na prodané podíly	0%	0%	0%
Náklady související s ost. dl. fin. majetkem	0%	0%	0%
Nákladové úroky	0%	0%	0%
Ostatní finanční náklady	0%	0%	0%
Daň z příjmu	1%	1%	1%
celkem	100%	100%	100%

Ve výše uvedené tabulce vertikální analýzy nákladů má největší podíl na nákladech společnosti jednoznačně výkonová spotřeba tvořená náklady vynaloženými na prodej zboží a náklady na služby. Konstantně 12 % všech nákladů tvoří náklady na zaměstnance vybrané

firmy. Ostatní položky jako nákladové úroky, daň z příjmu právnických osob, nebo ostatní provozní náklady jsou vzhledem k výši celkových nákladů zanedbatelné.

Výkonová spotřeba v roce 2016 vzrostla o 1,4 %, v roce 2017 dokonce o 7,1%. Nárůst však zapříčinil nárůst celkových tržeb, se kterými samozřejmě úzce souvisí nárůst nákladů na vynaložených na prodané zboží. U mezd je také patrný nárůst s ohledem na růst tržeb, na kterou je navázána variabilní složka mzdy.

Tabulka 8 Horizontální analýza nákladů (vlastní zpracování)

NÁKLADY v tis. Kč	2016/2015	2017/2016
Výkonová spotřeba	1,40%	7,11%
Změna stavu zásob vlastní činnosti		
Aktivace		
Osobní náklady	4,02%	8,63%
Úpravy hodnot v provozní oblasti	-13,16%	30,94%
Ostatní provozní náklady	-25,72%	24,38%
Náklady vynaložené na prodané podíly		
Náklady související s ost. dl. fin. majetkem		
Nákladové úroky	13,10%	11,58%
Ostatní finanční náklady	26,15%	29,88%
Daň z příjmu	4,90%	-23,87%

#### 2.1.4 Analýza likvidity a zadluženosti

Doporučené maximální hodnoty ukazatelů likvidity dle Knápkové a Pavelkové (2017) činí:

- L3 - 2,5
- L2 – 1,5
- L1 – 0,5

Ukazatelé běžné, pohotové i okamžité likvidity vypovídají o dobré finanční situaci společnosti. Tuto situaci bych hodnotila až jako neefektivní vzhledem k přebytečné likviditě.

Tato společnost tyto ukazatele překračuje více u běžné a pohotové likvidity více než dvojnásobně. U okamžité likvidity je doporučený ukazatel v maximální hodnotě 0,5 a dle analýzy vychází za roky 2015-2017 v hodnotách od 2,5-3,7.

Tabulka 9 Analýza likvidity (vlastní zpracování)

	2015	2016	2017
Běžná likvidita L3	5,64	8,46	6,20
Pohotová likvidita L2	3,25	4,77	3,89
Okamžitá likvidita L1	2,49	3,71	2,86

Tabulka 10 Analýza celkové zadluženosti

	2015	2016	2017
Celková zadluženost	20,8%	14,6%	18,6%

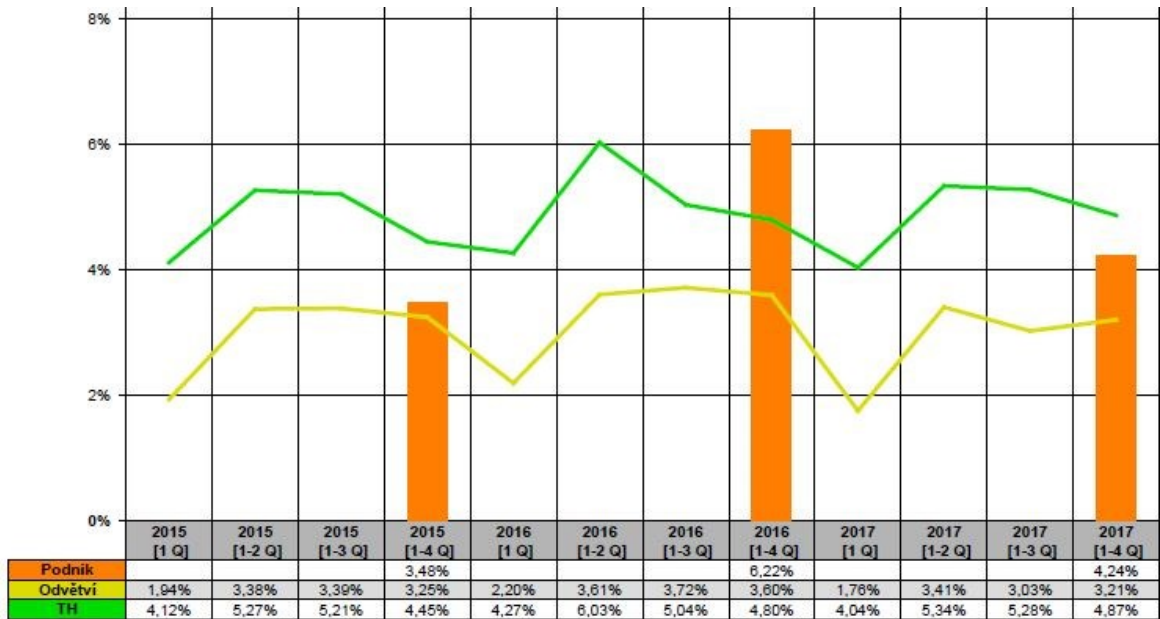
Celková zadluženost vybrané firmy mírně kolísá, stabilně však nepřesahuje 21 %. Je to dáno i tím, že společnost nevyužívá provozních úvěrů například na nákup zásob. Vedení vybrané firmy je spíše konzervativnější a úvěry/leasingy využívá pouze na financování svého vozového parku. Hodnoty se tedy pohybují pod obvyklou mírou zadluženosti firem 30-60 %.

### 2.1.5 Srovnání s odvětvím

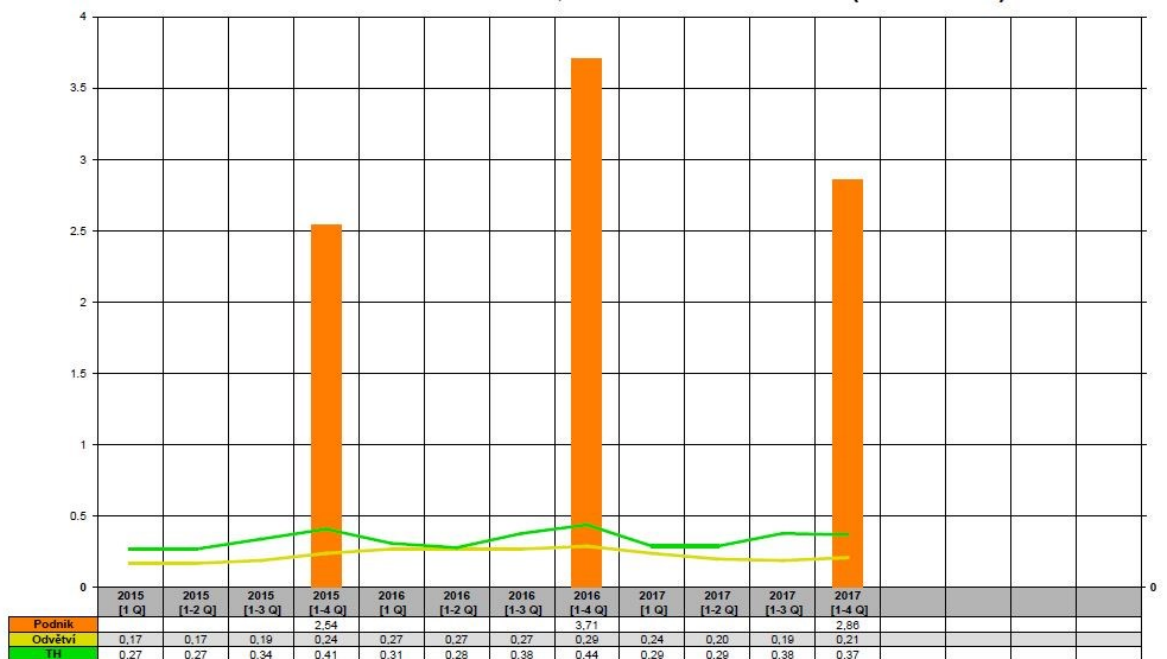
S vybranou firmou srovnám marži a likviditu v odvětví velkoobchodu bez motorových vozidel – zařazeno dle klasifikace CZ-NACE do kategorie 46 a firmy v odvětví, které jsou na tom ekonomicky nejlépe - tvoří hodnotu (dále jen „TH“), u nichž platí, že  $ROE > r_e$ .

Dále dle dostupných údajů z odvětví velkoobchodu od Českého statistického úřadu porovnáám vývoj počtu zaměstnanců, vývoj nákladů na spotřebu energií a materiálu a nákladů na služby v porovnání s odvětvím.

Marže počítaná jako podíl EBIT/tržby vychází ve srovnání s odvětvím lépe, v roce 2016 s hodnotou marže 6,22 % byla vybraná firma dokonce i nad průměrem podniků tvořících hodnotu, které jsou na tom v letech 2015 a 2017 lépe než vybraná firma a dosahují v těchto letech hodnot v mezích 4,5-4,9 %. Jako podstatné však hodnotím to, že marže není pod výkonností odvětví, která se pohybuje v mezích od 3,2 % - 3,5 %.

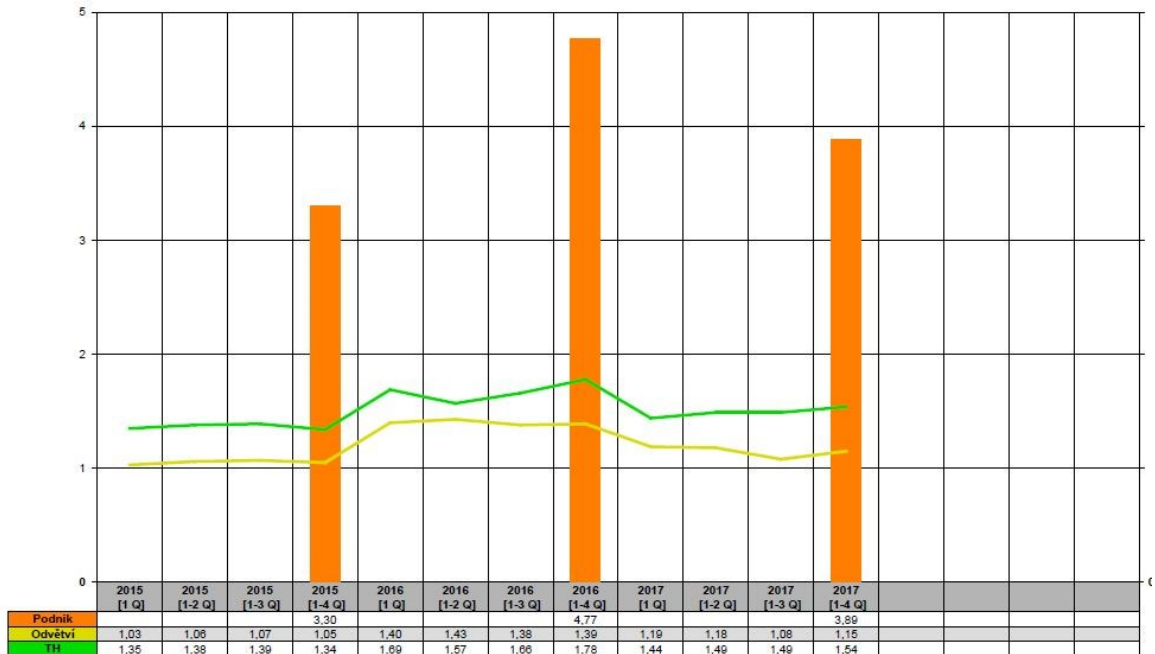


Obrázek 4 Srovnání marže podniku EBIT/tržby s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování)



Obrázek 5 Likvidita L1 – srovnání s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování)

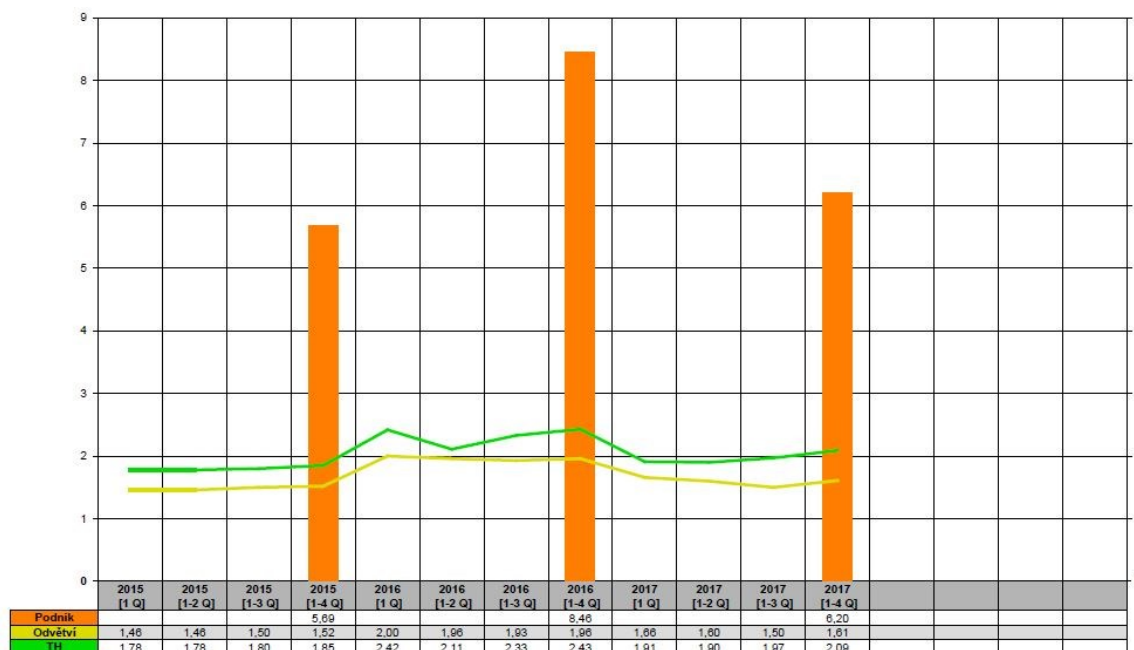
V rámci srovnání s odvětvím a podniky tvořícími hodnotu se potvrzuje mé hodnocení o neefektivnosti využití finančních prostředků a přebytečné okamžité likviditě, podrobněji je vy-povídající graf o této situaci na obrázku 5.



Obrázek 6 Likvidita L2 – srovnání s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování)

U pohotové likvidity je opět zřejmé, že ve srovnání s odvětvím je hodnota trojnásobná a podniky tvořícími hodnotu je hodnota cca ve výši 2,5násobku. V rámci odvětví se pohybuje hodnota pohotové likvidity v doporučených mezích, v rámci podniků tvořících hodnotu se pohybuje hodnota průměrně kolem maximální doporučené hodnoty.





Obrázek 7 Likvidita L3 – srovnání s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování)

Ukazatel běžná likvidita je opět několikanásobně překročen v porovnání s odvětvím, které se pohybuje mírně spíše na dolní hranici doporučených hodnot. Podniky v odvětví, které tvoří hodnotu, se pohybují průměrně v horní polovině mezi 2-2,5.

Tabulka 11 Srovnání s odvětvím – vývoj počtu zaměstnanců (ČSÚ, vlastní zpracování)

Vývoj počtu zaměstnanců	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
odvětví	210749	208479	218231	-1,1%	4,7%
vybraná firma	20	20	20	0,0%	0,0%

V odvětví došlo v roce 2017 k nárůstu počtu zaměstnanců o 4,7 %. Počet zaměstnanců vybrané společnosti dle účetní závěrky je v průměru 20 zaměstnanců shodně v letech 2015-2017.

Tabulka 12 Srovnání s odvětvím – vývoj mzdových nákladů (ČSÚ, vlastní zpracování)

vývoj mzdových nákladů	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
odvětví	74 562 000 000	76 032 000 000	82 645 000 000	2,0%	8,7%
vybraná firma	5 256 000	5 484 000	5 898 000	4,3%	7,5%

V odvětví i ve vybrané společnosti je zřejmý trend meziročního nárůstu mzdových nákladů. Ve firmě však v průměru nebyl navýšen počet zaměstnanců, tedy můžeme potvrdit, že došlo u zaměstnanců k navýšení mezd. Variabilní složka mzdy zaměstnanců je ovlivňována výší tržeb za zboží, které dlouhodobě mírně rostou. V rámci odvětví však došlo k také ke změně počtu zaměstnanců.

Tabulka 13 Srovnání s odvětvím – vývoj spotřeby (ČSÚ, vlastní zpracování)

vývoj spotřeby materiálu, nákladů na energie a služby	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
odvětví	263 104 mil.	265 778 mil.	272 199 mil.	1,0%	2,4%
vybraná firma	7 819 000	8 258 000	8 987 000	5,6%	8,8%

Náklady na spotřebu materiálu, energií a náklady za služby meziročně narůstají. V rámci odvětví však došlo pouze k velmi malému nárůstu o 1 % a 2,4 % v meziročním srovnání. U vybrané firmy je tento nárůst vyšší, konkrétně o 5,6 % a 8,8 %.

Tabulka 14 Srovnání s odvětvím – vývoj tržeb (ČSÚ, vlastní zpracování)

vývoj tržeb	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
odvětví	2 299 873 mil.	2 227 638 mil.	2 357 885 mil.	-3,1%	5,8%
vybraná firma	64 394 000	64 835 000	69 042 000	0,7%	6,5%

V rámci odvětví poklesly tržby o 3,1 % v roce 2016 s následným nárůstem o 5,8 %. Tržby u vybrané společnosti rostly, v roce 2017 % dokonce o 6,5 %, vývoj je tedy mírně pozitivnější než vývoj tržeb v odvětví.

