



Optimalizace pojistné ochrany vybrané společnosti

Bakalářská práce

Studijní program: B6208 – Ekonomika a management
Studijní obor: 6208R175 – Ekonomika a management služeb - Finanční a pojišťovací služby

Autor práce: **Michaela Marejková**
Vedoucí práce: Ing. Karina Benetti, Ph.D.



Technická univerzita v Liberci
Ekonomická fakulta
Akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Michaela Marejková**
Osobní číslo: **E14000169**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a management služeb - Finanční a pojišťovací služby**
Název tématu: **Optimalizace pojistné ochrany vybrané společnosti**
Zadávací katedra: **Katedra ekonomické statistiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Teze bakalářské práce
2. Úvod do problematiky pojištění majetku
3. Analýza současné situace pojistné ochrany ve vybrané společnosti
4. Optimalizace pojistné ochrany ve vybrané společnosti
5. Závěr a zhodnocení bakalářské práce

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **30 normostran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

JANATA, Jiří. Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 80-86419-64-9.

REJDA, George E. Principles of risk management and insurance. 12th ed. Boston: Pearson, 2014. ISBN 01-329-9291-4.

Elektronická databáze článků ProQest (knihovna.tul.cz).

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Karina Benetti, Ph.D.

Katedra ekonomické statistiky

Konzultant bakalářské práce:

Ing. Jiří Žák

ELEKTRODESIGN ventilátory spol. s r.o., obchodní zástupce

Datum zadání bakalářské práce:

31. října 2016

Termín odevzdání bakalářské práce:

31. května 2018

prof. Ing. Miroslav Žizka, Ph.D.
děkan



Ing. Vladimíra Hovorková Valentová, Ph.D.
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2016

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum: 4.5.2014

Podpis: Maryšková

Poděkování

V této části bych ráda poděkovala vedoucí své bakalářské práce Ing. Karině Benetti, Ph.D., za odborné vedení, za pomoc a rady při zpracování této práce. Dále děkuji zástupci ředitele firmy s.r.o. za poskytnuté informace sloužící jako podklad při psaní práce. Velké díky patří také mé rodině, která mi byla po celou dobu studia velkou oporou.

Anotace

Předmětem této bakalářské práce „Optimalizace pojistné ochrany vybrané společnosti“ je charakteristika vybraného podniku, identifikace rizik společnosti, zhodnocení současné pojistné ochrany a návrh nové optimální pojistné ochrany. První kapitola je zaměřena na riziko a jeho řízení. Druhá kapitola je zaměřena na základní pojmy, které jsou východiskem pro další části práce. Třetí kapitola shrnuje charakteristiku vybraného podnikatelského subjektu a jeho současnou pojistnou ochranu. Poslední kapitola analyzuje a srovnává získané nabídky od jednotlivých pojišťoven a na základě těchto srovnání je navržena optimální pojistná ochrana.

Klíčová slova

kritérium, optimalizace, pojistná nabídka, pojistná ochrana, pojištění, riziko, scoring model

Annotation

The subject of this bachelor thesis "Optimization of Insurance Protection of a Selected Company" is the characteristic of the selected company, identification of company risks, evaluation of current insurance protection and design a new optimal insurance protection. The first chapter focuses on risk and its management. The second chapter focuses on the basic concepts that are the starting point for other parts of the work. The third part summarizes the characteristics of the selected business entity and its current insurance protection. The last chapter analyzes and compares the offers obtained from individual insurance companies and, based on these comparisons, optimal insurance protection is proposed.

Key Words

Criterion, optimization, insurance offer, insurance protection, insurance, risk, scoring model

Obsah

Seznam zkratk	10
Seznam tabulek	11
Seznam obrázků	12
Úvod	13
1. Riziko a risk management	15
1.1 Klasifikace rizika	15
1.2 Možnosti krytí rizik	16
1.3 Pojištění jako možnost krytí rizik	17
1.4 Risk management	18
1.4.1 Druhy rizik zkoumaných v rámci risk managementu	19
1.4.2 Riziková zpráva.....	19
1.5 ČSN ISO 31000	20
1.5.1 ČSN ISO 31010	20
1.5.2 ČSN EN ISO 9001 : 2016.....	20
2. Základní pojmy	21
2.1 Pojištění	21
2.2 Členění pojištění	22
2.3 Nejvýznamnější druhy pojištění	23
2.3.1 Pojištění majetku	23
2.3.2 Pojištění odpovědnosti za škody	24
2.4 Pojistné a pojistné plnění	25
2.4.1 Netto pojistné	26
2.4.2 Správní náklady.....	26
2.4.3 Kalkulovaný zisk.....	27
3. Charakteristika podniku	28
3.1 Základní údaje o společnosti	28
3.2 Majetek a rizika firmy s.r.o.	28
3.2.1 Budova firmy s.r.o.....	29
3.2.2 Automobily	29
3.2.3 Odpovědnost za škody.....	29
3.3 Současná pojistná ochrana společnosti	29
3.4 Preference společnosti vůči pojišťovně	30
3.4.1 Cena pojistného.....	31

3.4.2	Rozsah pojištění	32
3.4.3	Dostupnost služeb	32
3.4.4	Maximální pojistné plnění	32
3.4.5	Image pojišťovny	33
4.	Modelace pojištění u vybraných pojišťoven	34
4.1	Pojištění podnikatelů	34
4.1.1	Kooperativa pojišťovna, a.s.	34
4.1.2	UNIQA pojišťovna, a.s.	37
4.1.3	Generali Pojišťovna a.s.	38
4.1.4	Scoring model pojištění podnikatelů	39
4.2	Pojištění automobilů	40
4.2.1	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	41
4.2.2	ČSOB pojišťovna, a.s.	42
4.2.3	Kooperativa pojišťovna, a.s.	43
4.2.4	Scoring model pojištění automobilů	44
4.3	Návrh optimalizace pojistné ochrany	45
	Závěr	47
	Seznam použité literatury	49
	Seznam příloh	51