Obchodní marže je proti podnikům v odvětví více jak dvojnásobná, což je velmi pozitivní. Hodnota marže se v letech 2015-2017 změnila pouze mírně, v absolutních hodnotách v rámci odvětví se zvýšila o 0,6 % a u vybrané firmy se navýšila o 0,4 %.

Finanční situace vybrané firmy hodnotím jako velmi dobrou ve srovnání s odvětvím. Výsledky by však mohly být také o něco lepší, pokud by se zvýšila efektivita využití finančních prostředků ve společnosti a klesly tak ukazatelé likvidity na doporučené hodnoty.

Pro účely pojištění si tak vzhledem ke stabilní finanční situaci vybraná firma může dovolit některá drobná rizika ani nepojišťovat, nebo omezit limity pojistného plnění a využít sjednání vyšší spoluúčasti, pokud pozitivně ovlivní cenu pojistného.

Tabulka 15 Srovnání s odvětvím – obchodní marže(ČSÚ 2019, vlastní zpracování)

	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
obchodní marže					
odvětví	13,3%	14,0%	13,9%	0,7%	-0,1%
vybraná firma	30,5%	30,5%	30,9%	0,0%	0,5%

### 3 ZHODNOCENÍ STÁVAJÍCÍ POJISTNÉ OCHRANY VYBRANÉ FIRMY, ANALÝZA RIZIK

Tato kapitola se bude zabývat zhodnocením stávající pojistné ochrany. Vybraná firma má nyní pojištění majetku a odpovědnosti za škodu řešeno celkem 2 pojistnými smlouvami u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (pojistná smlouva z roku 2015) a u společnosti Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. (pojistná smlouva z roku 2002) s celkovou platbou za obě pojistné smlouvy ve výši 17 784 Kč.

#### 3.1 Stávající pojistná ochrana

Vybraná firma má pojištěnou odpovědnost za škodu v balíčkovém produktu u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group včetně odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem. Sjednaný limit pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za škodu včetně škody způsobené vadným výrobkem činí 7 000 000 Kč, z toho jsou dále určeny sublimity 1 400 000 Kč pro věci užívané a převzaté.

Movité věci jsou v rámci této pojistné smlouvy pojištěny na neodpovídající pojistnou částku – povinně minimální pojistná částka 100 000 Kč stanovena pro místo pojištění v místě sídla společnosti. Zároveň jsou v rámci tohoto balíčkového produktu nastaveny limity z této pojistné částky na vybrané skupiny věcí a vybraná rizika mimo sdruženého živlu, odcizení a vandalismu. Je však pouze povinnou „technickou“ součástí daného produktu, vzhledem k tomu, že požadavek ze strany vybrané společnosti byl na pojištění odpovědnosti za škodu.

U společnosti Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. jsou zásoby pojištěny neaktuální pojistnou smlouvou, kde hodnota zásob již hrubě neodpovídá pojistné částce 2 000 000 Kč, a jsou tedy velmi výrazně podpojištěny. Zároveň jsou podpojištěny také věci movité, kde je pojistná částka pouhých 200 000 Kč pro sídlo společnosti a pro skladové prostory není sjednáno pojištění movitých věcí vůbec. Zásoby jsou podle pojistných podmínek pojištěny na tzv. sdružený živel na pojistnou částku 2 000 000 Kč a odcizení na limit 300 000 Kč.

Do sdruženého živlu však tato pojišťovna nezahrnuje volitelná připojištění, tedy na rizika vichřice, krupobití, zřícení skal nebo zemin, zemětřesení, sesuv lavin, tíha sněhu nebo námrazy, povodeň a záplava, pád stromu a stožáru, náraz dopravního prostředku, vodovodní škoda nejsou movité věci ani zásoby vůbec pojištěny.

Tabulka 16 Přehled stávající pojistné ochrany – pojistná smlouva č. 1 (vlastní zpracování)

Druh pojištění:	Riziko	Pojistná částka / limit	Spolu-účast	Pojistné
Soubor movitých věcí, zásob, cizích věcí, cenností, věcí uměl. hodnoty, dokumentace, stavebních součástí, apod. pro jedno místo pojištění	Soubor živelních rizik	100 000 Kč	5000 Kč, při povodni a záplavě 5 % min. 25 000 Kč	10 936 Kč
	Odcizení	100 000 Kč		
	Vandalismus	100 000 Kč		
	Cenné předměty, finanční prostředky	5 000 Kč		
	Věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty	50 000 Kč		
	Dokumentace	50 000 Kč		
	Mobilní elektronická zařízení (přenosná nebo pevně instalovaná ve vozidle)	50 000 Kč		
	Rozbití skel	30 000 Kč		
	Náhlé poškození el. a strojních zařízení	10 000 Kč		
	Místo pojištění ČR mimo místo pojištění	20 000 Kč		
	Loupež přepravovaných peněz nebo cenin na území ČR	50 000 Kč		
	Věci uložené na oploceném prostoru v místě pojištění pro případ krádeže s překonáním překážky	20 000 Kč		
<b>Pojištění odpovědnosti za škodu</b>	Pojištění obecné odpovědnosti	7 000 000 Kč	5 000 Kč	
	Pojištění odpovědnosti za výrobek	7 000 000 Kč		
	Regresy ZP, orgánu nem. poj. vůči třetím osobám	7 000 000 Kč		
	Regresy ZP, orgánu nem. poj. zaměstnanci	700 000 Kč		
	Věci převzaté	1 400 000 Kč		
	Věci užívané			

Tabulka 17 Přehled stávající pojistné ochrany – pojistná smlouva č. 2 (vlastní zpracování)

<b>Druh pojištění:</b>	<b>Riziko</b>	<b>Pojistná částka / limit</b>	<b>Spoluúčast</b>	<b>Pojistné</b>
Movité majetek místo pojištění č. 1	Soubor živelních rizik	90 000 Kč	1 000 Kč	<b>6 848 Kč</b>
Elektronika - místo pojištění č. 1	Soubor živelních rizik	110 000 Kč		
	Odcizení			
Zásoby - místo pojištění č. 2	Soubor živelních rizik	2 000 000 Kč		
	Odcizení	300 000 Kč		

### 3.2 Analýza rizik, definování vhodných pojistných rizik

V této analýze se budu zabývat nejčastějšími a zároveň nejdůležitějšími pojistitelnými riziky, které této společnosti hrozí. Tato rizika byla definována expertně ve spolupráci s managementem vybrané společnosti s ohledem na to, že za více jak 20-letou podnikatelskou činnost mohou zkušeně definovat pojistitelná rizika, které podnik ohrožují.

Požární nebezpečí – zatím nikdy nenastal, společnost však využívá jak kancelářskou elektroniku, tak i ve skladě je ruční nářadí a vysokozdvizné vozíky. Požár také může vzniknout závadou na elektroinstalaci v budově, nebo z dalších příčin. Následek takové škody by mohl ohrozit další fungování společnosti. Může se jednat o interní, ale i externí riziko.

Ostatní živelní nebezpečí, atmosférické srážky – z těchto rizik považují za nejpravděpodobnější riziko vichřice a krupobití, mohlo by dojít také ke vniknutí atmosférických srážek do budovy a poškození zásob. Jedná se o externí riziko.

Vodovodní škoda – v určitých místech, kde vedou vodovodní trubky tato škoda může nastat. Jedná se o externí riziko.

Povodeň a záplava – v minulosti zatím nikdy nenastala, vztahovalo by se na vniknutí vody a vytvoření souvislé vodní plochy, která by mohla poškodit zásoby a movité věci. Jedná se o externí riziko.

Přepětí v síti – s tímto rizikem už ve vybrané firmě měli zkušenosti, poškození vzniklo na kancelářské elektronice. Jedná se o externí riziko.

Porucha strojního zařízení – jednalo by se o vysokozdvizný vozík, porucha se může vztahovat i na nesprávnou obsluhu zaměstnancem, střet, a další rizika, která nejsou vyloučena. Jedná se o interní riziko.

Porucha elektronického zařízení – nejdražším elektronickým zařízením je server, s poruchami kancelářské elektroniky již měla firma zkušenosti. Jedná se o interní riziko.

Krádež, loupež, vandalismus – proti krádeži a vandalismu lze doporučit kvalitní zabezpečení prostor, mohlo by dojít k odcizení nebo poškození movitých věcí, ale i zásob a cenností. Jedná se o externí riziko.

Loupež přepravovaných cenin – jedná se o loupež přepravovaných cenin nebo finanční hodnotosti. Jedná se o externí riziko.

Rozbití skel „allrisk“ – vztahuje se na jakékoliv rozbití skel, které je součástí budovy, zároveň není případ pojistnými podmínkami vyloučen. Může se jednat zejména o skleněné výplně oken, dveří či jiných skleněných výplní budovy. Může být interním ale také externím rizikem.

Zpronevěra zaměstnancem – musela by být prokázána soudně jako zpronevěra finanční hotovosti nebo věci svěřené zaměstnanci. Jedná se o interní riziko.

Havárie vozidla na cestě, odcizení – jedná o zaviněnou havárii, střet se zvířeti, odcizení, vandalismus, živelní škodu na vozidle, každoročně zaznamenaná vybraná firma několik takových případů na firemních vozidlech. Jedná se o interní riziko v případě zaviněné havárie, externí riziko v ostatních případech.

Nepojízdnost vozidla na cestě – nutnost využít asistenční služby pro odtah vozidel z důvodu poruchy nebo havárie, každoročně je případů několik. Jedná se o interní riziko.

Poškození zásob při dopravní nehodě – toto riziko se týká havárie, živelní škody a odcizení, s ohledem na počet škod z havarijního pojištění může dojít i k závažnější havárii při které bude poškozeno i převážené zboží. Může se jednat o interní, ale i externí riziko.

Nezaplacení pohledávky – pojištění nezaplacených pohledávek, pojištění se však musí řešit před uskutečněním obchodu, nikoliv v případě problému, někteří odběratelé sice mají horší platební morálku, zcela nezaplacené pohledávky jsou spíše však ojedinělou záležitostí a nepředstavují významnou částku, pokud by nezaplacené pohledávky do budoucna narostly, tak by mohly znamenat existenční problémy. Jedná se o externí riziko.

Škoda z obecné odpovědnosti za škodu – jedná se o škodu způsobenou zejména provozní činností společnosti a škodu způsobenou vůči pronajaté budově nebo na zdraví třetích osob, s ohledem na možné právní nároky při závažných škodách může jejich výše dosahovat velmi vysokých částek. Jedná se o interní riziko.

Škoda z odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem – vzhledem k neustále se rozšiřujícímu sortimentu je toto riziko velmi důležité zejména pokud by měla vzniknout někomu újma na zdraví, která může dosáhnout velmi vysokých částek. Jedná se o interní, ale i externí riziko s ohledem na možné zavinění výrobce.



Tabulka 18 Riziková analýza podle závažnosti a četnosti (Martinovičová, 2013; vlastní zpracování)

Riziko	Závažnost rizika	Četnost rizika	Stupeň rizika
Požární nebezpečí	závažné	1	3
Ostatní živelní nebezpečí	závažné	1	3
Vodovodní škoda	střední	1	2
Povodeň, záplava	závažné	1	3
Atmosférické srážky	střední	1	2
Přepětí	malé	2	2
Porucha strojního zařízení	střední	1	2
Porucha elektronického zařízení	střední	1	2
Přerušení provozu	závažné	1	3
Krádež, loupež	střední	1	2
Vandalismus	střední	1	1
Loupež přepravovaných cenin	střední	1	2
Rozbití skel	malé	1	1
Zpronevěra peněz zaměstnancem	malé	1	1
Havárie vozidla na cestě, odcizení	střední	2	4
Nepojízdnost vozidla na cestě	malé	2	2
Poškození zásob při dopravní nehodě	střední	1	2
Nezaplacení pohledávky	malé	1	1
Škoda z obecné odpovědnosti	závažné	1	3
Škoda z odpovědnosti za výrobek	závažné	1	3
Jiné škody z pojištění odpovědnosti za škodu	střední	1	2

Závažnost rizika je hodnocena na stupnici: malé, střední, závažné

Četnost rizika je hodnocena na stupnici: 1,2,3 (1 značí nízkou četnost, 3 značí vysokou četnost)

Rizika s výsledným stupněm rizika 1 se vybraná firma rozhodla nepojišťovat. Pro rizika s výsledným stupněm rizika 2 a vyšším je dle názoru managementu vybrané firmy vhodné využít pojistné krytí.

Pojistné částky a limity jsou určeny ve spolupráci s expertním týmem společnosti složeného z managementu, ekonomického oddělení a vedoucího skladů. Pro požární nebezpečí musí být pojistná částka na celou hodnotu. Ostatní nebezpečí mohou být připojištěna na limit, tedy na zlomek určených pojistných částek.

S ohledem na to, že firma nevlastní žádné nemovitosti, budeme navrhovat pojistnou ochranu pouze pro věci movité a zásoby, cennosti, které pojistíme na živelní pojištění, strojní a elektronická rizika, přepětí, atmosférické srážky, odcizení a vandalismus.

Při roční inventuře byl aktualizován na všech místech pojištění soupis seznamu dlouhodobého hmotného majetku a drobného movitého majetku, ve spolupráci s ekonomickým oddělením společnosti byly správně nastaveny pojistné částky pro tuto skupiny movitých věcí v nových pořizovacích cenách. Celková pojistná částka za movité věci činí v součtu 1587430 Kč, pro požární rizika musí být tedy movité věci pojištěny na celou pojistnou částku.

Pojistná částka pro zásoby byla určena ekonomickým oddělením dle poslední inventury na místech pojištění a aktuálního stavu zásob dle účetnictví s předpokládaným možným sezónním navýšením na 11,6 mil. Kč.

Pro ostatní živelní rizika, odcizení, vandalismus a loupež byly nastaveny limity z pojistné částky, protože pravděpodobně nedojde z důvodu ostatních rizik k „totální“ škodě.

S živelními škodami a odcizením následně souvisí velmi důležité pojištění přerušení provozu, které se vztahuje na následnou finanční ztrátu při živelní škodě nebo odcizení v podobě ušlého zisku a stálých nákladů.

Pro správně nastavenou pojistnou ochranu u pojištění přerušení provozu je nutné správně určit pojistnou částku, kterou lze určitě dvěma způsoby:

- fixní náklady + výsledek hospodaření před zdaněním
- tržby – variabilní náklady

Finanční analýzou ve spolupráci s ekonomickým oddělením dle podkladů z účetnictví společnosti byla pojistná částka vyčíslena na 1,1 mil. Kč v přepočtu na kalendářní měsíc za pomoci i dotazníku, který je v příloze.

Do fixních nákladů byly ekonomickým oddělením zahrnuty zejména následující náklady:

- platby nájmu
- plat zaměstnancům ponížený o variabilní složku mzdy
- platby energií v pronajatých prostorách
- splátky úvěrů
- platba silniční daně
- platba pojistného u pojišťoven bez pojistného navázaného na tržby společnosti

- ostatní fixní platby

Výsledek hospodaření před zdaněním byl určen dle posledního dostupného výkazu zisku a ztrát z rok 2017. S ohledem na příznivou finanční situaci dle výsledků finanční analýzy ve společnosti požadují krytí toto riziko pouze na dobu ručení tři měsíce.

Limit pro možnou pojistnou událost poškození vlastních zásob během přepravy byl nastaven dle maximální hodnoty zboží v jednom vozidle na 120 000 Kč.

Nedílnou součástí pojistné ochrany každé firmy je také pojištění odpovědnosti za škodu vč. vady výrobku, připojištění tzv. čisté finanční škody, odpovědnosti za věci převzaté a užívané, regresy orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny.

Limit pojistného plnění je požadován ze strany expertního týmu na výši 20 mil. Kč oproti stávajícím 7 mil. Kč, jak u obecné odpovědnosti z provozní činnosti, tak u odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem s ohledem na možnou škodu způsobenou provozní činností na pronajatých skladovacích prostorách – budově, či případně jakékoliv újmě na zdraví při škodě způsobené provozní činností nebo vadným výrobkem. Podrobná tabulka s navrženými předměty pojištění, pojistnými částkami a limity a určenými spoluúčastmi je v projektové části ve čtvrté kapitole. Pro zpracování nabídky pojišťovnami je zapotřebí vyplnit dotazník, který je v příloze. Sazba pojištění se odvíjí od činnosti společnosti, výše limitů, škodného průběhu a výší tržeb.

### 3.2.1 Pojištění vozidel

Firemní vozidla je pojištěna v rámci úvěrového financování, kdy se v rámci splátek úvěru platí automaticky i povinné ručení v limitu 35/35 mil. Kč a havarijní pojištění vč. pojištění skel, které nyní nelze upravovat. Vozidla mají pojištěnou základní asistenci, která je v ceně pojištění.

Ohledně autopojištění byla vybrané firmě navržena tato doporučení:

- Pro budoucí pojistné smlouvy je vhodné navýšit limit pojistného plnění pro povinné ručení z důvodu zvýšeného pojistného rizika vzhledem k najetým km/rok, stávající pojistná ochrana ve výši 35/35 mil. Kč nemusí být při závažné újmě na zdraví vždy dostatečná
- S ohledem na vysoký nájezd kilometrů ročně po celé ČR a tím i větší pravděpodobnost poruchovosti vozidel, bylo doporučeno připojistit pro vozidla rozvážející zboží komfortní asistenční službu.

Tyto asistence pro užitková vozidla nabízí samostatně společnost Europ Assistance za 3890 Kč ročně/užitkové vozidlo do 3,5 t. Případně pokud by společnost do budoucna neřešila pojištění vozidla v rámci úvěru, ale zvlášť v retailovém pojištění nebo flotilovém pojištění, tak lze komfortní asistenci bez limitu, nebo s dostatečně vysokým limitem využít i za nižší cenu jako připojištění k pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijnímu pojištění.

Celkový náklad za vozidla, která rozvážejí zboží a mají tím vysoký kilometrový nájezd by byl 35 010 Kč ročně.

Tabulka 19 Přehled stávající pojistné ochrany – pojištění vozidel (vlastní zpracování)

Druh pojištění:	Riziko	Pojistná částka / limit	Spoluúčast	Pojistné
Pojištění vozidel	Povinné ručení	35/35 mil. Kč		v rámci úvěrových splátek 14 vozidel
	Havarijní pojištění	dle úvěrové smlouvy	5 % min. 5000 Kč	

## **4 PROJEKT NÁVRHU KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY VYBRANÉ FIRMY**

Na základě provedené analýzy rizik bylo navrženo pojistné portfolio.

V tabulce níže jsou uvedeny pojistné částky a limity, dle kterých jsou následně v další kapitole zpracovány nabídky od jednotlivých pojišťoven.

Pojistná částka pro požární nebezpečí „flexa“ musí být vždy na novou pořizovací cenu dle podkladů z účetnictví. U tohoto rizika byla také s ohledem na stabilní finanční situaci navýšena spoluúčast za účelem snížení pojistného.

Tabulka 20 Návrh pojistné ochrany (vlastní zpracování, interní materiály vybrané firmy)

<b>Druh pojištění:</b>	<b>Riziko</b>	<b>Pojistná částka / limit (v Kč)</b>	<b>Spoluúčast (v Kč)</b>
<b>Movité věci</b>	flexa	1 587 430	20 000
	ostatní živelní nebezpečí	500 000	10 000
	vodovod	300 000	10 000
	povodeň a záplava	200 000	5 000
	nepřímý úder blesku	50 000	5 000
	atmosférické srážky	100 000	5 000
	vodné stočné	dle pojišťovny	
<b>Zásoby</b>	flexa	11 600 000	20 000
	ostatní živelní nebezpečí	6 000 000	10 000
	povodeň a záplava	1 400 000	5 000
	atmosférické srážky	100 000	5 000
<b>Odcizení</b>	movité věci	150 000	5 000
	zásoby	200 000	5 000
	cennosti	100 000	5 000
<b>Vandalismus</b>	vandalismus	150 000	5 000
<b>Cennosti</b>	flexa	100 000	5 000
<b>Stavební součásti</b>	flexa	10 412	1 000
	ostatní živelní nebezpečí		
	vodovod		
	povodeň a záplava		
	atmosférické srážky		
<b>Pojištění přepravovaného nákladu pro 9 vozidel</b>	živelní	120 000	10 000
	dopravní nehoda		
	odcizení		
<b>Přepravované cennosti</b>	přepravované cennosti	100 000	5 000
<b>Pojištění elektroniky</b>	el. rizika - 1 spec. věc	67 500	10 000
<b>Pojištění strojů</b>	strojní rizika - 2 spec. věci	382 500	10 000
<b>Pojištění přerušení provozu</b>	flexa	3 300 000 Kč na dobu ručení 3 měsíce	2 dny
	ostatní živelní nebezpečí		
	vodovod		
	povodeň a záplava		
	odcizení		

Tabulka 21 Návrh pojištění odpovědnosti za škodu (vlastní zpracování, interní materiály vybrané firmy)

<b>Druh pojištění:</b>	<b>Riziko</b>	<b>Pojistná částka / limit ( v Kč )</b>	<b>Spolu-účast (v Kč)</b>
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za újmu z provozní činnosti, z vlastnictví a náj. Vztahů, regresy ZP, orgánu nem. poj. 3. osoby	20 000 000 Kč	5 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání		
	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na věci užívané	100 000 Kč	
	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na věci převzaté		
	Čistá finanční škoda	200 000 Kč	
	Nemajetková újma	100 000 Kč	
	Regresy ZP, orgánu nem. poj. zaměstnanci	2 000 000 Kč	

V rámci pojištění odpovědnosti je kladen velký důraz na výši limitu pojistného plnění na 20 mil. Kč.

Zároveň jsou také připojištěny limity pro případ škody na věci užívané a převzaté. Odpovědnost za tzv. čistou finanční škodu.

Na českém pojistném trhu neživotního pojištění působí dle České asociace pojišťoven celkem 26 pojišťoven, z toho 16 pojišťoven má ve svém portfoliu pojištění podnikatelských rizik.

Dle objemu celkového předepsaného pojistného patřily k datu 31.12.2018 k deseti největším tuzemským pojišťovnám tyto pojišťovny:

- Česká pojišťovna a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Allianz pojišťovna, a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Generali Pojišťovna a.s.
- Pojišťovna České Spořitelny, a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.
- NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
- MetLife Europe d.a.c. pobočka pro Českou republiku



Tabulka 22 TOP 10 pojišťoven dle celkového předepsaného pojistného k 31.12.2018 (ČAP © 2014, vlastní zpracování)

Pojišťovny	Podíl na celkovém předepsaném pojistném	Podíl na předepsaném pojistném neživotního pojištění	Podíl na předepsaném pojistném podnikatelského pojištění
Česká pojišťovna a.s.	21,5%	23,7%	25,4%
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	19,2%	21,2%	27,0%
Allianz pojišťovna, a.s.	10,1%	11,9%	11,4%
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	7,8%	7,7%	7,7%
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	7,0%	8,1%	7,1%
Generali Pojišťovna a.s.	6,9%	7,1%	8,1%
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	5,5%	0,1%	
UNIQA pojišťovna, a.s.	5,4%	6,8%	4,0%
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	2,9%		
MetLife Europe d.a.c. pobočka pro Českou republiku	2,0%	0,2%	

K 1.1.2019 proběhla fúze společnosti Pojišťovna České spořitelny, a.s. se společností Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Pojišťovny NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku a MetLife Europe d.a.c. pobočka pro Českou republiku nemají ve svém portfoliu produkty pro pojištění podnikatelských subjektů. Na základě toho bylo tedy osloveno sedm pojišťoven majících na tuzemském trhu největší podíl na předepsaném pojistném, a to jak v celkovém předepsaném pojistném, tak i v neživotním pojištění a také přímo v pojištění podnikatelských subjektů pro zpracování nabídky na pojištění majetku a odpovědnosti vybrané firmy.

Jediná pojišťovna, která dosud nepředložila svou nabídku, je Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. V následujících podkapitolách budou představeny nabídky šesti pojišťoven.

#### 4.1.1 Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna a.s. působí na tuzemském pojistném trhu od roku 1992 dle stávající zákonné úpravy. Historicky však byla založena v roce 1827 jako „Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav“. V dnešní době je již univerzální pojišťovnou mající ve své nabídce široké spektrum produktů v oblasti životního, ale i neživotního pojištění. Patří do mezinárodní finanční a pojišťovací skupiny Generali CEE Holding B. V. V anketě Pojišťovna roku 2017 získala ocenění 3. místo v kategorii Pojištění průmyslu a podnikatelů a v kategorii Autopojištění taktéž. Ocenění získala také v soutěži Hospodářských novin Nejlepší pojišťovna roku 2018.

Dle České asociace pojišťoven byla v roce 2018 jedničkou na trhu v předepsaném pojistném s procentuálním podílem na celkovém předepsaném pojistném 21,5 %, dále také jedničkou v neživotním pojištění s tržním podílem 23,7 %.

Výše základního kapitálu činí 4 000 000 000 Kč. Ve svém pojistném kmenu měla k 31.12.2017 7 168 207 kusů pojistných smluv.

Tato pojišťovna společnosti předložila nabídku s celkovým pojistným ve výši 61 922 Kč.

Součástí pojištění obecné odpovědnosti za škodu je vždy také odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem. U pojištění přerušení provozu nabídla tato pojišťovna limit 3 mil. Kč s ohledem na to, že by při pojistné události nezkoumala výši stálých nákladů, ani pokud by se jejich výše do budoucna měnila.

Nabídka od této pojišťovny je bohužel méně přehledná. Ostatní parametry nabídky splňují požadované parametry.

Tabulka 23 Nabídka od společnosti Česká pojišťovna a.s. (Česká pojišťovna, vlastní zpracování)

<b>Živelní pojištění</b>	<b>Pojistná částka (v Kč)</b>	<b>spoluúčast (v Kč)</b>	<b>pojistné (v Kč)</b>
Stavební součásti - živel	11 000	5 000	35 664
Soubor vlastního vybavení - živel	1 588 000	5 000	
Soubor zásob - živel	11 600 000	5 000	
<i>celkem</i>	<b>35 664</b>		
<b>Odcizení a vandalismus, loupež</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Soubor vlastního vybavení	100 000	5 000	1 463
Soubor zásob	350 000	5 000	4 291
Soubor cenností a finančních prostředků	100 000	5 000	1 658
Přepřavované peníze, ceniny - loupež	100 000	5 000	1 500
Vandalismus	150 000	5 000	897
<i>celkem</i>	<b>9 809</b>		
<b>Pojištění při přepravě</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Poškození nákladu při přepravě - 9 vozidel	120 000	5 000	5 300
<i>celkem</i>	<b>5 300</b>		
<b>Strojní pojištění</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Vysokozdvihový vozík	240 000	5 000	1 431
<i>celkem</i>	<b>1 431</b>		
<b>Pojištění elektroniky</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Server	68 000	5 000	839
<i>celkem</i>	<b>839</b>		
<b>Přerušování provozu</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Stálé náklady a ušlý zisk na základě živelné pojistné události - živelní rizika, odcizení, doba ručení 3 měsíců	3 000 000	10 000	43 378
<i>celkem</i>	<b>43 378</b>		

Pojištění odpovědnosti za škodu	limity	spoluúčast	pojistné
Pojištění odpovědnosti obecná + výrobek	20 000 000	5 000	42 118
Čistá fin. škoda V70	200 000	5 000	1 140
Odp. věci převzaté a užívané	100 000	5 000	1 072
Odp. regresní náhrady V111	2 000 000	5 000	4 750
<i>celkem</i>	<b>49 080</b>		
<b>POJISTNÉ</b>			
Živel		35 664 Kč	
Odcizení a vandalismus, loupež		9 809 Kč	
Pojištění při přepravě		5 300 Kč	
Strojní pojištění		1 431 Kč	
Pojištění elektroniky		839 Kč	
Pojištění přerušení provozu		43 378 Kč	
Pojištění odpovědnosti		49 080 Kč	
Pojistné před slevou		<b>145 501 Kč</b>	
<i>celkem</i>		<b>61 922 Kč</b>	

#### 4.1.2 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group působí na tuzemském pojistném trhu od roku 1993. Je taktéž univerzální pojišťovnou patřící do mezinárodní pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group.

Historie akcionáře VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe s největším podílem 94,84 % zasahuje až do roku 1824, kdy vznikla „Vzájemná c. k. privilegovaná požární pojišťovna“. V dnešní době je dokonce nejsilnější rakouskou pojišťovací skupinou na tamním pojistném trhu.

Akcie skupiny Vienna Insurance Group jsou kótovány na Vídeňské burze i na Burze cenných papírů Praha.

V anketě Pojišťovna roku 2017 získala ocenění dokonce ve čtyřech kategoriích, její produkty bývají pravidelně každoročně oceňovány zejména v neživotním pojištění.

Dle České asociace pojišťoven byl tržní podíl dle celkového předepsaného pojistného 19,2 % v roce 2018, v roce 2019 se tento podíl ještě navýšil vzhledem k tomu, že došlo k 1.1.2019 proběhla fúze společnosti Pojišťovna České spořitelny, a.s se společností Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.

Výše základního kapitálu činí 3 000 000 000 Kč. Ve svém pojistném kmenu měla k 31.12.2017 4 078 607 kusů pojistných smluv.

Tato pojišťovna společností předložila nabídku s celkovým pojistným ve výši 57 065 Kč. Pojistné částky na živelní pojištění a limity pro skupiny živelních rizik má kalkulovány společně pro obě místa pojištění.

Součástí nabídky však není požadované připojištění – atmosférické srážky vzhledem k tomu, že tato pojišťovna toto riziko nabízí pouze k pojištění nemovitostí v rámci pojištění podnikatelských subjektů.

Nabídka ve všech ostatních parametrech odpovídá rozsahu, který byl požadován.

Tabulka 24 Nabídka od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (Kooperativa, vlastní zpracování)

<b>Živelní pojištění</b>	<b>pojistná částka (v Kč)</b>	<b>spoluúčast (v Kč)</b>	<b>pojistné (v Kč)</b>
Stavební součásti - živel	10 412	1 000	19 776
Soubor vlastního vybavení - živel	1 587 430	dle jednotlivých živelních nebezpečí	
Soubor zásob - živel	11 600 000	dle jednotlivých živelních nebezpečí	
<i>celkem</i>	<b>19 776</b>		
<b>Odcizení a vandalismus, loupež,</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
Soubor vlastního vybavení - odcizení	100 000	5 000	550
Soubor zásob	200 000	5 000	1 101
Soubor cenností a finančních prostředků	100 000	5 000	2 025
Přepřavované peníze, ceniny - loupež	100 000	5 000	2 700
Vandalismus	150 000	5 000	1 578
<i>celkem</i>	<b>7 954</b>		
<b>Pojištění při přepravě</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
Poškození nákladu při přepravě - 9 vozidel	120 000	10 000	5 913
<i>celkem</i>	<b>5 913</b>		
<b>Strojní pojištění</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
Vysokozdvihový vozík	240 000	10 000	1 652
<i>celkem</i>	<b>1 652</b>		
<b>Pojištění elektroniky</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
Server	67 500	5 000	698
<i>celkem</i>	<b>698</b>		
<b>Přerušování provozu</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
stálé náklady a ušlý zisk na základě živelné pojistné události - živelní rizika, odcizení, doba ručení 3 měsíců	3 300 000	3 dny	19 866
<i>celkem</i>	<b>19 866</b>		

Pojištění odpovědnosti za škodu	limity	spoluúčast	pojistné
Pojištění odpovědnosti obecná + výrobek	20 000 000	5 000	21 630
Čistá fin. škoda	200 000	10 % min. 5000, max. 10 000	1 800
Nemajetková újma	100 000	10 % max. 10000	180
Regresy ZP, orgánu nem. poj. - zam.	2 000 000	5 000	1 620
Odpovědnost za věci převzaté, užívané	100 000	5 000	432
<i>celkem</i>	<b>25 662</b>		
<b>POJISTNÉ</b>			
Živel		19 776	
Odcizení a vandalismus, loupež		7 954	
Pojištění při přepravě		5 913	
Strojní pojištění		1 652	
Pojištění elektroniky		698	
Pojištění přerušeni provozu		19 866	
Pojištění odpovědnosti		25 662	
Pojistné před slevou		<b>81 521</b>	
<i>celkem</i>		<b>57 065</b>	

#### 4.1.3 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s. působí v České republice od roku 1993, postupem času rozšiřováním nabídky svých produktů se ze životní pojišťovny stala univerzální pojišťovna. Patří do renomované mezinárodní skupiny Allianz Group jakožto největšího pojišťovacího koncernu na světě.

V anketě Pojišťovna roku 2017 se její produkty umístili ve čtyřech kategoriích, další ocenění získala pojišťovna také i v soutěži Zlatá koruna a dalších. Toto nepochybně potvrzuje kvalitu jejich produktů.

Dle České asociace pojišťoven byl tržní podíl dle celkového předepsaného pojistného 10,1 % a je tedy třetí nejsilnější pojišťovnou v České republice.

Výše základního kapitálu činí 600 000 000 Kč. Ve svém pojistném kmenu měla k 31.12.2017 1 948 694 kusů pojistných smluv.

Tato pojišťovna vybrané firmě předložila nabídku s celkovým pojistným ve výši 52 614 Kč, sleva na pojistném je však také podmíněna tím, že dohodnutá doba pojištění bude tříletá.

Pojistné částky pro jednotlivá místa pojištění jsou kalkulovány společně, stejně tak i limity pro ostatní připojištění jako odcizení, vandalismus, loupež, atmosférické srážky.

Výhodou v rámci tohoto pojištění je také to, že atmosférické srážky a přepětí v síti lze pojistit na limit, který si klient určí sám. Také v rámci pojištění elektroniky a strojních zařízení se nemusí jednotlivě specifikovat konkrétní zařízení, ale pojistná ochrana se vztahuje automaticky na soubor dané skupiny věcí uvedené v pojistné smlouvě jako například „kancelářská technika“ nebo „výrobní, provozní zařízení.“

U pojištění odpovědnosti za škodu je určitou nevýhodou, že má pojišťovna nastavený sublimit při újmě na zdraví i třetím stranám pro regresní náhrady ze strany orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny. Pravděpodobnost, že dojde ke škodě, která přesáhne sublimit je sice nízká, nikoliv však nulová.

Nabídka jinak ve všech ostatních parametrech odpovídá rozsahu, který byl požadován.