Seznam zkratek

AIG	American International Group
BP	Brutto pojistné
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČSN	Česká technická norma
ČSOB	Československá obchodní banka
KSN	Kalkulované správní náklady
KZ	Kalkulovaný zisk
NP	Netto pojistné
NŽP	Neživotní pojištění
TUL	Technická univerzita v Liberci

Seznam tabulek

Tabulka 1: Subjektivní a objektivní rizika	16
Tabulka 2: Pět největších pojišťoven ČR podle objemu předepsaného smluvního pojistného 2016.....	30
Tabulka 3: Zohledněná kritéria při výběru pojišťovny	31
Tabulka 4: Vzdálenost poboček pojišťoven od firmy s.r.o.	32
Tabulka 5: Pojišťovna roku (2015) - pojištění podnikatelů	33
Tabulka 6: Pojišťovna roku (2015) - autopojištění.....	33
Tabulka 7: Kalkulace pojištění podnikatelů (Kooprativa v Kč)	36
Tabulka 8: Kalkulace pojištění podnikatelů (UNIQA v Kč).....	37
Tabulka 9: Kalkulace pojištění podnikatelů (Generali v Kč).....	39
Tabulka 10: Scoringový model pojištění podnikatelů	40
Tabulka 11: Kalkulace autopojištění (ČPP)	42
Tabulka 12: Kalkulace autopojištění (ČSOB)	43
Tabulka 13: Kalkulace autopojištění (Kooprativa)	43
Tabulka 14: Scoringový model pojištění automobilů.....	44
Tabulka 15: Návrh optimalizace pojistné ochrany	45

Seznam obrázků

Obrázek 1: Struktura pojistného trhu - neživotního pojištění (2015)	23
Obrázek 2: Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného (2016).....	25

Úvod

Život každého jedince je už od nepaměti vystavován nepředvídatelným událostem a k nim spojeným rizikům. Vždy existuje možnost se těmto rizikům vyhnout. Nejlepším řešením v dnešní době je však eliminace jednotlivých rizik či jejich krytí moderními způsoby, jako je například pojištění. V současné době, která je plná nových moderních technologií, je možnost přesunout některé druhy rizik na specializovanou instituci, kterou je pojišťovna. Ty díky svým poskytovaným službám a parametrům nastavené pro jednotlivé produkty, dokážou poskytnout lidem ochranu před možnými riziky, jejichž případné následky nejsou lidé schopni snést. A právě na tuto možnost eliminace bude práce zaměřena.

První kapitola bude zaměřena na teoretickou stránku, která bude sloužit jako východisko pro další části práce. Větší část bude věnována riziku, jeho klasifikaci a možnostem krytí rizik. Dále bude definován risk management, a jaké druhy rizika jsou v rámci risk managementu zkoumána.

V druhé kapitole budou vysvětleny některé základní pojmy týkající se pojištění a charakterizovány konkrétní druhy pojištění, které mají souvislost se subjektem vybraným pro účely optimalizace pojistné ochrany.

Charakteristiku vybraného subjektu bude obsahovat třetí kapitola. Budou v ní zahrnuty obecné údaje společnosti, majetek a rizika, kterým je firma vystavována svou podnikatelskou činností a poslední oddíl bude zaměřen na současnou pojistnou ochranu podniku. V této kapitole budou zohledněny také preference společnosti na základě, kterých budou stanovena kritéria, která budou východiskem pro výběr pojišťovny.

Ve čtvrté kapitole budou zhodnoceny návrhy nabídek jednotlivých pojišťoven, které byly osloveny, pro vybrané pojištění majetku a odpovědnosti a pojištění automobilů. Pojištění se bude vztahovat na budovu sídla firmy s.r.o., movité věci a odpovědnost. Pojištění automobilů bude zaměřeno pouze na povinné ručení. Pomocí sestavení scoring modelů budou vybrány pojišťovny s nejlepším krytím pro zvolené druhy pojištění. Nakonec bude navržena optimální pojistná ochrana subjektu.

Cílem práce je navrhnout optimální pojistnou ochranu pro vybraný subjekt. Pro navržení optimalizace bude použita vícekriteriální analýza na základě, které budou pomocí získaných preferencí stanovena kritéria pro výběr pojišťovny, a s pomocí metody pořadí bude určena důležitost těchto kritérií. V souvislosti s tímto bude vytvořen scoringový model na základě, kterého budou zhodnoceny jednotlivé pojišťovny podle daných kritérií. Poté bude navržena optimalizace, kterou se v této práci rozumí výběr nejlepší varianty pojistného krytí z několika možných nabídek.

V bakalářské práci jsou použity metody analýzy (analýza pojistných nabídek), metody deskripce (teoretické poznatky) a komparace (posuzování na základě scoring modelů).

1. Riziko a risk management

Riziko se mimo oblast pojištění považuje za nebezpečí, tj. že výsledek podnikání nebo nějaké jiné činnosti nebude ve skutečnosti takový, jak se předpokládalo v době, kdy se o něm rozhodovalo. Pojem riziko je možno chápat jako možnost vzniku události s výsledkem odchýleným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností.

Již od nepaměti jsou společnost, jednotlivci nebo podnikatelské subjekty, ohrožovány nejrůznějšími druhy rizik. Je proto důležité snažit se je eliminovat nebo využít co nejlepšího způsobu, jak se s podstupovanými riziky vypořádat. Snahou každého z nás by mělo být, zajistit co nejefektivnější krytí těchto rizik, abychom dokázali nepředvídatelné události ustát s co možná nejnižšími ztrátami či škodami, ať už na draví, životě či majetku.

Podle Rejdy (2011) neexistuje pro pojem rizika jednotná definice. Ať už ekonomové, vědci zabývající se rizikem nebo znalci, každý má na riziko jiný názor. Ovšem obecně lze riziko definovat jako nejistotu týkající se určité ztráty. Zaměstnanci pojišťovnictví termín riziko často používají k identifikaci majetku a života, jež jsou předmětem pojištění.