Tabulka 25 Nabídka od společnosti Allianz pojišťovna, a.s. (Allianz, vlastní zpracování)

<b>Živelní pojištění</b>	<b>Pojistná částka (v Kč)</b>	<b>spoluúčast (v Kč)</b>	<b>pojistné (v Kč)</b>
stavební součásti - živel	10 412	1 000	16 363
soubor vlastního vybavení - živel	1 587 430	dle jednotlivých živelů	
soubor zásob - živel	11 600 000		
cennosti	100 000	5 000	156
atmosférické srážky	100 000	5 000	553
přepětí	150 000	5 000	458
<b>celkem</b>	<b>17 530</b>		
<b>Odcizení a vandalismus, loupež</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
soubor vlastního vybavení - odcizení	300 000	5 000	1 959
soubor zásob			
soubor cenností a finančních prostředků	100 000	5 000	383
Přepřítavované peníze, ceniny - loupež	100 000	5 000	383
<b>celkem</b>	<b>2 725</b>		
<b>Pojištění při přepravě</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
Poškození nákladu při přepravě - 9 vozidel	120 000	10 000	4 473
<b>celkem</b>	<b>4 473</b>		
<b>Strojní pojištění</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
Vysokozdvizný vozík	240 000	10 000	1 566
<b>celkem</b>	<b>1 566</b>		
<b>Pojištění elektroniky</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
Server	67 500	10 000	245
<b>celkem</b>	<b>245</b>		
<b>Přerušování provozu</b>			
<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>	
stálé náklady a ušlý zisk na základě živelné pojistné události - živelní rizika	3 300 000	10 000	7 908
<b>celkem</b>	<b>7 908</b>		

Pojištění odpovědnosti za škodu	limity	spoluúčast	pojistné
Pojištění odpovědnosti obecná + výrobek	20 000 000	5 000	13 266
Nemajetková újma	100 000	5 000	521
Čistá fin. škoda	100 000	20 000	2 102
Odp. regresní náhrady	5 000 000	5 000	2 165
<i>celkem</i>	<b>18 054</b>		
<b>POJISTNÉ</b>			
Živel		17 530	
Odcizení a vandalismus, loupež		2 725	
Pojištění při přepravě		4 473	
Strojní pojištění		1 566	
Pojištění elektroniky		245	
Pojištění přerušeni provozu		7 908	
Pojištění odpovědnosti		18 054	
Pojistné před slevou		<b>52 501</b>	
<i>celkem</i>		<b>52 601</b>	

#### 4.1.4 ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB působí v České republice pod tímto obchodním názvem od roku 2003. Předtím zde již od roku 1992 jako obchodní firma IPB Pojišťovna, a.s. Patří do mezinárodní finanční a pojišťovací skupiny KBC Group N.V, která působí v několika zemích Evropy. Tato finanční skupina vznikla v roce 1998 sloučením dvou belgických bank Kredietbank a CERA Bank a belgické pojišťovny ABB Insurance.

Dle České asociace pojišťoven měla v roce 2018 tržní podíl ve výši 7,8 %.

Výše základního kapitálu činí 2 796 248 000 Kč. Ve svém pojistném kmenu měla k 31.12.2017 1 604 835 kusů pojistných smluv.

Níže v tabulce je nabídka, kterou tato pojišťovna společnosti předložila. Pojistné za pojištění majetku a odpovědnosti za škodu společnosti vychází 62 977 Kč celkem.

Jako za zcela zásadní nedostatek hodnotím, že v rámci pojištění odpovědnosti za škodu odmítla vybrané společnosti s ohledem na široký sortiment pojistit odpovědnost za škodu způsobenou výrobkem.

Živelní pojištění je také v této formě kalkulováno, pro každý předmět a pro každé místo pojištění zvlášť, což nabídku mírně prodražuje a je pro klienta méně přehlednější, než kdyby měl společný limit na všechny předměty a místa pojištění pro konkrétní skupinu živelních rizik.

V předložené nabídce na pojištění je také pojištěno zatečení atmosférických srážek na limit 100 000 Kč.

V rámci připojištění rizik je odcizení a vandalismus sjednáno zvlášť pak pro každý jednotlivý předmět pojištění a místo pojištění, což pojistnou ochranu opět mírně prodražuje a není jednodušší ani pro klienta.

Kromě pojištění odpovědnosti za škodu odpovídá rozsah nabízeného pojištění požadavkům společnosti.

Tabulka 26 Nabídka od společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (ČSOB pojišťovna, vlastní zpracování)

<b>Živelní pojištění</b>	<b>Pojistná částka (v Kč)</b>	<b>spoluúčast (v Kč)</b>	<b>pojistné (v Kč)</b>
Stavební součásti	10 412	1 000	36
Soubor vlastního vybavení	1 587 430	dle jednotlivých živlů	1 432
Soubor zásob	11 600 000		8 121
Cennosti	100 000	5 000	115
Přepětí	50 000	5 000	1 800
<b>celkem</b>	<b>11 504</b>		
<b>Odcizení a vandalismus, loupež</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Soubor vlastního vybavení	3x100 000	5 000	1 031
Soubor zásob	150 000		1 566
Soubor cenností a finančních prostředků	100 000	5 000	906
Přepřítavované peníze, ceniny - loupež	100 000	5 000	1 173
Vandalismus	4x100000	5 000	2 284
<b>celkem</b>	<b>6 960</b>		
<b>Pojištění při přepravě</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Poškození nákladu při přepravě - 9 vozidel	120 000	5 000	3 413
<b>celkem</b>	<b>3 413</b>		
<b>Strojní pojištění</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Vysokozdvizný vozík	240 000	10 000	1 004
<b>celkem</b>	<b>1 004</b>		
<b>Pojištění elektroniky</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Server	67 500	10 000	266
<b>celkem</b>	<b>266</b>		
<b>Přerušení provozu</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Stálé náklady a ušlý zisk na základě živelné pojistné události - živelní rizika	3 300 000	2 dny	12 180
<b>celkem</b>	<b>12 180</b>		

Pojištění odpovědnosti za škodu	limity	spoluúčast	pojistné
Pojištění odpovědnosti obecná	20 000 000	5 000	27 114
Nemajetková újma	100 000	5 000	169
Čistá fin. škoda	100 000	20 000	113
Cizí věci užívané	5 000 000	5 000	254
<i>celkem</i>	<b>27 650</b>		
<b>POJISTNÉ</b>			
Živel		11 504	
Odcizení a vandalismus, loupež		6 960	
Pojištění při přepravě		3 413	
Strojní pojištění		1 004	
Pojištění elektroniky		266	
Pojištění přerušení provozu		12 180	
Pojištění odpovědnosti		27 650	
Pojistné před slevou		<b>62 977</b>	
<i>celkem</i>		<b>62 977</b>	

#### 4.1.5 Generali Pojišťovna a.s.

Generali Pojišťovna a.s. jako akciová společnost působí v České republice od roku 1995. Patří do mezinárodní finanční skupiny Generali Group pocházející z Itálie. Je obzvláště silná v zemích západní Evropy, rozvíjí však svou pozici ve střední a východní Evropě. Akcionářem je Generali CEE Holding B.V.

Svou první pobočku v Praze založila však pojišťovna Assicurazioni Generali již v roce 1832.

Dle České asociace pojišťoven měla pojišťovna v roce 2018 podíl na trhu dle celkového předepsaného pojistného ve výši 6,9 %.

Výše základního kapitálu činí 500 000 000 Kč. Ve svém pojistném kmenu měla k 31.12.2017 1 634 296 kusů pojistných smluv.

Níže v tabulce je nabídka, kterou tato pojišťovna společnosti předložila. Pojistné za pojištění majetku a odpovědnosti za škodu společnosti vychází 62 977 Kč celkem.

V rámci pojištění přepravovaných věcí je ujednána pojistná částka bez ohledu na počet vozidel za poměrně příznivé pojistné. Pojištění movitých věcí a zásob je rozděleno na dvě místa pojištění. Další parametry nabízeného pojištění odpovídají požadavkům společnosti.

Tabulka 27 Nabídka od společnosti Generali Pojišťovna a.s. (Generali, vlastní zpracování)

<b>Živelní pojištění</b>	<b>pojistná částka (v Kč)</b>	<b>spoluúčast (v Kč)</b>	<b>pojistné (v Kč)</b>
Stavební součásti	30 000	1 000	27 444
Soubor vlastního vybavení	1 587 430	dle jednotlivých živlů	
Soubor zásob	11 600 000		
Cennosti	100 000	5 000	101
Věci zaměstnanců	50 000	1 000	125
Atmosférické srážky	100 000	2 500	2 000
Přepětí	150 000	2 500	3 000
<i>celkem</i>	<b>32 670</b>		
<b>Odcizení a vandalismus, loupež</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Soubor vlastního vybavení - odcizení	450 000	5 000	680
Soubor zásob			
Věci zaměstnanců	50 000	1 000	150
Soubor cenností a finančních prostředků	100 000	5 000	852
Přepravované peníze, ceniny - loupež	100 000	5 000	383
Vandalismus	150 000	1 000	4 500
<i>celkem</i>	<b>6 565</b>		
<b>Pojištění při přepravě</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Poškození nákladu při přepravě - 9 vozidel	120 000	10 % min. 500	4 700
<i>celkem</i>	<b>4 700</b>		
<b>Strojní pojištění</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Vysokozdvížený vozík	240 000	1 000	9 120
<i>celkem</i>	<b>9 120</b>		
<b>Pojištění elektroniky</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Server	68 000	1 000	1 292
<i>celkem</i>	<b>1 292</b>		

<b>Přerušění provozu</b>	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Stálé náklady a ušlý zisk na základě živelné pojistné události - živelní rizika	3 300 000	3 dny	6 567
<i>celkem</i>	<b>6 567</b>		
<b>Pojištění odpovědnosti za škodu</b>			
<b>Pojištění odpovědnosti za škodu</b>	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Pojištění odpovědnosti obecná + výrobek	20 000 000	5 000	27 904
Nemajetková újma	1 000 000	10 % min. 20000	5 581
Čistá fin. škoda	5 000 000	5 000	-1 395
Odp. regresní náhrady	5 000 000	5 000	
Odp. věci třetích osob	1 000 000	10 % min. 2000	2 790
<i>celkem</i>	<b>33 485</b>		
<b>POJISTNÉ</b>			
Živel		32 670	
Odcizení a vandalismus, loupež		6 565	
Pojištění při přepravě		4 700	
Strojní pojištění		9 120	
Pojištění elektroniky		1 292	
Pojištění přerušění provozu		6 567	
Pojištění odpovědnosti		33 485	
Pojistné před slevou		<b>94 399</b>	
<i>celkem</i>		<b>61 568</b>	



#### 4.1.6 UNIQA pojišťovna, a.s.

Uniqa pojišťovna, a.s. působí na českém pojistném trhu od roku 1993. Patří do mezinárodního pojišťovacího koncernu Uniqa Insurance Group. Akcionářem pojišťovny je UNIQA International Versicherungs-Holding, AG. Sídlo pojišťovacího koncernu je v Rakousku ve Vídni. Historie této pojišťovací skupiny však začala již před 200 lety.

Tato pojišťovna získala v minulosti několik ocenění. V roce 2018 se v soutěži Hospodářských novin umístila v kategorii Nejlepší neživotní pojišťovna na prvním místě.

Výše základního kapitálu činí 500 000 000 Kč. Ve svém pojistném kmenu měla k 31.12.2017 899 648 kusů pojistných smluv.

Níže v tabulce je nabídka, kterou tato pojišťovna společnosti předložila. Pojistné za pojištění majetku a odpovědnosti za škodu vychází po slevě celkem 68 151 Kč.

Výhodou u pojištění majetku je opět, že jsou všechna místa pojištění pojištěna v součtu na jednu pojistnou částku nebo limit pro dané riziko.

U pojištění movitých věcí při přepravě se pojištění vztahuje pouze na vlastní movité věci, pojištění přepravovaných zásob by vybraná firma musela řešit další pojistnou smlouvou.

Regresy orgánu nemocenského pojištění a zdravotní pojišťovny jsou pojištěny ve prospěch zaměstnanců v základním limitu pojištění odpovědnosti za škodu, který je nastaven na 20 mil. Kč. Bohužel cena pojištění odpovědnost za škodu je mírně vyšší než u ostatních pojišťoven.

Poškození movitých věcí následkem přepětí v síti je ujednáno v rámci rizik „flexa“ do 50 000 Kč za pojistný rok se spoluúčastí 10 %/2 000 Kč. V rámci strojního pojištění lze pojistit u této pojišťovny oba vysokozdvizné vozíky.

Ostatní parametry této nabídky odpovídají poptávanému rozsahu pojištění.

Tabulka 28 Nabídka od společnosti Uniqa pojišťovna, a.s.(Uniqa, vlastní zpracování)

<b>Živelní pojištění</b>	<b>pojistná částka (v Kč)</b>	<b>spoluúčast (v Kč)</b>	<b>pojistné (v Kč)</b>
Stavební součásti	10 412	5 000	27 856
Soubor vlastního vybavení	1 587 430	dle jednotlivých živelních nebezpečí	
Soubor zásob	11 600 000	dle jednotlivých živelních nebezpečí	
<i>celkem</i>	<b>27 856</b>		
<b>Odcizení a vandalismus, loupež</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Soubor vlastního vybavení - odcizení	100 000	1 000	1 128
Soubor zásob	200 000	1 000	2 256
Soubor cenností a finančních prostředků	100 000	1 000	2 112
Přepřavované peníze, ceniny - loupež	100 000	5 000	1 400
Vandalismus	150 000	5 000	1 950
<i>celkem</i>	<b>8 846</b>		
<b>Pojištění při přepravě</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Poškození movitých věcí při přepravě	120 000	10%/2000	1 440
<i>celkem</i>	<b>1 440</b>		
<b>Strojní pojištění</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Vysokozdvihový vozík	382 500	10 %/500	3 634
<i>celkem</i>	<b>3 634</b>		
<b>Pojištění elektroniky</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
Server	67 500	10 %/5000 Kč	675
<i>celkem</i>	<b>675</b>		
<b>Přerušování provozu</b>			
	<b>limity</b>	<b>spoluúčast</b>	<b>pojistné</b>
stálé náklady a ušlý zisk na základě živelné pojistné události - živelní rizika, odcizení, doba ručení 3 měsíců	3 300 000	2 dny	7 920
<i>celkem</i>	<b>7 920</b>		

Pojištění odpovědnosti za škodu	limity	spoluúčast	pojistné
Pojištění odpovědnosti obecná + vý- robek	20 000 000	5 000	29 808
Čistá fin. škoda	200 000	5 000	1 620
Odp. věci převzaté	50 000	5 000	810
Odp. věci užívané	100 000	1 000	1 080
Odp. věci zaměstnanců	100 000	bez spoluúčasti	1 500
<i>celkem</i>	<b>34 818</b>		
<b>POJISTNÉ</b>			
Živel		27 856	
Odcizení a vandalismus, loupež		8 846	
Pojištění při přepravě		1 440	
Strojní pojištění		3 634	
Pojištění elektroniky		675	
Pojištění přerušení provozu		7 920	
Pojištění odpovědnosti		34 818	
Pojistné před slevou		<b>85 189</b>	
<i>celkem</i>		<b>68 151</b>	

## 4.2 Vyhodnocení nabídek od pojišťoven

Pro vyhodnocení nabídek od jednotlivých pojišťoven byl použit dle Martinovičové (2013) tzv. vyhodnocovací scoring model dle vybraných kritérií. V tomto modelu jsou vyhodnoceny nabídky od šesti pojišťoven, zároveň jsou však celkově zohledněna i jiná důležitá kritéria.

### 4.2.1 Výše pojistného

Jedná se o peněžní částku, která bude zaplácena pojišťovně za poskytnutí pojistné ochrany sjednané v pojistné smlouvě. Je jedním z nejvýznamnějších a nejčastějších kritérií na základě, kterého se klient rozhoduje.

### 4.2.2 Předepsané pojistné (v mld. Kč)

Výše celkového předepsaného pojistného je velmi důležitým kritériem, jehož statistiku každoročně monitoruje také Česká asociace pojišťoven. Jedná se o součet předepsaného pojistného na všech pojistných smlouvách od všech klientů pojišťovny. Vypovídá o tom, jak se dané pojišťovně nejen vůči konkurenci, ale také změnou v čase daří.

### 4.2.3 Dostupnost poskytovaných služeb

Důležitým kritériem pro klienty je také dostupnost služeb pojišťovny. Pokud je potřeba cokoli vyřídit, existuje pořád velká část klientů preferující osobní kontakt s pracovníkem pobočky pojišťovny. V dnešní době kontakt s pobočkou může nahradit také spolehlivý zprostředkovatel pojištění. Trendem u všech pojišťoven však je možnost vyřízení základních požadavků klientů prostřednictvím internetu nebo infolinky.

### 4.2.4 Kompletnost nabídky produktu

Toto kritérium je zcela zásadní s ohledem na to, pokud pojišťovna nebude moct nabídnout požadovaný rozsah pojištění, či pojištění konkrétního rizika, tak nemá smysl dané nabídky využít přestože může být cenově velmi výhodná.

#### 4.2.5 Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou

Jedná se o vlastní zkušenosti nebo zkušenosti nejbližších přátel a rodiny. Bohužel často platí, má-li klient negativní zkušenosti s jednáním či postupem dané konkrétní pojišťovny, pravděpodobně jejích služeb již do budoucna využívat nebude, a naopak.

#### 4.2.6 Výše technických rezerv komerční pojišťovny (v mld. Kč)

Technické rezervy pojišťovny vypovídají o tom, jaké závazky má pojišťovna vůči uzavřeným pojistným smlouvám, musí je tedy účtovat jako tzv. cizí zdroje.

#### 4.2.7 Vzdělání a kvalifikace zaměstnanců

Na základě vlastních i cizích zkušeností je hodnoceno vzdělání, ale také kvalifikace zaměstnanců pojišťovny. Profesionální jednání konkrétních pracovníků jednajících s klientem vytváří pozitivní dojem v zákazníkovi a může být tak nejlepší „reklamou“ pojišťovny.

#### 4.2.8 Informační zdroje

K informačním zdrojům, které mohou ovlivnit klientovo rozhodování, patří informační dokument o pojistném produktu, informační list a všeobecné, zvláštní a doplňkové pojistné podmínky. Zejména je také důležité, aby předložená nabídka od pojišťovny byla pro daného klienta svou podobou přehledná a srozumitelná. Dalším zdrojem informací mohou být také webové stránky pojišťovny. S ohledem na stávající právní úpravu již není velký rozdíl v přehlednosti a srozumitelnosti těchto dokumentů napříč jednotlivými pojišťovnami.

#### 4.2.9 Spoluúčast

Výše nabízené spoluúčast je důležité kritérium, pokud se nabídky od jednotlivých pojišťoven liší v této hodnotě. V tomto případě můžeme však zhodnotit, že rozdíly u jednotlivých pojišťoven jsou spíše drobné, u nejdůležitějších rizik jsou spoluúčasti shodné.

#### 4.2.10 Rychlost likvidace pojistné události

Obvykle jsou u většiny pojišťoven nastaveny procesy tak dobře, že průběh likvidace škody probíhá až na výjimečné případy ke spokojenosti klienta. Klient může s pojišťovnou v dnešní době ohledně své pojistné události komunikovat mnoha způsoby jako např. pí-

semně, přímým telefonním kontaktem, e-mailem, prostřednictvím infolinky, webového přístupu k pojistné události, nebo také prostřednictvím online formuláře. Rychlý proces vyřízení pojistné události pomůže tomu, aby klient i do budoucna využíval služeb dané pojišťovny. Téměř se všemi pojišťovnami již vybraná firma měla určité zkušenosti.

(Martinovičová, 2013)

Tabulka 29 Výsledné váhy kritérií pro scoring (Martinovičová, 2013 ; vlastní zpracování)

Kritérium	počet zvolených kritérií	% váhy
Výše pojistného	8	18%
Předepsané pojistné (v mld. Kč)	3	7%
Dostupnost poskytovaných služeb	2	4%
Kompletnost nabídky produktu	9	20%
Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	5	11%
Výše technických rezerv komerční pojišťovny (v mld.)	1	2%
Vzdělání a kvalifikace zaměstnanců	6	13%
Informační zdroje	1	2%
Spoluúčast	4	9%
Rychlost likvidace pojistné události	6	13%
<b>Celkem</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

Váhy pro scoringový model byly stanoveny ve spolupráci s vybranou společností, kdy se pomocí párového porovnávání vždy rozhodovalo, které ze dvou kritérií je významnější. Byl sestaven tedy tzv. Fullerův trojúhelník, viz příloha P IV.

Jako nejdůležitější kritérium s váhou 20 % se stalo kompletnost nabídky daného produktu. Při rozhodování je velmi důležité, zda předložená nabídka skutečně splňuje produktová kritéria, která byla v poptávce. Samozřejmě těsně na druhém místě se umístila cena-výše pojistného. Jako další významná kritéria zmíním rychlost likvidace pojistné události a vzdělání a kvalifikace zaměstnanců pojišťovny následovány dosavadními zkušenostmi s komerční pojišťovnou.

Jako méně významná kritéria pro vybranou společnost jsou v tomto případě označena spoluúčast, výše celkového předepsaného pojistného pro pojišťovnu, informační zdroje a výše technické rezervy.

Tabulka 30 Scoring k vyhodnocení nabídek pojišťoven (vlastní zpracování, Martinovičová 2013, ČAP © 2014)

Kritérium	Váha	Pojišťovny					
		Allianz	ČP	ČSOB	Generali	KOOP	Uniqa
Výše pojistného	18%	52601	61922	62977	61658	57065	68151
		1	3	3	3	2	4
		0,18	0,54	0,54	0,54	0,36	0,72
Předepsané pojistné (v mld. Kč)	7%	12,7	27,2	9,2	8,7	31,4	6,5
		2	1	3	3	1	4
		0,14	0,07	0,21	0,21	0,07	0,28
Dostupnost poskytovaných služeb	4%	velmi dobrá	výborná	výborná	výborná	výborná	velmi dobrá
		2	1	1	1	1	2
		0,08	0,04	0,04	0,04	0,04	0,08
Kompletnost nabídky pojistných produktů	20%	velmi dobré	velmi dobré	dobré	velmi dobré	velmi dobré	dobré
		2	2	4	2	2	3
		0,4	0,4	0,8	0,4	0,4	0,6
Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	11%	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	výborné	velmi dobré
		2	2	2	2	1	2
		0,22	0,22	0,22	0,22	0,11	0,22
Výška technických rezerv komerční pojišťovny (v mld.)	2%	24,8	33,8	37,3	16,6	49,2	8,7
		3	2	2		1	
		0,06	0,04	0,04	0	0,02	0
Vzdělání a kvalifikace zaměstnanců	13%	velmi dobré	velmi dobré	výborné	velmi dobré	výborné	výborné
		2	2	1	2	1	1
		0,26	0,26	0,13	0,26	0,13	0,13
Informační zdroje	2%	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré
		2	2	2	2	2	2
		0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04
Spoluúčast	9%	splňuje	splňuje	splňuje	splňuje	splňuje	splňuje
		1	1	1	1	1	1
		0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09
Rychlost likvidace pojistné události	13%	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá	dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá
		2	2	2	3	2	2
		0,26	0,26	0,26	0,39	0,26	0,26
<b>Celkem</b>		<b>1,73</b>	<b>1,96</b>	<b>2,37</b>	<b>2,19</b>	<b>1,52</b>	<b>2,42</b>
<b>Celkem pořadí</b>		<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>6</b>

Na základě zvolených kritérií a vyhodnocení dle scoring modelu byla společnosti doporučena společnost Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group s výslednou známkou 1,52, na druhém místě se pak umístila společnost Allianz pojišťovna, a.s. s hodnocením 1,73. Naopak nejhůře hodnoceny tímto vyhodnocovacím scoring modelem jsou společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB a UNIQA pojišťovna, a.s.

Všechna důležitá rizika jsou u „vítězné“ pojišťovny kryta za poměrně příznivou cenu pojištění. Navíc konstrukce nabídky je koncipována tak, že jsou všechna místa pojištění pojištěna pod jednou pojistnou částkou. Dále k nejlepšímu scoringu přispěly již dřívější výborné zkušenosti společnosti s touto pojišťovnou a také, že je dle předepsaného pojistného v rámci pojišťoven „jedničkou“ na trhu.



### 4.3 Doporučení pro vybranou firmu, srovnání se stávajícím pojištěním

Vybrané firmě byla doporučena nabídka od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group na základě nejlepšího hodnocení kritérií nabídky a pojišťovny ve vyhodnocovacím scoring modelu. V následující tabulce je podrobné srovnání navrhované a stávající pojistné ochrany dle jednotlivých částek a limitů.

Jako zcela zásadní rozdíl považují zejména výši pojistných částek u movitých věcí a zásob. U zásob při totální škodě by pojišťovna při stávající pojistné ochraně vyplatila pouhých 345 tis. Kč, pokud by skutečný stav zásob v rozhodný den byl 11 600 000 Kč. Zároveň zásoby ani movité věci nejsou pojištěny na ostatní živelní rizika – zejména vichřici, povodeň a záplavu. Pojištění věcí během silniční přepravy neměla dosud vybraná firma také vůbec pojištěno. Možná škoda, která by mohla vzniknout v důsledku omezení nebo přerušení provozu by mohla být poměrně značná, stávající pojistná ochrana však toto riziko vůbec neobsahuje.

Kromě limitu 10 000 Kč pro elektronické a strojní poruchy neměla vybraná firma kryto riziko přepětí v síti, poruchy elektronického zařízení ani strojního zařízení.

Pojištění skel se rozhodla nepojišťovat s ohledem na to, že by nebyl v případě škodné události problém toto krýt z vlastních zdrojů firmy formou tzv. „samopojištění“. U dalších rizik jsou limity pojistné ochrany nastaveny dle aktuálních požadavků.

Tabulka 31 Srovnání navrhované a stávající pojistné ochrany (vlastní zpracování)

Druh pojištění:	Riziko	Navrhovaná po- jistná ochrana (v Kč)	Stávající po- jistná ochrana (v Kč)
Movité věci	flexa	1 587 430	300 000
	ostatní živelní nebezpečí	500 000	100 000
	vodovod	300 000	100 000
	povodeň a záplava	200 000	100 000
	nepřímý úder blesku	100 000	10 000
	atmosférické srážky	100 000	
Zásoby	flexa	11 600 000	2 000 000
	ostatní živelní nebezpečí	6 000 000	nepojištěno
	povodeň a záplava	1 400 000	nepojištěno
	atmosférické srážky	100 000	
Odcizení	movité věci	150 000	150 000
	zásoby	200 000	300 000
	cennosti	100 000	5 000
Vandalismus	vandalismus	150 000	
Cennosti	flexa	100 000	5 000
Stavební součásti	flexa	10 412	
	ostatní živelní nebezpečí		
	vodovod		
	povodeň a záplava		
	atmosférické srážky		
Pojištění skel	skla allrisk		30 000
Pojištění přepra- vaného ná- kladu pro 9 vozi- del	živelní	120 000	nepojištěno
	dopravní nehoda		
	odcizení		
Přepravované cennosti	přepravované cennosti	100 000	50 000
Pojištění elektro- niky	el. rizika - 1 spec. věc	67 500	
Pojištění strojů	strojní rizika - 2 spec. věci	240 000	10 000
Pojištění přeru- šení provozu s do- bou ručení	flexa	3 300 000 Kč na dobu ručení 3 mě- síce	nepojištěno
	ostatní živelní nebezpečí		
	vodovod		
	povodeň a záplava		
	odcizení		

Limit pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu a odpovědnosti za škodu způsobenou výrobkem je u stávajícího pojištění pouze 7 mil. Kč. V nově zvoleném návrhu by byl limit pro pojištění odpovědnosti za škodu ve výši 20 mil. Kč. Dále je navýšen limit pro případný pracovní úraz zaměstnance a následný regres orgánů zdravotní pojišťovny, pokud by se prokázalo zavinění ze strany zaměstnavatele. S ohledem na velmi přísné předpisy je tento limit v návrhu navýšen na 2 mil. Kč.

Tabulka 32 Srovnání navrhované a stávající pojistné ochrany (vlastní zpracování)

Druh pojištění:	Riziko	Pojistná částka / limit	Pojistná částka / limit
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za újmu z provozní činnosti, z vlastnictví a náj. vztahů, regresy ZP, orgánu nem. poj. 3. osoby	20 000 000 Kč	7 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání		
	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na věci užívané	100 000 Kč	1 400 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na věci převzaté		
	Čistá finanční škoda	200 000 Kč	nepojištěno
	Nemajetková újma	100 000 Kč	nepojištěno
	Regresy ZP, orgánu nem. poj. zaměstnanci	2 000 000 Kč	700 000 Kč

#### 4.4 Riziková, časová a nákladová analýza projektu

Časová náročnost projektu je maximálně jeden pojistný rok, který je nutný k realizaci změn, příp. výpovědí u stávajících pojistných smluv. Analýza a sestavení pojistného portfolia, následné rozhodování mezi nabídkami trvala pět týdnů dle vytíženosti zástupců společnosti, pojišťovacího zprostředkovatele a upisovatelů podnikatelských rizik na pojišťovnách. S ohledem na to, že realizace návrhu projektu komplexní pojistné ochrany firmy může být provedena postupně s postupnými dodatky dle potřeby, lze začít realizovat projekt bezprostředně s ohledem na to, že je stávající pojistná ochrana nedostatečná.

Výročí počátku pojištění stávajících pojistných smluv jsou 20.7. a 1.3., tedy smlouvy mohou být k těmto datům vypovězeny ke konci pojistného období.

Náklady pro společnost spojené s tímto projektem činily pouze náklady na čas zaměstnanců:

Tabulka 33 Nákladová analýza (vlastní zpracování)

Zaměstnanec	Počet hodin	Cena za hodinu	Celkový náklad
Ekonom	16	362 Kč	4 320 Kč
Účetní	32	268 Kč	8 576 Kč
Ředitel	8	536 Kč	4 288 Kč
Manažer	16	402 Kč	6 432 Kč
Vedoucí skladu	8	268 Kč	2 144 Kč
<b>Celkem</b>			<b>25 760 Kč</b>

K dalšímu nákladu tohoto projektu musí být také zahrnuto rozdílné mezi stávajícím pojistným a novým pojistným.

Analýza pojistitelných rizik a návrh komplexní pojistné ochrany této firmy je od pojišťovacího zprostředkovatele zdarma, vzhledem k tomu, že bývá následně odměněn vybranou pojišťovnou při uzavření pojistné smlouvy.

Ekonomická náročnost doporučené nabídky je 57 065 Kč ročně, rozdíl navíc proti stávající pojistné ochraně činí 39 281 Kč. Zároveň jednorázově náklad tohoto projektu v čase expertního týmu z vybrané firmy činil 25 760 Kč. Rizika spojená s realizací tohoto projektu hod-

notím jako minimální. Finanční náklad v čase zaměstnanců byl již firmou vynaložen za účelem návrhu nové pojistné ochrany. Přínos doporučené pojistné ochrany bude v další podkapitole prověřen na modelových situacích.

## 4.5 Ověření výsledku projektu na modelových situacích

Ověření výsledku projektu provedeme na modelové situaci vzniklé škody při požáru a tím několika pojistných událostech, ve kterých porovnáme výsledné pojistné plnění dle stávající pojistné ochrany (pokud by a dle nové pojistné ochrany).

### 4.5.1 Požár pronajatého skladovacího prostoru

Při horkém letním počasí vznikl požár od vysokozdvizného vozíku zaparkovaném ve skladu. Vzhledem k tomu, že požár vznikl mimo pracovní den, tak se oheň stihl rozšířit zhruba do 1/4 skladovacích prostor, než přijeli hasiči. Ostatní zásoby byly z 70 % zničeny kouřem a také hasicím médiem. Porušení povinností ze strany společnosti jako nájemce nebylo zjištěno. V pojistných podmínkách jsou poškozené věci pojištěny na novou hodnotu.

Škoda byla vyčíslena následovně:

- Movité věci ve skladu:	680 000 Kč
- Zásoby:	5 490 000 Kč
- Vyčíslení škody na pronajaté budově:	9 075 000 Kč
- Přerušování provozu	1 790 244 Kč

Celkem tedy výše škody týkající se společnosti činí 17 035 244 Kč.

Tabulka 34 Seznam poškozených věcí, výpočet pojistného plnění u movitých věcí a zásob (vlastní zpracování)

	Stávající pojištění	Nové pojištění
Movité věci ve skladu - PČ	nepojištěno	1 587 430 Kč
Výše škody na movitých věcech	680 000 Kč	680 000 Kč
Zásoby ve skladu - PČ	2 000 000 Kč	11 600 000 Kč
Výše škody na zásobách	5 490 000 Kč	5 490 000 Kč
Stav zásob v rozhodný den	7 842 857 Kč	
Krácení pojistného plnění	1 489 982 Kč	0 Kč
Spoluúčast	1 000 Kč	40 000 Kč
<b>Vyplacené pojistné plnění</b>	<b>509 018 Kč</b>	<b>6 130 000 Kč</b>
<b>Rozdíl:</b>	<b>5 620 982 Kč</b>	

Rozdíl v pojistném plnění mezi stávající a novou pojistnou ochranou činí tedy v tomto případě dokonce 5 620 982 Kč. U stávající pojistné ochrany vzhledem k tomu, že by pojistná částka neodpovídala skutečnému stavu, přistoupila pojišťovna ke krácení pojistného plnění ve výši 1 489 982 Kč, tzn. výsledné plnění z 5 490 000 Kč škody na zásoby činí necelých 10 % tj. 509 018 Kč. Pro společnost by taková škoda mohla mít závažné dopady pro další chod společnosti.

Tabulka 35 Výpočet pojistného plnění u pojištění odpovědnosti za škodu (vlastní zpracování)

	Stávající pojištění (v Kč)	Nové pojištění (v Kč)
Limit pojistného plnění - odpovědnost za škodu vůči pronajaté budově	7 000 000	20 000 000
Výše škody - cena za opravu budovy skladu	16 500 000	
Reprodukční hodnota budovy stanovená znalcem	29 835 000	
Opotřebení budovy stanovené znalcem	45%	
Skutečná výše škody v časové ceně	9 075 000	
Krácení pojistného plnění	0	0
Spoluúčast	5 000	5 000
<b>Vyplacené pojistné plnění</b>	<b>6 995 000</b>	<b>9 070 000</b>
<b>Rozdíl:</b>	<b>2 075 000</b>	

Pojišťovna majitele budovy uhradí náklady na opravu skladovací haly ve výši ceny za opravu dle znaleckého posudku a doložených rozpočtů. Znalec pro pojišťovnu také stanovil výši časové ceny vzniklé škody po odpočtu opotřebení budovy.

Časová hodnota vzniklé škody tedy činí 9 075 000 Kč. Pojišťovna tedy zaslala regresní nárok na nájemce skladovacího prostoru jakožto viníka požáru, který tuto výši škody bude dále nárokovat u své pojišťovny vzhledem k tomu, že se jedná o odpovědnost za škodu vyplývající z nájemního vztahu, která je pojištěna v základním limitu. S ohledem na rozsah škody a plnění z pojištění odpovědnosti za škodu (vždy je pouze do výše skutečné škody v obecné ceně) musela být znalcem stanovena také tzv. obecná nebo časová cena. Opotřebení nemovitosti v době před pojistnou událostí bylo stanoveno na 45 %.

V důsledku této živelní události byl částečně přerušen provoz a dodávky odběratelům, jelikož společnosti zbylo pouze 20 % funkčních skladovacích kapacit. Obrat společnosti tedy poklesl o 75 %. Za 55 dnů se společnosti podařilo si pronajmout a zařídit s obnovením provozu nový podobný skladovací prostor.

Společnost do té doby pojištění přerušení provozu pojištěné neměla, rozdíl v pojistném plnění je v celé výši 1 700 345 Kč.