1.1 Klasifikace rizika

Riziko se může vyskytovat v různých souvislostech. Povaha příslušného jevu či procesu může mít za následek vznik (Ducháčková, 2009):

- Buď výhradně negativní odchylky od cíle, kdy se jedná o tzv. **čisté riziko** (nebezpečí ztrát). Toto riziko je známé, že není záměrně podstupováno lidmi.
- Nebo záporné i kladné odchylky od cíle, kdy jde o tzv. **spekulativní (záměrné) riziko**. U tohoto rizika se jedná o situace, kdy je příslušným subjektem riziko dobrovolně podstupováno (hazardní hry, investování, sázení, podnikání apod.)

Rozdělení rizika na riziko čisté a záměrné je teoreticky jasné, ovšem z praktického hlediska může být pohled na toto rozdělení značně nejasný. Z pohledu povahy kategorie pojištění a z teoretického vymezení pojištění je zřejmé, že předmětem pojištění jsou pouze rizika čistá, jejichž realizací vznikají náhodné potřeby. Pojem čisté riziko je úzce spjat s pojmem pojištění a naopak. Pojištění je spjato s přesunem čistého rizika na pojistitele.

Čisté riziko se dá dále dělit na objektivní a subjektivní (tabulka 1). Na objektivní riziko nemá vliv lidská činnost a subjektivní riziko existuje v závislosti na činnosti lidí, bez ohledu na to, zda rizikové momenty závisí na duševních a charakterových vlastnostech lidí.

Tabulka 1: Subjektivní a objektivní rizika

Subjektivní rizika	Objektivní rizika
<p>na základě konání a jednání lidí</p> <p>- neopatrnost, - schopnosti a charakterové vlastnosti, - morální riziko,</p> <p><i>například:</i> žhářství, dovednost při manuální práci, riskantní jízda řidiče</p>	<p>na základě objektivně daných skutečností</p> <p><i>například:</i> blesk, přírodní katastrofa</p>

Zdroj: vlastní (převzato od Ducháčková, 2009)

Součástí subjektivního rizika je i tzv. morální riziko, které se vztahuje na změnu v pravděpodobnosti realizace rizika po sjednání pojištění (pojistné smlouvy).

Riziko se dá dále členit podle příčiny vzniku rizika:

- rizika přírodní;
- rizika vyvolaná lidským faktorem;
 - rizika technická;
 - rizika vyvolaná lidmi.

1.2 Možnosti krytí rizik

Jak už bylo řečeno událostí, které mohou nastat (Ducháčková, 2009) bez varování, existuje mnoho a rizika s nimi spojená jsou více než jasná. Ovšem když se zaměříme na rizika v individuálních případech, jejich dopad může být s ohledem na konkrétní podmínky různý (v jednotlivém případě může být dopad větší u stejného rizika než u jiného subjektu).

Ekonomické subjekty ne snaží s realizací rizik a jejich možnými důsledky vyrovnat. Důležité pro všechna opatření je, uvědomit si existenci rizika a včas je rozpoznat. Riziku je

možné se vyhnout nebo omezit jeho realizaci pomocí různých preventivních opatření. Všeobecně však riziko vyloučit nelze.

Pro rizika jejichž realizaci nelze odvrátit nebo omezit, existuje způsob finančního krytí. Tedy zabezpečení finanční náhrady škod vzniklých realizací rizik. Finanční krytí se uskutečňuje v různých formách. Jedná se o:

a) krytí prostřednictvím státu;

b) individuální krytí rizika;

c) pojištění.

Krytí rizik **prostřednictvím státu** je používáno pro řešení škod velkého a hromadného rozsahu (např. v důsledku živelních událostí), dále při krytí sociálních potřeb lidí – krytí potřeb určitých skupin lidí v rámci tzv. státní sociální podpory nebo v rámci sociální péče.

Individuální zabezpečení spočívá v tom, že si každý individuálně vytváří rezervy na krytí rizik prostřednictvím různých forem spoření (jak jednotlivci, případně rodiny tak i podnikatelské subjekty).

Pojištění znamená, přenesení rizika na specializovanou instituci – pojistitele. V tomto případě se opět jedná o jakousi tvorbu rezerv na krytí, avšak prostřednictvím příspěvků na pojištění. Jde o tvorbu kolektivní rezervy, o rozdělení rizika mezi více zúčastněných a krytí rizika není ohraničeno naspořenými prostředky jednotlivého účastníka.

1.3 Pojištění jako možnost krytí rizik

Pro finanční eliminování rizik je možné vybrat z několika možností. (Daňhel, 2005) Mezi nejvíce vybírané metody, kterými ekonomické subjekty řeší své situace ohledně realizovaných rizik, se řadí dvě alternativní řešení: buď krytí vlastními finančními zdroji, které má daný ekonomický subjekt (celá společnost, podnik, rodina, jednatel atd.) k dispozici, a nebo transfer rizika, tedy pojištění.

Vzhledem k souvislostem (Daňhel, 2005), které jsou spojené s krytím důsledků realizace rizika vlastními zdroji, se pojištění jeví být nejdůležitějším nástrojem zabezpečujícím subjekt před finančními důsledky vystavování se riziku. Subjekt pojištěním přeměňuje možnost vzniku i katastrofální škody s dopředu neodhadnutelnými finančními důsledky za poměrně malý, dopředu známý náklad – poplatek za pojištění, tedy pojistné. Pojištění je bráno jako jeden ze základních komponentů ekonomického a společenského rozvoje.

1.4 Risk management

Jedná se o speciální obor, (Ducháčková, 2009) který napomáhá lidem zvládnout rizika pomocí určitých vědeckých postupů. Risk management je často překládán jako řízení rizika. Předmětem této disciplíny je umožnit v tržní ekonomice zahrnutí projevů rizika do rozhodování o hospodářských záležitostech. Risk management se zabývá soustavnými analýzami ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik.