Tabulka 36 Výpočet pojistné plnění u pojištění přerušení provozu

	<b>Stávající pojištění</b>	<b>Nové pojištění (Kč/den)</b>
Platy	nepojištěno	21 523
Nájemné		2 000
VH před zdaněním		11 402
Pojištění		750
Leasing		2 600
Ostatní		1 680
Jednorázově vynaložené náklady		142 100
Doba trvání		55 dnů
Stálé náklady + VH před zdaněním / den		39 955
Celková výše stálých nákladů, hrubého zisku		2 197 525
Výše škody po odečtu 25 %		1 790 244
Spoluúčast (v dnech)		3 dny
<b>Vyplacené pojistné plnění</b>		<b>0</b>
<b>Rozdíl:</b>	<b>1 700 345</b>	



#### 4.5.2 Dopravní nehoda

Zaměstnanec společnosti při rozvozu zboží v brzkých ranních hodinách na silnici E50 ve Chříbech nedokázal zabránit střetu s jelenem. Vozidlo se při střetu v zatáčce převrátilo na bok. Hodnota přepravovaného nákladu ve vozidle činila v tento okamžik 81 400 Kč, z toho bylo zboží za 54 800 Kč nenávratně poškozeno. Dle pojistných podmínek pojistné smlouvy jsou poškozené věci movité pojištěny na novou hodnotu.

Tabulka 37 Výpočet pojistného plnění – poškození přepravovaných zásob (vlastní zpracování)

	Stávající pojištění	Nové pojištění
Zásoby	nepojištěno	54 800 Kč
Spoluúčast	nepojištěno	10 000 Kč
Pojistné plnění	0 Kč	44 800 Kč

Pojistné plnění činí 44 800 Kč po odečtené spoluúčasti 10 000 Kč, rozdíl proti stávajícímu pojištění a nově vybranému pojištění činí tak celou částku 44 800 Kč.

### 4.5.3 Přepětí

Při silné bouřce uhodil blesk do sousedního domu od sídla společnosti. Následkem přepětí v síti byla poškozena tato elektronická zařízení v kanceláři.

Dle pojistných podmínek pojistné smlouvy jsou poškozené věci movité pojištěny na novou hodnotu.

Tabulka 38 Výpočet pojistného plnění - přepětí (vlastní zpracování)

	Poškozená věc:	Rozsah poškození	Pořizovací cena (v Kč)	Cena za opravu	Stáří	Vyplaceno (v Kč)
	Notebook ASUS	Poškozeno	18 000	Oprava nerentabilní, vyjádření servisu	2017	18 000
	PC sestava Dell	Poškozený zdroj	25 400	Faktura za opravu	2017	3 400
	PC sestava Dell	Poškozený zdroj	26 800	Faktura za opravu	2016	4 800
	Server DELL	Poškozen zdroj a základní deska	67 500	Faktura za opravu	2016	21 400
	Hub	Poškozeno	8 800	Vyjádření servisu, neopravitelné	2018	8 800
<b>Škoda celkem:</b>						56 400
<b>Spoluúčast</b>						5 000
<b>Vyplacené plnění:</b>						51 400

Rozdíl mezi pojistným plněním stávající a navrhované pojistné smlouvy by činil 41 400 Kč vzhledem k tomu, že riziko přepětí není ve stávající pojistné smlouvě pojištěno.

#### 4.5.4 Shrnutí

Na základě modelových situací pojistných událostí z příčin požáru, dopravní nehody a přepětí v síti mohou potvrdit, že navrhované nové pojištění představuje pro společnost zcela zásadní rozdíl v pojistné ochraně. Při výpočtu modelového pojistného plnění z nastalých pěti pojistných událostí činí celkový rozdíl navrhované nové pojistné ochrany a stávající pojistné ochrany 51 400 Kč při pojistné události v důsledku přepětí v síti, 44 800 Kč v důsledku dopravní nehody.

Zaviněný požár způsobený provozní činností vybrané společnosti byl řešen následně jako tři pojistné události – živelní pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění přerušení provozu. Rozdíl v pojistném plnění u pojistných událostí vzniklých zaviněným požárem by činil v součtu 9 396 327 Kč.

Celkový rozdíl v pojistném plnění by byl 9 492 527 Kč v porovnání s navýšením pojistného o 39 281 Kč.

## ZÁVĚR

Hlavním cílem této diplomové práce byl návrh projektu komplexní pojistné ochrany vybrané firmy v odvětví velkoobchodu. V teoretické části jsem vypracovala literární rešerši na téma podnikatelské pojištění se zaměřením na riziko, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a související právní úpravu.

Praktická část dále navázala na teoretickou část. Zpracovala jsem charakteristiku vybrané firmy s následnou finanční analýzou a analýzou odvětví. Výsledky finanční analýzy potvrdily příznivou a stabilní ekonomickou situaci v této společnosti. Dokonce i ve srovnání s odvětvím a podniky v odvětví tvořícími hodnotu, si firma vede velmi dobře s možným potenciálem dalšího rozvoje vzhledem k tomu, že vysoké hodnoty ukazatelů běžné, pohotové i okamžité likvidity poukazují na možnost využití finančních prostředků efektivněji pro další investice a rozvoj.

V následující kapitole byla představena stávající pojistná ochrana pro pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, kterou nyní firma využívá u dvou pojišťoven, která se ukázala jako značně neaktuální. Pojištění vozidel je řešeno v rámci jejich úvěrového financování bez možnosti aktuálních změn, proto jsem se tímto dále v projektové části podrobněji nezabývala a poskytla pouze několik doporučení do budoucna. Podrobněji jsem v rámci rizikové analýzy zhodnotila ve spolupráci s expertním týmem společnosti možná pojistitelná rizika včetně jejich četnosti a závažnosti.

V projektové části byl sestaven návrh nové pojistné ochrany pro tuto firmu v rozsahu pojištění majetku a odpovědnosti za škodu. Na základě tohoto návrhu dostala vybraná firma nabídky od šesti pojišťoven, které byly dále představeny včetně jimi předložené nabídky s komentářem. Vyhodnocení nabídek proběhlo pomocí metody vícekritériálního rozhodování, na základě něhož byly vybraným kritériím pro hodnocení nabídky a pojišťovny přiřazeny váhy, kritérium bylo následně bodově ohodnoceno. Výsledkem ohodnocení všech kritérií, zohlednění jejich vah je poté jako součet výsledná známka pro každou nabídku od pojišťovny.

Na první místě se umístila pojišťovna Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group s výsledným hodnocením 1,52 následována pojišťovnou Allianz pojišťovna, a.s. s bodovým hodnocením 1,73. Na třetím místě se umístila Česká pojišťovna a.s. s hodnocením 1,96. Nejhorší ohodnocení získala ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB částečně i díky tomu,

že odmítla pojistit s ohledem na široký sortiment odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku, která je pro vybranou firmu tak důležitá.

Poté byla doporučená pojistná ochrana srovnána se stávající pojistnou ochranou, rozdíly v pojistných částkách i rozsahu pojištění se potvrdily jako značné, pojistné částky jsou podpojištěny nebo nejsou kryta důležitá rizika jako je přerušení provozu vůbec.

Na závěr bylo modelováno několik modelových situací pojistných událostí na základě, kterých byl zhodnocen přínos tohoto projektu pro vybranou firmu. Jednalo se o požár zaviněný provozní činností společnosti, který způsobil škodu na movitých věcech a zásobách, zároveň byla také poškozena i budova. V důsledku takto závažné škody byl omezen provoz velkoobchodu. Další pojistná událost se týkala přepětí v síti a dopravní nehody.

Celkový rozdíl v pojistném plnění za všechny modelované pojistné události by činil částku ve výši 9 492 527 Kč proti meznímu nákladu 39 281 Kč jako navýšení platby pojistného.

Vybraná firma tedy získala doporučení na základě provedených analýz, podle něhož by si měla vybrat konkrétní pojišťovnu pro budoucí spolupráci. Je v zájmu i samotného managementu jednat s péčí řádného hospodáře a krýt tak možná střední a závažná rizika prostřednictvím pojištění a přenést tak riziko na pojišťovnu.

Ekonomický stav každé firmy je však v čase proměnlivý, proto by se měla i pojistná ochrana pravidelně aktualizovat.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] ALLIANZ, © 2019. *O nás | Allianz pojišťovna* [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa/akcionari>
- [2] ALLIANZ, © 2019. *allianz.cz* [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>
- [3] ALLIANZ, © 2019. *allianz.cz* [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z: [https://www.allianz.cz/file/45275/predsmluvni\\_info\\_Podnikatele\\_12.\\_2018\\_v9\\_spojene\\_nove\\_podminky\\_FINAL3.pdf](https://www.allianz.cz/file/45275/predsmluvni_info_Podnikatele_12._2018_v9_spojene_nove_podminky_FINAL3.pdf)
- [4] Allianz Global Corporate & Specialty © Allianz 2019. *Global Claims Review | 2018 AGCS*. [online] [cit. 2019-28-03] Dostupné z: <https://www.agcs.allianz.com/content/dam/onemarketing/agcs/agcs/press-releases/global/AGCS-Press-Claims-Review-2018.pdf>
- [5] ASOCIACE ČESKÝCH POJIŠŤOVACÍCH MAKLEŘŮ, © 2011-2019. *Výsledky 2017 – Pojišťovna roku*. [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z: <http://www.pojistovnaroku.cz/vysledky/vysledky-2017>
- [6] ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. - VAT 00079760328 ©. *generali.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.generali.cz/documents/20182/38180/pojisteni\\_podnikani.pdf](https://www.generali.cz/documents/20182/38180/pojisteni_podnikani.pdf)
- [7] ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. ©. *Skupina Generali – Generali* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.generali.cz/o-general/skupina-general>
- [8] COLONNADE, © 2017 a. *Colonnade.cz* [online] [cit. 2019-28-03] Dostupné z: <https://www.colonnade.cz/firmy/pojisteni-majetku-a-technickyh-rizik/strojni-pojisteni/>
- [9] COLONNADE, © 2017 b. *Colonnade.cz* [online] [cit. 2019-28-03] Dostupné z: [https://www.colonnade.cz/UserFiles/Produktove%20listy/Produktove\\_listy\\_profesni\\_odpovednost.pdf](https://www.colonnade.cz/UserFiles/Produktove%20listy/Produktove_listy_profesni_odpovednost.pdf)
- [10] COLONNADE, S.R.O., © 2017 c. *Colonnade.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.colonnade.cz/archiv/detail/21-zname-nezname-d%2526amp%253Bo/>
- [11] COLONNADE, S.R.O., © 2017 d. *Colonnade.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.colonnade.cz/firmy/pojisteni-financnich-rizik/pojisteni-odpovednosti-manazeru/>

- [12] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © ČAP 2014 a. *cap.cz* [online] [cit. 2019-28-03] Dostupné z: [http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/zivelni\\_skody/STAT-2018Q4-MAJETEK-CZ-2019-01-28.pdf](http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/zivelni_skody/STAT-2018Q4-MAJETEK-CZ-2019-01-28.pdf)
- [13] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © ČAP 2014 b. *cap.cz* [online] [cit. 2019-28-03] Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-CAP-CZ-2019-01-28-WEB.pdf>
- [14] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © ČAP 2014 c. *cap.cz* [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z: [http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/zivelni\\_skody/STAT-2018Q4-MAJETEK-CZ-2019-01-28.pdf](http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/zivelni_skody/STAT-2018Q4-MAJETEK-CZ-2019-01-28.pdf)
- [15] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © ČAP 2014 d. *cap.cz* [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-CAP-CZ-2019-01-28-WEB.pdf>
- [16] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © ČAP 2014 e. *cap.cz* [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z: <http://www.cap.cz/odborna-verejnost/on-line-slovníky-a-encyklopedie/encyklopedie-pojmu/aplikace/1474-item-112>
- [17] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2019 a. *Historie a vývoj ČP | Česká pojišťovna*. [online] [cit. 2019—03-28] Dostupné z <https://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>
- [18] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2019 b. *Profil – Česká pojišťovna*. [online] [cit. 2019-03-28] Dostupné z <https://www.ceskapojistovna.cz/profil>
- [19] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S., © 2019 c. *Ceskapojistovna.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>
- [20] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S., © 2019 d. *Ceskapojistovna.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/3731959/pojisteni-movitych-veci-dpp.pdf>
- [21] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S., © 2019 e. *Ceskapojistovna.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/3731959/pojisteni-preruseni-provozu-dpp.pdf>
- [22] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S., © 2019 f. *Ceskapojistovna.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/3731959/pojisteni-stroju-dpp.pdf>

- [23] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S., © 2019 g. *Ceskapojistovna.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/3731959/pojis-teni-staveb-dpp.pdf>
- [24] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S., © 2019 h. *Ceskapojistovna.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/3731959/pojis-teni-elektronickych-zarizeni-dpp.pdf>
- [25] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S., © 2019 i. *Ceskapojistovna.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/vpp-pojis-teni-majetku-a-odpovednosti-podnikatelu.pdf>
- [26] ČESKO, Zákon o veřejném zdravotním pojištění č. 48/1997 Sb. ve znění pozdějších předpisů. *Sbírka zákonů Česká republika*. 1997, částka 16, s 1-80 . Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id3007>
- [27] ČESKO, Zákon o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb. *Sbírka zákonů Česká republika*. 2009, částka 85, s. 3918-3993. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id5539>
- [28] ČESKO, Zákon o nemocenském pojištění č. 187/2006 Sb. ve znění pozdějších předpisů. *Sbírka zákonů Česká republika*. 2006, částka 64, s. 2330-2392. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=4910>
- [29] ČESKO, Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla č. 168/1999 Sb. ze dne 13.7.1999 ve znění pozdějších předpisů. *Sbírka zákonů Česká republika*. 1999, částka 57, s. 3158-3168. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=3274>
- [30] ČESKO, Zákon o distribuci pojištění a zajištění č. 170/2018 Sb. ze dne 26.7.2018. *Sbírka zákonů Česká republika*. 2018, částka 87, s. 2626-2666. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=38484>
- [31] ČESKO. Zákon 89/2012 Sb. ze dne 3. února 2012 občanský zákoník. *Sbírka zákonů Česká republika*. 2012, částka 33, s. 1026-1365. ISSN 1211-1244. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=6144>
- [32] ČSOB Pojišťovna, © 2018. *Csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/2018\\_vyrocní-zprava\\_CSOb-Pojistovna.pdf/ef76e737-366b-4d76-b13f-8f673618167e](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/2018_vyrocní-zprava_CSOb-Pojistovna.pdf/ef76e737-366b-4d76-b13f-8f673618167e)



- [33] ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2018. *csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N0011\\_VPP\\_OC\\_2014\\_n4\\_Obecna-cast.pdf/798cd433-89cf-44df-8c47-6e701f6cfe96](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N0011_VPP_OC_2014_n4_Obecna-cast.pdf/798cd433-89cf-44df-8c47-6e701f6cfe96)
- [34] ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2018. *csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2558\\_VPP\\_ZPP\\_2014\\_n4\\_Pojisteni-zivelniho-preruseni-provozu.pdf/139c53b7-caa0-424b-9019-f1dd6eff0959](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2558_VPP_ZPP_2014_n4_Pojisteni-zivelniho-preruseni-provozu.pdf/139c53b7-caa0-424b-9019-f1dd6eff0959)
- [35] ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2018. *csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2318\\_VPP\\_ELE\\_2014\\_n4\\_Pojisteni-elektronickych-zarizeni.pdf/27eddd6d-8ba5-4f04-87c4-3c1b016f0402](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2318_VPP_ELE_2014_n4_Pojisteni-elektronickych-zarizeni.pdf/27eddd6d-8ba5-4f04-87c4-3c1b016f0402)
- [36] ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2018. *csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2538\\_VPP\\_Z\\_2014\\_n4\\_Zivelni-pojisteni.pdf/fc28499d-70e5-4b59-b195-56ededc71aa0](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2538_VPP_Z_2014_n4_Zivelni-pojisteni.pdf/fc28499d-70e5-4b59-b195-56ededc71aa0)
- [37] ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2018. *csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2338\\_VPP\\_K\\_2014\\_n6\\_Odcizeni.pdf/65c6fc7a-c2ac-41ae-8065-a6dbd1a75c0d](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2338_VPP_K_2014_n6_Odcizeni.pdf/65c6fc7a-c2ac-41ae-8065-a6dbd1a75c0d)
- [38] ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2018. *csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2568\\_VPP\\_PPN\\_2014\\_n4\\_pojisteni-prepravovaneho-nakladu.pdf/94ea3e92-0cac-4a16-8968-161b8f38e8b1](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2568_VPP_PPN_2014_n4_pojisteni-prepravovaneho-nakladu.pdf/94ea3e92-0cac-4a16-8968-161b8f38e8b1)
- [39] ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2018. *csobpoj.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2408\\_VPP\\_ODP\\_2014\\_n4\\_final\\_Pojisteni-odpovednosti-fyzickych-a-pravnickych-osob.pdf/3f70777f-6184-43e8-b93f-c16ab821770a](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2408_VPP_ODP_2014_n4_final_Pojisteni-odpovednosti-fyzickych-a-pravnickych-osob.pdf/3f70777f-6184-43e8-b93f-c16ab821770a)
- ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD.
- [40] DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012, 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.

- [41] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Ekopress, 2015, 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.
- [42] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, c2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [43] EPRAVO.CZ, © 1999-2019. *Odpovědnost za škodu na odložených věcech* [online] ISSN 1213-189X [cit. 2019-28-03] Dostupné z <https://www.epravo.cz/top/clanky/odpovednost-za-skodu-na-odlozenych-vecech-99980.html>
- [44] JANATA, Jiří. *Pojištění a management rizik v makléřském obchodě*. Praha: Professional Publishing, 2008, 180 s., [12] s, barev. obr. příl. ISBN 978-80-86946-66-5.
- [45] JANATA, Jiří. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-7431-140-6.
- [46] JANDOVÁ, Lucie. *Pojištění v novém občanském zákoníku*. Praha: C. H. Beck, 2014. 353 s. ISBN 978-80-7400-530-5.
- [47] KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0563-2.
- [48] KBC, © 2019. *Who we are | KBC.COM* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.kbc.com/en/who-we-are>
- [49] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP, © 2017. *koop.cz* [online] [cit. 2019 - 04-13] Dostupné z: [https://www.koop.cz/dokumenty/podnikatele-prumysl/soubor-dokumentu-pro-pojisteni-podnikatelu/Vm-130\\_soubor%20PP\\_10-2018-n%c3%a1hled.pdf](https://www.koop.cz/dokumenty/podnikatele-prumysl/soubor-dokumentu-pro-pojisteni-podnikatelu/Vm-130_soubor%20PP_10-2018-n%c3%a1hled.pdf)
- [50] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP, © 2017. *koop.cz* [online] [cit. 2019 - 04-13] Dostupné z: [https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/Soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel/Va-103\\_soubor%20dokumentu%20k%20pojisteni%20vozidel\\_09-2018-n%c3%a1hled.pdf](https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/Soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel/Va-103_soubor%20dokumentu%20k%20pojisteni%20vozidel_09-2018-n%c3%a1hled.pdf)
- [51] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP, © 2017. *koop.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa/akcionari>

- [52] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP, © 2017. *koop.cz* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/Soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel/Va-103\\_soubor%20dokumentu%20k%20pojisteni%20vozidel\\_09-2018-n%c3%a1hled.pdf](https://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel-zakladni-dokumenty/Soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel/Va-103_soubor%20dokumentu%20k%20pojisteni%20vozidel_09-2018-n%c3%a1hled.pdf)
- [53] LOOMBA, Jatinder. *Risk management and insurance planning*. Delhi: PHI Learning Private Limited, 2014, 632 s. ISBN 978-81-203-483 1-8.
- [54] MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing, 2007, 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [55] MARTINOVIČOVÁ, Dana a Viktória ČEJKOVÁ. *Poistenie rizík malých a stredných podnikov*. Bratislava: Iura Edition, 2013, 250 s. ISBN 978-80-8078-672-4.
- [56] MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, © 2019. *RES*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [http://www.info.mfcr.cz/ares/ares\\_es.html](http://www.info.mfcr.cz/ares/ares_es.html)
- [57] MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. *Živnostenský rejstřík – vyhledávání podnikatelských subjektů* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: [http://www.rzp.cz/cgi-bin/aps\\_cacheWEB.sh?VSS\\_SERV=ZVWSBJFND](http://www.rzp.cz/cgi-bin/aps_cacheWEB.sh?VSS_SERV=ZVWSBJFND)
- [58] MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU, © 2005-2019. *Benchmarkingový diagnostický systém finančních indikátorů INFA | MPO*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.mpo.cz/benchmarking/infa.html>
- [59] OPOJIŠTĚNÍ.CZ, © 2019 a ECONOMIA © 1996-2019. *Srážka Pendolina a kamionu ve Studénce bude stát 160 milionů | Opojištění.cz* [online] [cit. 2019-28-03] Dostupné z <https://www.opojisteni.cz/skody/zavinene-lidmi/srazka-pendolina-a-kamionu-ve-studence-bude-stat-160-milionu/>
- [60] PÁLENÍK, Vladislav. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde, 2007, 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
- [61] SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada, 2013. 483 s. ISBN 978-80-247-4644-9.
- [62] TICHÝ, Milík. *Ovládání rizika: Analýza a management*. Praha: C.H. Beck, 2006. 396 s. ISBN 80-7179-415-5.
- [63] UNIQA pojišťovna a.s., © 2019. *Uniqa pojišťovna | Uniqa pojišťovna* [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/o-uniqa/>

- [64] UNIQA POJIŠŤOVNA A.S., © 2019. *uniqa.cz*. [online] [cit. 2019-04-13] Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=191FD005-1110-4420-A21D-9AFFCDC88AE4>
- [65] VAUGHAN, Emmett J. a Therese M. VAUGHAN. *Fundamentals of risk and insurance*. Eleventh edition. Hoboken, New Jersey: John Wiley and Sons, 2014, 668 s. ISBN 978-1118534007.
- [66] ZÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELE. *Pojištění odpovědnosti za škodu*. Ostrava: KEY Publishing, 2010, 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3.

**Další zdroje:**

- [67] Allianz *riziková prohlídka*
- [68] Interní materiály vybrané firmy, *podklady z účetnictví, rozvaha, výkaz zisku a ztráty, stávající pojistné smlouvy*
- [69] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP - *požární riziková zpráva, dotazník pro vytvoření nabídky malých a středních podnikatelů*
- [70] ČSOB POJIŠŤOVNA – *dotazník k pojištění odpovědnosti za škodu, dotazník k pojištění přerušeni provozu*

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČSOB	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Uniq	UNIQA pojišťovna, a.s.
Občanský zákoník	Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1 Vazby jednotlivých klasifikací pojištění (Martinovičová, 2013).....	16
Obrázek 2 Obecné faktory ovlivňující výši pojistného v majetkovém pojištění (Ducháčková, 2015).....	19
Obrázek 3 Schéma k pojištění přerušení provozu (Ducháčková, 2015).....	24
Obrázek 4 Srovnání marže podniku EBIT/tržby s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování) .....	46
Obrázek 5 Likvidita L1 – srovnání s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování) .....	46
Obrázek 6 Likvidita L2 – srovnání s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování) .....	47
Obrázek 7 Likvidita L3 – srovnání s odvětvím (MPO © 2005-2019, vlastní zpracování) .....	48

**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1 Doporučené metody pro obecné řešení problému rizika (Smejkal a Rais, 2013).....	14
Tabulka 2 Podíl rizika za 2017 a 2018 na objemu a počtu hlášených škod (ČAP 2017-2018, vlastní zpracování) .....	18
Tabulka 3 Vertikální analýza aktiv (vlastní zpracování) .....	39
Tabulka 4 Horizontální analýza aktiv (vlastní zpracování) .....	40
Tabulka 5 Vertikální analýza nákladů 2015-2017 (vlastní zpracování) .....	42
Tabulka 6 Horizontální analýza výnosů 2015-2017 (vlastní zpracování) .....	43
Tabulka 7 Vertikální analýza nákladů 2015-2017 (vlastní zpracování) .....	43
Tabulka 8 Horizontální analýza nákladů (vlastní zpracování) .....	44
Tabulka 9 Analýza likvidity (vlastní zpracování).....	45
Tabulka 10 Analýza celkové zadluženosti.....	45
Tabulka 11 Srovnání s odvětvím – vývoj počtu zaměstnanců (ČSÚ, vlastní zpracování) .....	48
Tabulka 12 Srovnání s odvětvím – vývoj mzdových nákladů (ČSÚ, vlastní zpracování) .....	48
Tabulka 13 Srovnání s odvětvím – vývoj spotřeby (ČSÚ, vlastní zpracování).....	49
Tabulka 14 Srovnání s odvětvím – vývoj tržeb (ČSÚ, vlastní zpracování) .....	49
Tabulka 15 Srovnání s odvětvím – obchodní marže(ČSÚ 2019, vlastní zpracování) 50	
Tabulka 16 Přehled stávající pojistné ochrany – pojistná smlouva č. 1 (vlastní zpracování) .....	52
Tabulka 17 Přehled stávající pojistné ochrany – pojistná smlouva č. 2 (vlastní zpracování) .....	53
Tabulka 18 Riziková analýza podle závažnosti a četnosti (Martinovičová, 2013; vlastní zpracování) .....	56
Tabulka 19 Přehled stávající pojistné ochrany – pojištění vozidel (vlastní zpracování) .....	59
Tabulka 20 Návrh pojistné ochrany (vlastní zpracování, interní materiály vybrané firmy).....	61
Tabulka 21 Návrh pojištění odpovědnosti za škodu (vlastní zpracování, interní materiály vybrané firmy).....	62

Tabulka 22 TOP 10 pojišťoven dle celkového předepsaného pojistného k 31.12.2018 (ČAP © 2014, vlastní zpracování) .....	64
Tabulka 23 Nabídka od společnosti Česká pojišťovna a.s. (Česká pojišťovna, vlastní zpracování) .....	66
Tabulka 24 Nabídka od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (Kooperativa, vlastní zpracování) .....	69
Tabulka 25 Nabídka od společnosti Allianz pojišťovna, a.s. (Allianz, vlastní zpracování) .....	72
Tabulka 26 Nabídka od společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (ČSOB pojišťovna, vlastní zpracování) .....	75
Tabulka 27 Nabídka od společnosti Generali Pojišťovna a.s. (Generali, vlastní zpracování) .....	78
Tabulka 28 Nabídka od společnosti Uniqa pojišťovna, a.s.(Uniqa, vlastní zpracování) .....	81
Tabulka 29 Výsledné váhy kritérií pro scoring (Martinovičová, 2013 ; vlastní zpracování) .....	85
Tabulka 30 Scoring k vyhodnocení nabídek pojišťoven (vlastní zpracování, Martinovičová 2013, ČAP © 2014) .....	86
Tabulka 31 Srovnání navrhované a stávající pojistné ochrany (vlastní zpracování)..	89
Tabulka 32 Srovnání navrhované a stávající pojistné ochrany (vlastní zpracování)..	90
Tabulka 33 Nákladová analýza (vlastní zpracování) .....	91
Tabulka 34 Seznam poškozených věcí, výpočet pojistného plnění u movitých věcí a zásob (vlastní zpracování) .....	93
Tabulka 35 Výpočet pojistného plnění u pojištění odpovědnosti za škodu (vlastní zpracování) .....	94
Tabulka 36 Výpočet pojistné plnění u pojištění přerušení provozu .....	95
Tabulka 37 Výpočet pojistného plnění – poškození přepravovaných zásob (vlastní zpracování) .....	96
Tabulka 38 Výpočet pojistného plnění - přepětí (vlastní zpracování).....	97
Tabulka 39 Fullerův trojúhelník – podklad pro scoring .....	124



## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I dotazník k pojištění odpovědnosti za škodu

Příloha P II dotazník k pojištění podnikatelských subjektů

Příloha P III dotazník k pojištění přerušení provozu

Příloha P IV Fullerův trojúhelník

# PŘÍLOHA P I: DOTAZNÍK K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU



## DOTAZNÍK PRO SJEDNÁNÍ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI FYZICKÝCH A PRÁVNICKÝCH OSOB ODP 2014

### 1. Rozsah pojištění (vyplňte požadované):

Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Územní rozsah pojištění
Pojištění odpovědnosti za újmu			
Pojištění odpovědnosti za újmu: a) způsobenou vadou výrobku <input type="checkbox"/> Ano v rámci sjednaného limitu pojistného plnění pro základní pojištění odpovědnosti za újmu? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
b) na věci převzaté <input type="checkbox"/> motor. vozidla nebo stroje <input type="checkbox"/> ostatní			
c) na movité věci v užívání <input type="checkbox"/> Ano			
d) na věci převzaté a movité věci v užívání <input type="checkbox"/> motor. vozidla nebo stroje <input type="checkbox"/> ostatní			
e) za čistou finanční újmu <input type="checkbox"/> Ano			
f) za nemajetkovou újmu – neoprávněný zásah do práva na ochranu osobnosti <input type="checkbox"/> Ano			
Všechna požadovaná pojištění odpovědnosti za újmu požadují sjednat na jeden společný limit pojistného plnění <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne		X	X

2. Pojištění požadují sjednat od do

3. Uveďte celkový roční příjem společnosti:

4. Uveďte počet zaměstnanců nebo osob v podobném poměru:

5. Uveďte činnosti, obsažené ve Vašem podnikatelském oprávnění, které požadujete pojistit.

všechny

pouze následující činnosti:

6. Uveďte procentické zastoupení jednotlivých provozovaných činností:

7. Vykonáváte aktivní činnost jen v ČR

Ano

Ne

Pokud ne, uveďte další místa a procentní podíl zahraničních činností v jednotlivých zemích na obratu:

8. Likvidujete či skladujete odpady

Ano

Ne

Pokud Ano, uveďte, zda pouze vlastní nebo jaké (pro ostatní subjekty, za úplaty):

9. Podnikáte-li ve stavebnictví, kolik % z vaší činnosti činí

- a) demoliční práce %
- b) práce pod vodou %
- c) údržba nebo výstavba tunelů, mostů a přehrad %

**Následující otázky č. 10 a 11 jsou pouze pro speciální klienty:**

**10. Uveďte:**

- počet lůžek (*domovy důchodců, domy s pečovatelskou službou atd.*)
- počet obyvatel (*obce*)
- počet žáků, učňů, studentů (*školská zařízení*)

**11. Uveďte základní údaje o nemovitostech, které Vaše společnost vlastní či pronajímá (odpovídejte, jen pokud chcete pojišťit odpovědnost ze vztahu k uvedeným nemovitostem a nepojišťujete si žádnou jinou činnost):**

- počet budov, adresy
- nová hodnota nemovitostí

**Dále vyplňte pouze v případě, že požadujete sjednat i pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku:**

**12. Popište výrobky požadované k pojištění (dále jen „výrobek“):**

výrobek    roční příjem z výrobku + % připadající na export    země exportu

**13. Uveďte, zda výrobek**

vyrábíte     dovážíte     dodáváte

**14. Dodáváte Vaše výrobky jiným distributorům či prodejcům?**

Ano     Ne

Pokud Ano, blíže specifikujte:

**15. Budete během příštích 12 měsíců umisťovat na trh nový výrobek?**

Ano     Ne

**16. Uveďte největší kontrakty za poslední 3 roky a průměrnou velikost kontraktu za jednu dodávku:**

**17. Charakterizujte systém kontroly jakosti:**

**18. Uveďte přibližný počet zhotovených porcí jídel denně (pouze pokud požadujete pojišťit odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku – hotová jídla)**

**19. Byli jste již dříve pojištěni na Vámi požadovaný rozsah pojištění?**

Ano     Ne

Pokud Ano, uveďte:

- dobu trvání pojištění:

- důvod ukončení pojistné smlouvy:
- sjednané limity pojistného plnění:

20. Byl proti vaší společnosti v posledních pěti letech vznesen nárok na odškodnění z titulu odpovědnosti za újmu (škodu) nebo z titulu odpovědnosti za újmu (škodu) způsobenou vadou výrobku?

Ano  Ne

Pokud Ano, uveďte druh nebezpečí, výši újmy (škody) a její příčinu, zda došlo k vyplacení pojistného plnění a v jaké výši:

21. Jste si vědomi jakýchkoli okolností či událostí, které by mohly vyústit v újmu z titulu Vámi požadovaného pojištění odpovědnosti za újmu?

Ano  Ne

Pokud Ano, popište blíže:

**PŘILOŽTE:**

- výpis z obchodního rejstříku společnosti nebo živnostenské oprávnění, příp. jiné podnikatelské oprávnění

Jméno a podpis oprávněné osoby:

Funkce:

Obchodní firma (doplňte razítkem):

V

dne:

# PŘÍLOHA P II: DOTAZNÍK K POJIŠTĚNÍ PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ



Pro život jaký je

## Dotazník k vytvoření nabídky pro pojištění malých a středních podnikatelů – TREND

### ÚDAJE O KLIENTOVI (POJISTNÍK & POJIŠTĚNÝ)

#### POJISTNÍK

Název/ jméno a příjmení	RČ/ IČO
Adresa sídla/ bydliště	
Korespondenční adresa (je-li odlišná od adresy sídla/ bydliště)	

#### POJIŠTĚNÝ (NENÍ-LI TOTOŽNÝ S POJISTNÍKEM)

Název/ jméno a příjmení	RČ/ IČO
Adresa sídla/ bydliště	
<input type="checkbox"/> Klient nechce dokumenty k této PS dostávat e-mailem	<input type="checkbox"/> Klient odmítá zaslání obchodních sdělení a nabídek služeb Kooperativy
Slevové akce a nabídky obchodních partnerů Kooperativy: <input type="checkbox"/> ANO, klient má zájem <input type="checkbox"/> NE, klient odmítá	

### ÚDAJE K MAJETKOVÉMU POJIŠTĚNÍ

Adresa místa pojištění (např. Nádražní 14, 602 00 Brno)		
Činnosti provozované v místě pojištění	Je převážná hodnota budov a ostatních staveb tvořena objekty, které jsou odolné proti požáru (zděné nebo železobetonové konstrukce), respektive jsou movité věci uloženy v objektech odolných proti požáru? <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	Kolikrát bylo místo pojištění v posledních 20 letech zasaženo povodní nebo záplavou?