Úkolem risk managementu (Ducháčková, 2009) je dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimálních nákladů na prevenci a pojištění, a dále zajistit vytvoření dostatečných rezerv pro případ krizových situací. Risk management v sobě zahrnuje řadu činností, které vedou k minimalizaci ztrát v důsledku existence a možné realizace rizika – obchodní, fyzické, organizační, právní, finanční.

Rizikový management (Martinovičová, 2008) se zaměřuje na cílevědomé aktivity od předcházení vzniku a realizace rizik až po omezování rozsahu škod, ke kterým může dojít. Jeho cílem je odhalit a zmírnit všechna možná nebezpečí, která hrozí podnikatelské činnosti.

V některých organizacích může existovat výbor pro risk management (Kafka, 2009), který může být vytvořen skupinou vedoucích manažerů, kteří přijímají vnitřní normy v oblasti risk managementu a pravidelně zpracovávají kontrolní zprávy o rizicích a jejich řízení. Nemusí to však být pouze pracovníci na vedoucích pozicích, ale výbor pro tuto problematiku se může skládat také ze zástupců jednotlivých oddělení.

1.4.1 Druhy rizik zkoumaných v rámci risk managementu

Podle Jaroslava Daňhela (2005) jsou v rámci risk managementu předmětem zkoumání tyto druhy rizik:

- fyzických ztrát nebo poškození majetku a škod na zdraví;
- odpovědnosti za škody;
- přerušení ekonomické (výrobní činnosti);
- chyb v řízení (např. neadekvátní plánování);
- nedbalosti (např. špatné balení výrobku);
- technologická;
- politická;
- sociální;
- vyplývající z přírodního prostředí (např. klima, míra vyčerpanosti zdrojů atd.).

Z výše uvedeného výčtu možných druhů rizik by se dalo říci, že prvních pět rizik se na současné úrovni považuje za řízením kontrolovatelné a zbylá čtyři rizika jsou kontrolovatelná omezeně. Nicméně realizace rizik nemusí vždy znamenat negativní důsledky.

1.4.2 Riziková zpráva

Obsahem rizikové zprávy jsou informace o rizikové situaci daného podnikatelského subjektu. (Janata, 2004) Je přímým spojením mezi risk managementem a pojišťovnictvím. Výsledkem tohoto dokumentu je analýza, která má za úkol zhodnotit rizika a náměty na omezení vzniku škody. Riziková zpráva by měla být srozumitelným sdělením tzn. neměl by ji rozumět pouze autor.

Hlavním a velmi důležitým materiálem (Janata, 2004) pro tvorbu rizikové zprávy je soubor detailních informací získaných od podniku. Tyto informace se nejčastěji získávají pomocí

interview, nebo z dotazníků. Roztříděné a ověřené informace poté tvoří výsledný dokument.

1.5 ČSN ISO 31000

S řízením rizik úzce souvisí také některé principy a směrnice. (unmz.cz, 2010) Mezi nejznámější patří směrnice ISO 31000, která je součástí mezinárodních standardů vydávaných Mezinárodní organizací pro standardizaci ISO. V praxi je využívána jako návod, jak transparentně, systematicky a spolehlivě řídit různé formy rizik a harmonizovat systém risk managementu. Tato norma byla vydána v říjnu 2010.

1.5.1 ČSN ISO 31010

S normou ISO 31000 úzce souvisí také (unmz.cz, 2011) mezinárodní norma ČSN ISO 31010, která poskytuje návod k volbě a aplikaci systematických technik pro posuzování rizik. Posuzování rizik v souladu s touto normou přispívá k ostatním činnostem managementu. Norma uvádí několik technik s odkazy na ostatní mezinárodní normy, ve kterých je pojetí a aplikace technik popsána podrobněji. Tato norma se nezabývá bezpečností, ale managementem rizik. ČSN ISO 31010 byla vydána 1. 1. 2011.

1.5.2 ČSN EN ISO 9001 : 2016

Tato norma představuje revizi normy ISO 9001 : 2015, která se dlouhou dobu připravovala a za datum jejího (unmz.cz, 2016) vydání se považuje únor roku 2016. Jedná se o normu, ve které jsou specifikovány požadavky na systém managementu kvality. Nová verze této normy má za úkol, klást důraz na vyšší úroveň struktury, aby se zjednodušilo použití této normy s ostatními normami systému řízení, a aby byla vhodná k použití také v systémech státní správy. Mezi hlavní změny se řadí; sjednocení struktur norem ISO systémů managementu, zjednodušení a omezení požadavků na dokumentaci, kladení důrazu spíše na dlouhodobé cíle společnosti, lepší interpretace požadavků normy pro podnikatelské prostředí, zvýšený důraz na management rizik a další.

2. Základní pojmy

Pojišťovnictví patří mezi odvětví hospodářství, které nabízí na trhu své zboží. (Ducháčková, 2009) V tomto případě se jedná o specifickou peněžní službu – pojištění. Pojistný trh funguje stejně jako ostatní trhy, tedy střetává se zde nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Pojistný trh představuje systém ekonomických vztahů a institucí, které se zabývají pojišťovacími činnostmi a vedle toho se snaží investovat volné prostředky, kterými tyto instituce disponují.

Situace na pojistném trhu je ovlivňována různými faktory. (Ducháčková, 2009) Podoba a struktura trhu se odvíjí jednak od obecných podmínek, na základě kterých, pojišťovny provozují svoji činnost (tj. ekonomické a legislativní podmínky), a jednak od situace na světovém pojistném trhu.