### ROZSAH POJIŠTĚNÍ MAJETKU

#### ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ, ODCIZENÍ, VANDALISMUS

č.	Specifikace předmětu pojištění	Požární nebezpečí, náraz nebo pád, kouř	Vichřice & sesuv	Vodovod	Povodeň/záplava	Odcizení	Vandal
		PČ	PČ/LPP	PČ/LPP	PČ/LPP	PČ/LPP	LPP
1	Budovy (nemovité objekty) <input type="checkbox"/> cizí <input type="checkbox"/> vlastní spoluúčast						
2	Ostatní stavby – (chodníky, oplocení, zpevněné plochy apod.) <input type="checkbox"/> cizí <input type="checkbox"/> vlastní spoluúčast						
3	Soubor vlastních stavebních součástí a příslušenství (věci pořízené vlastním nákladem na cizí budově) spoluúčast						
4	Soubor zásob spoluúčast						
5	Vlastní movité zařízení a vybavení spoluúčast						
6	Mobilní elektronická zařízení do 100 000 Kč (např. notebook) spoluúčast						

7	Cizí předměty užívané (zapůjčené věci, leasing) spoluúčast						
8	Cizí předměty převzaté (za účelem objednané činnosti) spoluúčast						
9	Cenné předměty a finanční prostředky spoluúčast						
10	Věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty spoluúčast						
11	Dokumentace (i SW) spoluúčast						

Spoluúčast pro živél (mimo povodeň) (v Kč): 1 000, 3 000, 5 000, 10 000, 20 000, 50 000, 100 000  
 Spoluúčast pro povodeň a záplavu: 5 %, min. 25 000 Kč; 10 %, min. 50 000 Kč; 15 %, min. 100 000 Kč  
 Spoluúčast pro odcizení/vandalismus (v Kč): 1 000, 3 000, 5 000, 10 000, 20 000, 50 000

### POJIŠTĚNÍ SKEL

Specifikace předmětu pojištění	Horní hranice pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistná nebezpečí	Pojistná hodnota
Soubor pevně osazených skel			ALL RISK	První riziko

Variety spoluúčasti (v Kč): 500, 1 000, 3 000, 5 000, 10 000, 20 000

Předmětem pojištění je také pevně osazené běžné sklo tloušťky menší než 5 mm. Pojištění nelze sjednat pro skleniky, zasklení strojů, přístrojů nebo automatů a dále pro neosazená skla movitého charakteru (např. zásoby skleněného zboží).

### POJIŠTĚNÍ TECHNICKÝCH RIZIK – STROJE

č.	Specifikace předmětu pojištění a pojistná částka pro tento předmět (Jednotlivý stroj – druh, název, tovární značka a typ, výrobní číslo; popřípadě specifikovat jako soubor – např. soubor obráběcích strojů.)	Pojistná částka	Spoluúčast v Kč	Pojistná nebezpečí	Jednotlivá věc x soubor	Rok výroby
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		
				technické riziko		

Variety spoluúčasti (v Kč): 1 000, 3 000, 5 000, 10 000, 20 000, 50 000, 100 000

Živel a odcizení pro stroje je potřeba sjednat v rámci pojištění majetku (viz živelní pojištění, pojištění pro případ odcizení). Nelze pojistit stroje starší 10 let. Pokud stáří přesáhne 10 let, pak spoluúčast 50 % z pojistného plnění – platí pro jednotlivé stroje, u souboru není stroj již pojištěn, pokud přesáhne stáří 10 let. Pro samoobjížděcí a pracovní stroje je ale ujednáno jinak dle DPP. Pojištění mobilních pracovních strojů nelze sjednat jako soubor.

**POJIŠTĚNÍ TECHNICKÝCH RIZIK – ELEKTRONIKA**

Specifikace předmětu pojištění a pojistná částka pro tento předmět (Jednotlivá elektronická zařízení – druh, název, tovární značka a typ, výrobní číslo; popřípadě specifikovat jako soubor – např. soubor kancelářské a výpočetní techniky.)	Pojistná částka	Spoluúčast v Kč	Pojistná nebezpečí	Jednotlivá věc x soubor	Rok výroby
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		
			technické riziko		

Varianty spoluúčasti (v Kč): 1 000, 3 000, 5 000, 10 000, 20 000, 50 000, 100 000

Živel a odcizení pro elektroniku je potřeba sjednat v rámci pojištění majetku (viz živelní pojištění, pojištění pro případ odcizení). Nelze pojistit elektroniku starší 5 let. Pokud stáří přesáhne 5 let, pak spoluúčast 50 % z pojistného plnění – platí u jednotlivých věcí, pokud je pojištěn soubor, není již elektronika starší 5 let pojištěna.

**POJIŠTĚNÍ BEZ VAZBY NA MÍSTO POJIŠTĚNÍ****POJIŠTĚNÍ PROTI ZPRONEVĚŘE ZPŮSOBENÉ ZAMĚSTNAVATELI JEHO ZAMĚSTNANCEM**

Mám zájem o pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistná nebezpečí
<input type="checkbox"/>	100 000 Kč	5 000 Kč	Zpronevěra, vandalismus

**POJIŠTĚNÍ VĚCÍ BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY**

Specifikace převážených věcí	Rozšířit základní pojištění o krádež s překonáním překážky?	Horní hranice pojistného plnění	Spoluúčast	Územní platnost (CR, ČR + sousední státy, Evropa)	Počet vozidel pro skupinu
	<input type="checkbox"/>				

Varianty spoluúčasti (v Kč): 3 000, 5 000, 10 000, 20 000, 50 000; spoluúčast pro krádež s přek. překážky je 10 %, min. 10 000.

**POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU**

Doba ručení (3 až 12 měsíců)	Časová spoluúčast (3, 4, 5 nebo 6 dnů)	Horní hranice pojistného plnění (max. 5 mil.)	Rozsah
			<input type="checkbox"/> požár <input type="checkbox"/> sdružený živel <input type="checkbox"/> odcizení

Předmětem pojištění jsou náklady následkem přerušení provozu – ušlý zisk a stálé náklady.

**LOUPEŽ PŘEPRAVOVANÝCH PENĚŽ NEBO CENIN**

Specifikace předmětu pojištění	Horní hranice pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistná nebezpečí
Peníze nebo ceniny			Odcizení loupeží

Varianty spoluúčasti (v Kč): 1 000, 3 000, 5 000, 10 000, 20 000, 50 000

**POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU**

Uveďte 3 hlavní činnosti, které tvoří nejvyšší podíl na hrubých ročních příjmech pojištěného (před odpočtem výdajů)

Výše hrubých ročních příjmů pojištěného v Kč

Požadovaný územní rozsah pojištění (ČR, ČR + sousední státy, Evropa, celý svět mimo USA a Kanadu)

č	Specifikace předmětu pojištění	Újma způsobená vadou výrobku nebo vadou práce po předání	Limit plnění v Kč	Spoluúčast
1	Základní pojištění odpovědnosti za újmu (obecná)	<input type="checkbox"/>		
2	Odpovědnost za čistou finanční škodu (typ C)	<input type="checkbox"/>		
3	Odpovědnost za újmu na věcech převzatých nebo na věcech nebo zvířatech užívaných – bez motorových vozidel (typ Z)			
4	Odpovědnost za újmu na věcech převzatých nebo na věcech nebo zvířatech užívaných – vč. převzatých (nikoli užívaných) motorových vozidel (typ Z)			
5	Pojištění nákladů zdravotní pojišťovny a orgánu nemocenského pojištění – za zaměstnance (typ G)			
6	Připojištění odpovědnosti za újmu způsobenou požárem nebo výbuchem (typ H)			
7	Připojištění vztahující se na provoz pracovního stroje (typ P)			
8	Náhrada nemajetkové újmy nad rámec základního pojištění – práva na ochranu osobnosti (typ O)			
9	Připojištění odpovědnosti při výkonu veřejné služby (typ V)			
10	Připojištění odpovědnosti členů orgánů za jinou než čistou finanční újmu (typ B)	Počet členů:		10 %
11	Pojištění odpovědnosti za újmu orgánů SV nebo BD (navýšení limitu) (typ S)	Počet jednotek v domě: Navýšení základního limitu o (lze v řádech mil. 1–19):		

Varianty spoluúčasti (v Kč): 1 000, 2 500, 5 000, 10 000, 20 000. Pro základní pojištění odpovědnosti možno sjednat i spoluúčast (v Kč) 500, 30 000, 50 000, 100 000. V rámci odpovědnosti je pojištěna i následná finanční škoda – ušlý zisk, náklady zdravotní pojišťovny vůči třetí osobě, věci zaměstnanců – je potřeba zohlednit při určení výše limitu.

**POVINNÉ SMLUVNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ**

1	Poskytování sociální péče	<input type="checkbox"/>
2	Sociálně právní ochrana dětí	<input type="checkbox"/>
3	Dobrovolnické služby	<input type="checkbox"/>
4	Výkon umělecké, kulturní, sportovní nebo reklamní činnosti dítětem	<input type="checkbox"/>
5	Rekvalifikační zařízení	<input type="checkbox"/>
7	Oběti trestných činů	<input type="checkbox"/>
8	Péče o dítě v dětské skupině	<input type="checkbox"/>

**PRAČOVNÍ ÚRAZY ČLENŮ ORGÁNŮ**

1	Připojištění pracovních úrazů členů orgánů - bez motorových vozidel	<input type="checkbox"/>
2	Připojištění pracovních úrazů členů orgánů - včetně motorových vozidel	<input type="checkbox"/>



## ÚDAJE O ZÍSKATELI

Poptávku zpracoval	
Datum zaslání ke zpracování nabídky	
Získatelské číslo u Kooperativy	

## DOPLŇKOVÉ INFORMACE

Název pojištění	Pojištná nebezpečí
<b>Požární nebezpečí, náraz nebo pád, kouř</b> (dříve „požár“)	požár a jeho průvodní jevy, výbuch, přímý úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu, aerodynamický třesk; náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu do pojištěné věci, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, nejsou-li součástí poškozené věci nebo téhož souboru jako poškozená věc; působením kouře při náhlém a nahodilém úniku
<b>Povodeň nebo záplava</b> (dříve „povodeň“)	povodeň nebo záplava
<b>Vichřice nebo krupobíť, sesuv, zemětřesení a tíha sněhu nebo námrazy</b> (dříve „vichřice, sesuv“)	vichřice nebo krupobíť; sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemín, sesouvání nebo zřícení lavín, zemětřesení; je-li pojištěnou věcí budova, též tíhou sněhu nebo námrazy
<b>Vodovodní nebezpečí</b> (dříve „vodovod“)	kapalina unikající z vodovodních zařízení a médiem vytékající v důsledku nahodilého a náhlého poškození nebo poruchy ze stabilních hasicích zařízení; je-li pojištěnou věcí budova, také přetlak nebo zamrznutí kapaliny
<b>Odcizení</b>	krádež s překonáním překážky, loupež
<b>Vandalismus</b>	úmyslné poškození nebo úmyslné zničení pojištěné věci, a to zjištěným či nezjištěným pachatelem; škoda musí být šetřena Policií ČR
<b>Loupež přepravovaných peněz nebo cenin</b>	loupež přepravovaných vlastních peněz nebo cenin; škoda musí být šetřena Policií ČR
<b>Pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu</b> (předmětem pojištění: úslužba získá stále náklady)	následná škoda způsobená přerušením provozu z důvodu věcné škody (a) požární nebezpečí, náraz nebo pád, kouř; b) vč. vodovodního nebezpečí, povodeň nebo záplava, vichřice nebo krupobíť, sesuv, zemětřesení; c) vč. krádeže s překonáním překážky, loupeže nebo úředního zásahu
<b>Pojištění skel</b>	pojištění se vztahuje na rozbití (tzn. roztržení nebo popraskání) skla jakoukoli příčinou – pojištění typu „all risk“
<b>Pojištění strojů (technické riziko) pro stroje do stáří 10 let</b>	sjedná se pro případ náhlého poškození nebo zničení stroje nahodilou událostí (tzn. omezený all-risk – technické riziko) – např. zkratem nebo přepětím elektrického proudu, vniknutím cizího tělesa, pádem zařízení, nesprávnou obsluhou, nešikovností, nepozorností pojištěného nebo jeho zaměstnance, ...
<b>Pojištění elektronických zařízení (technické riziko) pro elektron. zařízení do stáří 5 let</b>	tento druh pojištění se nevztahuje (mimo jiné výluky) na: živel (lze pojistit na živelní nebezpečí), odcizení (lze pojistit odcizení), přepravu (lze pojistit silniční dopravu)
<b>Pojištění věcí během silniční dopravy</b> (zásoby, vlastní movité vybavení, cizí předměty užívané nebo převzaté) – pouze pro vlastní potřebu (ne koncese)	základní: nehoda vozidla, požár a jeho průvodní jevy, výbuch, přímý úder blesku, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, nejedná-li se o předměty umístěné na nebo ve vozidle, povodeň nebo záplava, vichřice nebo krupobíť, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemín, sesouvání nebo zřícení lavín, zemětřesení; doplňkové: krádež s překonáním překážky nebo loupež
<b>POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU</b> (obecná odpovědnost + odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání)	krytý: újma na zdraví nebo na životě (nemajetková újma) – bolestné, ztížení společenského uplatnění i jiná nemajetková újma, duševní útrapy blízkých při usmrcení a i při zvlášť závažném ublížení na zdraví; škoda na hmotné věci jejím poškozením, zničením, ztrátou; škoda na zvířeti jeho usmrcením, poraněním, ztrátou; následná finanční škoda vyplývající z výše uvedených újem; náhrada nákladů na hrazení služby vynaložených zdravotní pojišťovnou + regresní náhrada orgánů nemocenského pojištění; náklady právní ochrany pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit nemajetkovou újmu nebo škodu (újmu na jmění) za předpokladu, že byla způsobena jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného, pro které je PS sjednáno pojištění (včetně odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu pojištěné činnosti)

Rozsah pojištění + pojištné podmínky TREND 14

(VPP 100/14, ZPP 150/14, ZPP 200/14, DPP 205/14, ZPP 250/14, ZPP 300/14, ZPP 320/14, ZPP 405/14, ZPP 600/14, ZPP 695/14)

# PŘÍLOHA P III: DOTAZNÍK K POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU



DOTAZNÍK PRO SJEDNÁNÍ  
POJIŠTĚNÍ ŽIVELNÍHO  
PŘERUŠENÍ PROVOZU

ZPP 2014\_v 17.1

Uvedte druh pojišťovaného provozu:

Uvedte rozsah pojištění:

- FLEXA                       Doplnková nebezpečí (vichřice, krupobití, ...)                       Povodeň, záplava  
 Vodovodní škoda                       Odcizení, vandalismus

Jakou požadujete dobu ručení (měsíce)?

(doba ručení odpovídá době, za kterou lze obnovit poškozený provoz pojistnou událostí.)

- 1     2     3     6     12     jiná :...                      .....měsíců

Jaká je požadovaná časová spoluúčast - odčtená?

- 2 dny     3 dny     5 dní     7 dní     10 dní     jiná :...                      ..... dny(dní)

(minimální přípustná časová spoluúčast - odčtená je 2 dny).

Uvedte dosavadní živelní škody na majetku za posledních pět let (rok, škoda, rozsah škody v Kč, příčina):

Uvedte dosavadní škody z pojištění živelního přerušování provozu (pokud jste byli pojištěni):



Není třeba tisknout

Vysvětlivky k jednotlivým položkám z výkazu zisku a ztrát (vyhláška 500/2002 Sb., dle poslední změny k 1.1.2016):

- **Tržby za prodej zboží** zahrnují tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb z vlastní provozní činnosti podniku, a to po odečtení snížení výnosů (např. o slevy), daně z přidané hodnoty a spotřební daně (nemají vliv na hospodářský výsledek). Jde o tržby za prodej zboží – (údaj z řádku č. 020 výsledovky).  
Údaj se uvede ve sloupci **výnosů**.
- **Tržby z prodeje výrobků a služeb** zahrnují tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb z vlastní provozní činnosti podniku, a to po odečtení snížení výnosů (např. o slevy), daně z přidané hodnoty a spotřební daně (nemají vliv na hospodářský výsledek). Jde o tržby za prodej za prodej vlastních výrobků a služeb – (údaj z řádku č. 010 výsledovky).  
Údaj se uvede ve sloupci **výnosů**.
- **Změna stavu zásob vlastní činnosti** (údaj z řádku č. 070 výsledovky)
  - v případě zvýšení stavu těchto zásob proti minulému účetnímu období  
Údaj se uvede ve sloupci **výnosů**.
  - v případě snížení stavu těchto zásob oproti minulému účetnímu období  
Údaj se uvede ve sloupci **odpočtů**.
- **Aktivace** – Položka „Aktivace“ obsahuje snížení nákladů v provozní oblasti z titulu vytvoření zásob nebo dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku vlastní činností; o nákladech souvisejících s vytvořením těchto aktiv je účtováno jako o snížení nákladů ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 58 - Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace. Tato položka má zápornou hodnotu. Údaj z řádku č. 080 výsledovky.  
Údaj se uvede ve sloupci **odpočtů se znaménkem (-)**.
- **Jiné provozní výnosy** – (údaj z řádku č. 230 výsledovky). Obsahuje zejména výnosy z postoupených pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek, inventarizační rozdíly, dotace k úhradě nákladů nebo k úhradě jiných ekonomických újm. Nezapočítávají se mimořádné provozní výnosy.  
Údaj se uvede ve sloupci **výnosů**.
- **Náklady:**
  - a) náklady vynaložené na prodané zboží – (údaj z řádku č. 040 výsledovky)
  - b) náklady na spotřebu materiálu a energie – (údaj z řádku č. 050 výsledovky). Tyto náklady snížíme o takový procentní díl z celkového odběru energie, jaký se spotřebovává i v době, kdy je provoz přerušen.
  - c) náklady vynaložené na služby – (údaj z řádku č. 060 výsledovky). Tyto náklady snížíme o takový procentní díl ze služeb, které se vykonávají i v době, kdy je provoz přerušen.  
Údaje se uvádějí do sloupce **odpočtů**.
- **Jiné provozní náklady** – (údaj z řádku č. 290 výsledovky). Obsahuje zejména odpis pohledávek, pojistné vztahující se k provozní činnosti, inventarizační rozdíly a škody v provozní oblasti. Škodou se v tomto případě rozumí fyzické znehodnocení, to je neodstranitelné poškození nebo zničení, dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku a zásob, a to z objektivních i subjektivních příčin. Nezapočítávají se mimořádné provozní náklady.  
Údaje se uvede ve sloupci **odpočtů**.