2.1 Pojištění

Soukromé pojištění se v současné době stalo součástí života lidí a týká se také podnikatelů a průmyslu (Mesršmíd, 2016), stejně tak i mezinárodního obchodu. Pojištění má za úkol pomáhat a vyrovnat se s důsledky nepředpokládaných, nahodilých událostí, například přírodních, nebo vyvolaných lidskou činností. U některých událostí je jasné, že důsledky nastanou, ale nedokážeme předvídat kdy, jako je tomu v případě smrti.

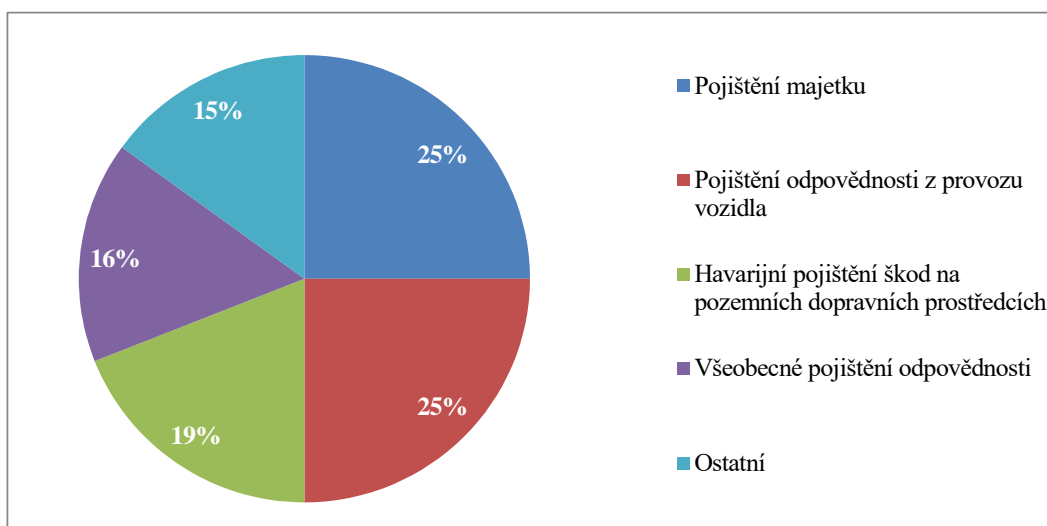
Pojištění tedy řeší důsledky různých událostí a zmíněné vyrovnání představuje většinou finanční kompenzaci (Mesršmíd, 2016), která umožňuje odstranit nebo zmírnit dopady. Pro pojem pojištění, existuje na celém světě mnoho definic, které se mohou formálně lišit, ale podstata pojištění je z nich zřejmá. Z ekonomického hlediska pojištění v zásadě znamená, vytváření určité rezervy z pojistného od všech pojistníků, kteří sjednali dané pojištění, pro případ nahodilých událostí. Pokud se na pojištění podíváme z pohledu právního, jedná se o závazkový právní vztah, kterým jsou vymezena práva a povinnosti smluvních stran. Podmínkou tohoto vztahu je, existence pojistného zájmu.

2.2 Členění pojištění

V pojišťovnictví rozlišujeme dva základní druhy pojištění, (Ducháčková, Daňhel, 2012) životní a neživotní. Mezi těmito druhy pojištění je výrazný rozdíl v pojistně-technické konstrukci a snaha o regulaci je také značně odlišná.

Životní pojištění (peníze.cz) se zaměřuje na ochranu jednotlivců a jejich rodin před finančními důsledky vyvolané nejrůznějšími situacemi. Mezi nejvíce používané životní pojištění se řadí; životní pojištění proti riziku smrti, proti riziku trvalé invalidity nebo smrti úrazem. Na trhu se objevují dvě základní podoby životního pojištění – rezervotvorné životní pojištění (kapitálové a investiční) a rizikové životní pojištění.

V této práci se ale více budeme věnovat neživotnímu pojištění, které je podle Ducháčkové a Daňhela (2012) podstatu pojištění. A to zejména klasických majetkových pojištění, ve kterých se nejvíce odškodňuje nahodilé poškození nebo zničení věci, patřící pojištěnému. V neživotním pojištění má největší a stále rostoucí význam pojištění odpovědnosti za škody, kde se jedná o pojištění finanční stability a kontinuity klienta. Zvláštností je také to, že příjemcem pojistného plnění je někdo jiný, než pojištěný – jedná se o třetí osobu, která stojí zcela mimo smluvní vztah pojišťovny a klienta.



Obrázek 1: Struktura pojistného trhu – neživotního pojištění (2015)
Zdroj: (cap.cz, 2016)

Na obrázku 1 je znázorněna struktura pojistného trhu neživotního pojištění. Z grafu je jasné vidět, že 50 % neživotního pojištění je tvořeno pojištěním majetku a pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla. Zbylou část neživotního pojištění tvoří havarijní pojištění, všeobecné pojištění odpovědnosti a ostatní pojištění.

2.3 Nejvýznamnější druhy pojištění

Dnešní doba nabízí nejrůznější druhy a formy pojištění. (Ducháčková, Daňhel, 2012) Existuje několik druhů pojistitelných rizik, které jsou obsahem konkrétních produktů jednotlivých pojišťoven. Za nejvýznamnější produkty v klientském sektoru obyvatelstva lze považovat pojištění domácnosti, pojištění budov a pojištění motorových vozidel.

2.3.1 Pojištění majetku

Jak už bylo zmíněno výše, tato práce je z velké části zaměřena na neživotní pojištění, (peníze.cz) konkrétně na pojištění majetku. A v rámci tohoto pojištění rozlišujeme pojištění nemovitostí, které má za úkol pokrýt veškeré škody na nemovitosti, a pojištění domácnosti, které je určeno pro krytí vybavení a cenností v domácnosti. Hodnota pojištění se odvíjí od rozsahu krytí, pojistné částky a někdy je důležitým faktorem také lokalita, ve které se nemovitost nebo domácnost nachází.

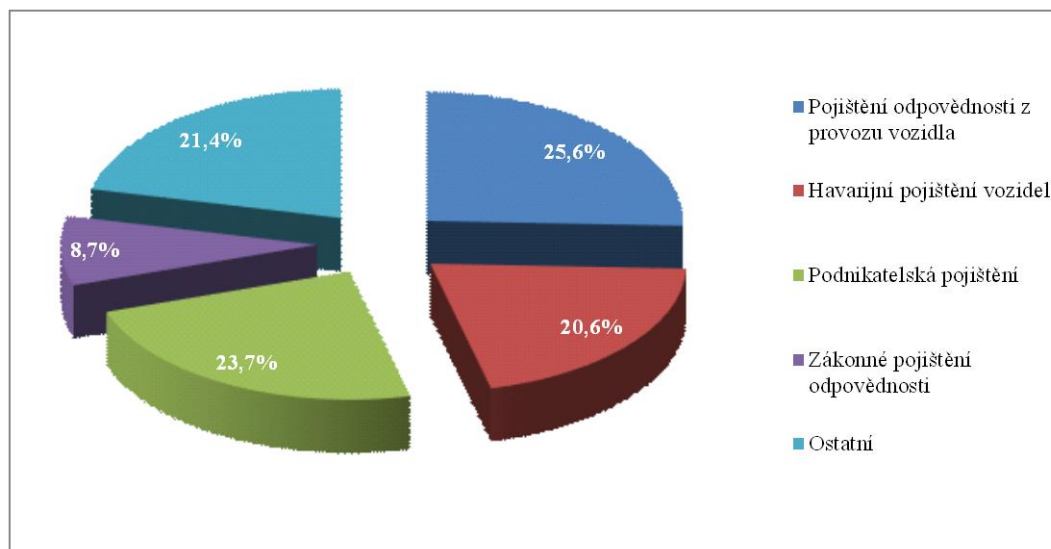
Pokud bychom mluvili o pojištění (cap.cz, 2014) majetku u podnikatelů, existuje možnost pojištění jak movitého, tak nemovitého majetku. V tomto případě je majetek nejčastěji pojišťován proti živelním rizikům, krádeži a vloupání. V souvislosti s tímto pojištěním lze také sjednat řadu speciálních majetkových pojištění a to např. elektronických zařízení, strojů a strojních zařízení, stavebních a zemědělských strojů, pojištění stavebních a montážních rizik a další.

V oblasti majetkového pojištění (mesec.cz, 2014) se nejčastěji pojišťují ztráty, odcizení, poškození či zničení. U neživotního pojištění není možné kombinovat pojištění a spoření tzn., nezahrnuje rezervotvornou složku, jako je tomu u životního pojištění.

2.3.2 Pojištění odpovědnosti za škody

S pojištěním majetku je velmi často spojováno pojištění odpovědnosti za škody. Je nutno říci (Ducháčková, Daňhel, 2012), že člověk a lidská společnost patří mezi významný faktor, způsobující negativní důsledky realizace nahodilosti. Příčinou bývají jak objektivní, tak subjektivní lidské smysly a kvůli nim dokáže člověk, jakýmkoliv jednáním a jakoukoliv vykonanou činností, způsobit škodu na zdraví nebo majetku jiného subjektu.

Co se týče podnikatelů, ti mají také možnost pojistit se proti odpovědnosti za škody. (cap.cz, 2014) Jedná se o druh pojištění, kde se podnikatelé pojišťují proti rizikům způsobené podnikatelskou činností (vadný výrobek, poskytnutá služba, škoda na věcech zaměstnanců apod.). Vzniklá škoda je hrazena až do výše sjednaného limitu plnění. Pro některé podnikatelské činnosti existují specializované produkty. Mezi nejzákladnější typy tohoto pojištění patří; pojištění profesní odpovědnosti (využívají ho zejména advokáti, lékaři, architekti, daňoví poradci, auditoři, účetní a další) a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou členy statutárního nebo jiného orgánu společnosti.



Obrázek 2: Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného (2016)
Zdroj: (cap.cz, 2016)

Obrázek 4 představuje graf, který znázorňuje celkový podíl jednotlivých položek neživotního pojištění na základě předepsaného pojistného. Největší podíl životního pojištění tvoří pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které dosahuje 25,6 %. Značný podíl má také pojištění podnikatelů, které tvoří téměř 24 %. Nejmenší podíl tvoří Zákonné pojištění odpovědnost, které se na celkovém životním pojištění podílí necelými 9 %.

2.4 Pojistné a pojistné plnění

Pojistné představuje, cenu za poskytnutou pojistnou ochranu (Čejková, Nečas, Řezáč, 2004), které se stanovuje v závislosti na velikosti podstupovaného rizika a z rozsahu potenciální škody, pokud vznikne nahodilá událost. Správné stanovení ceny pojistného je pro pojišťovnu velmi důležité, z hlediska jejího hospodaření. Pokud pojišťovna stanoví příliš nízké pojistné, může nastat možnost, že realizace nahodilé události, může pojistné plnění negativně ovlivnit hospodaření pojišťovny, a to může vést v extrémním případě ke krachu pojišťovny. Opačný způsob stanovení pojistného, může vést k tomu, že se produkty budou špatně prodávat, i přesto, že pojišťovna bude v krátkodobém hledisku dosahovat zisku, není tato možnost dostatečně efektivní. Je tedy důležité, aby pojišťovna našla mezi oběma možnostmi kompromis a stanovila pojistné v takové výši, aby nebyla negativně ohrožena prosperita pojišťovny a její výsledky hospodaření.

Tarif pojistného (brutto pojistné, BP) se dá vypočítat pomocí jednoduchého vzorce (1), který je tvořen třemi základními složkami, a to:

- netto pojistné neboli ryzí pojistné (NP);
- kalkulované správní náklady (KSN);
- kalkulovaný zisk (KZ).

Potom tedy platí:

$$\mathbf{BP = NP + KSN + KZ.} \tag{1}$$

2.4.1 Netto pojistné

Jedná se o část tarifu pojistného (Ducháčková, 2009), která slouží k pokrytí výdajů pojišťovny na pojistná plnění včetně tvorby rezerv. Představuje velikost rizika a tvoří rozhodující složku tarifu pojistného. Kvůli nahodilosti pojistných plnění pojišťovny je tarif netto pojistného neobtěžněji kalkulovatelná část pojistného. Ke stanovení netto pojistného pojišťovny používají statistické údaje o škodném průběhu. Zkoumají se tedy údaje o pravděpodobnosti výskytu rizika a o velikostech škod způsobené daným rizikem.

2.4.2 Správní náklady

Správní náklady představují náklady (Ducháčková, 2009), které jsou spojeny se správou pojistných smluv a s provozem pojišťovny. Náklady spojené s provozem pojišťovny lze považovat za mzdové náklady (kde jsou nejvýznamnější částí provize za sjednání pojištění), materiálové, finanční apod. Správní náklady se člení na náklady, které jsou závislé na výši pojistné částky nebo pojistného a náklady nezávislé na výši pojistné částky nebo pojistného.

Pojišťovna může správní náklady zahrnout do ceny pojištění jako:

- a) jednotnou správní přírážku (používá se převážně u neživotních pojištění),
- b) diferencovaná správní přírážka (především u životních pojištění) – diferenciace je dána podle jednotlivých druhů správních nákladů:

- počáteční jednorázové náklady (α);
- běžné správní náklady (β);
- inkasní náklady (χ);
- náklady při výplatě důchodu (σ).

2.4.3 Kalkulovaný zisk

Tuto složku zahrnují pojišťovny pouze (Ducháčková, 2009) do pojistného u neživotního pojištění (u životního pojištění se nepoužívá z důvodu, že část zisku tvoří výnosy z investování rezerv životního pojištění). Kalkulovaného zisku je ovlivněn situací na pojistném trhu a nabídkou a poptávkou po daném pojistném produktu.

U pojistného plnění se jedná o vyplacení náhrady škod pojišťovnou, které nastaly na pojištěném majetku fyzických a právnických osob a výplaty z úrazového, životního a důchodového pojištění. Aby pojišťovna mohla vyplatit pojistné plnění, musí dojít k realizaci nahodilosti nebo k jiné, v životě člověka významné události (např. odchod do starobního důchodu, rodičovství atd.).

Poskytnutí pojistného plnění pro pojišťovnu znamená, (Ducháčková, Daňhel, 2012) zaplatit pojištěnému spravedlivou náhradu za škodu, která byla způsobena na jeho pojištěném majetku. Může se jednat také o cizí majetek, pakliže má na něm finanční zájem (např. nájemce věci). U majetkových pojištění, je možné získat odškodnění pouze jednou, kdyby měl majitel na tutéž věc uzavřeno několik pojištění. Pravidlem proto bývá, že z pojištění je odškodňována pouze skutečná výše škody i v případě, že by výše pojistné částky byla výrazně vyšší. Z těchto skutečností, lze jednoznačně říci, že v majetkovém pojištění nemůže existovat „přepojištění“.

3. Charakteristika podniku

Praktická část této bakalářské práce bude zaměřena na konkrétní podnik a jeho pojistné krytí. Firma, která byla pro zkoumání zvolena, podniká v automobilovém průmyslu. Jedná se o firmu, která se zaměřuje především na poskytování služeb v oblasti kvality.

U společnosti se zaměříme na její majetek a s ním spojenou pojistnou ochranu. Nakonec budou představeny tři pojišťovny s namodelovanými kalkulacemi, přičemž bude firmě navrženo optimální řešení pojistné ochrany majetku.

3.1 Základní údaje o společnosti

Společnost s.r.o. byla založena v roce 2001 jako malá rodinná firma a postupem času se začala rozrůstat, a nyní má na českém trhu velmi stabilní postavení. Hlavní činností této firmy, je poskytování odborných služeb v oblasti kvality. Firma zaměstnává více než 200 odborníků v oblasti řízení kvality v automobilovém průmyslu a jejími klienty jsou největší výrobci automobilů jako, Volkswagen, PSA, KIA, Hyundai, Škoda, Audi a jejich dodavatelé. Na základě poskytnutých informací si firma nepřeje být jmenována.

3.2 Majetek a rizika firmy s.r.o.

V předchozí podkapitole byla představena společnost s.r.o., ale tato část bude věnována pouze jedné z dceřiných společností, která sídlí v Mladé Boleslavi a je centrálou pro Českou republiku. Dceřiná společnost v České republice vznikla v roce 2009 dnem zápisu do obchodního rejstříku.

Informace o majetku a identifikaci daných rizik, jsou získána na základě řízeného rozhovoru se zástupcem ředitele firmy. Protože se nejedná o výrobní podnik, má podnik pojištěný pouze jednu nemovitost, kterou je budova firmy, automobily a odpovědnost za škody.

3.2.1 Budova firmy s.r.o.

Jelikož se jedná o firmu, která poskytuje služby, nedisponuje příliš velkým majetkem. Společnost má ve vlastnictví třípatrovou budovu, kde jsou první dvě patra obsazena kanceláři a třetí patro slouží jako ubytovna pro zaměstnance. I přesto, že je tato budova vlastnictvím dceřiné společnosti, pojištěna je přímo majiteli přes pojišťovnu Allianz slovenská pojišťovna. Proto nebylo možné zjistit přesnou roční částku pojistného a ostatní informace ohledně pojištění budovy společnosti.

3.2.2 Automobily

Dále má firma ve svém majetku 18 automobilů. Jedná se pouze o osobní automobily s hmotností do 3,5 tun. Jelikož se firma nezabývá výrobou ani logistikou, nepovažuje firma za nutné, využívat větší vozy. Co se týče značek vozů, z 90 % se jedná o vozy Škoda typu Octavia a Fabia.

3.2.3 Odpovědnost za škody

Jelikož se jedná o firmu, která poskytuje odborné služby, může nastat situace, kdy služba bude poskytnuta vadně. Proto po firmě přímo klienti vyžadují, aby měla tento druh pojistné ochrany sjednaný. Pojištěnou odpovědnost za způsobené škody považuje firma za nejdůležitější.

3.3 Současná pojistná ochrana společnosti

Firma má v současné době pojištěnou budovu hlavního sídla firmy, automobily a odpovědnost za škody a újmu. Co však nemá pojištěné, jsou stroje a měrná zařízení, která zaměstnanci využívají při měření kvality. Firma nevyužívá žádný materiál, tudíž nevlastní žádné sklady.

Všech 18 automobilů, které firma vlastní, je pojištěno jednotlivě podle toho, kdy byly pořízeny. Každý vůz má zákonné povinné ručení. Společnost má na každý vůz sjednanou

pojistnou smlouvu zvlášť. Všechny automobily jsou pojištěny u České pojišťovny. Informace o ročním pojištění u jednotlivých vozů mi nebylo z důvodu různorodosti cen pojistného poskytnuto. Avšak celkové roční pojištění za všechny vozy se pohybuje okolo 200 000 Kč.

Jako nejdůležitější a největší pojistnou ochranu považuje firma odpovědnost za škody. Toto pojištění má společnost sjednané též u České pojišťovny, a to na limit 10 mil. Kč. Jelikož se jedná o služby týkající se kvality náhradních dílů je tento druh pojistné ochrany po firmě vyžadován přímo klienty.

3.4 Preference společnosti vůči pojišťovně

Na současném pojistném trhu působí 32 tuzemských pojišťoven a 23 poboček zahraničních pojišťoven. Počet pojišťoven a poboček z jiných členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru, je v České republice 824. (cap.cz) Tyto subjekty působí v ČR na základě přeshraničního poskytování služeb a jedná se o pojišťovny, které se zabývají především neživotním pojištěním. V souvislosti s těmito čísly má společnost možnost z širokého výběru pojišťoven.

Tabulka 2 představuje pět největších pojišťoven v poskytování neživotního pojištění. Pořadí je dáno podle objemu předepsaného smluvního pojistného a statistické údaje v tabulce jsou sestaveny dle metodiky ČAP.

Tabulka 2: Pět největších pojišťoven ČR podle objemu předepsaného smluvního pojistného 2016

Název pojišťovny	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)
Kooperativa, pojišťovna a.s.	5 063 062	25,2
Česká pojišťovna a.s.	4 860 410	24,2
Allianz pojišťovna, a.s.	2 583 591	12,8
Generali Pojišťovna a.s.	1 514 140	7,5
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	1 457 690	7,2

Zdroj: vlastní (převzato z cap.cz)

Při výběru pojišťovny a následně jejich produktů je důležité brát v potaz určité faktory, které mohou výběr ovlivnit. V následující tabulce je znázorněno pět faktorů (kritérií), které jsou pro společnost důležité, při výběru pojištění. Ke každému kritériu jsou přiřazeny body, které určují důležitost kritéria a následně je ke každému kritériu pomocí výpočtu přiřazena váha důležitosti.

Tabulka 3: Zohledněná kritéria při výběru pojišťovny

kritérium	body	váhy
1. maximální pojistné plnění	5	0,34
2. dostupnost služeb	4	0,27
3. rozsah pojištění	3	0,20
4. výše pojistného	2	0,13
5. image pojišťovny	1	0,06
Celkem	15	1

Zdroj: vlastní (zpracování na základě rozhovoru)

Faktory z tabulky 3 jsou ohodnoceny body 1 až 5 s tím, že 1 představuje nejméně důležitý faktor a 5 představuje nejvíce důležitý faktor. Hodnocení je zpracováno na základě rozhovoru se zástupcem ředitele společnosti, který považuje za nejdůležitější faktor maximální pojistné plnění a za nejméně podstatný faktor image pojišťovny. K hodnocení faktorů je využita vícekritériální analýza, která nám pomůže posoudit rozhodovací varianty podle několika kritérií. K jednotlivým kritériím jsou přiřazeny váhy významnosti, které jsou stanoveny pomocí metody pořadí.

3.4.1 Cena pojistného

První kritérium bylo firmou ohodnocenou 2 body, což jasně ukazuje, že „cena pojistného“ při výběru pojišťovny nebo konkrétního produktu není pro firmu rozhodujícím faktorem. K tomuto rozhodnutí se firma přiklání především z důvodu, že cena pojistného obvykle odráží také kvalitu a rozsah produktu, což je pro firmu velmi důležité, a proto se neřídí pouze podle ceny.

3.4.2 Rozsah pojištění

Třetí místo zaujímá druhé kritérium „rozsah pojištění“, který je ohodnocen 3 body. Tímto kritériem se rozumí především náplň produktu. Jaká přípojištění je možné v rámci daného pojištění sjednat, jaké slevy je možné uplatnit a další. U některých produktů je možné zkombinovat několik druhů pojištění dohromady, což je potom pro pojištěnce velmi výhodné.

3.4.3 Dostupnost služeb

Jako druhé nejlépe ohodnocené kritérium firm vybrala „dostupnost služeb“, které získalo 4 body. Tato informace nasvědčuje tomu, že je toto kritérium pro společnost velmi důležité. I přesto, že firma aktivně využívá internet, není však možné všechny záležitosti řešit online. Proto má firma konkrétního člověka z České pojišťovny, který k nim pravidelně dochází. Jedná se o zaměstnance, který je speciálně školen na pojištění podnikatelů. Pro firmu je tento druh komunikace s pojišťovnou velmi vyhovující.

Tabulka 4 znázorňuje vzdálenost poboček od společnosti. Jednotlivé vzdálenosti jsou uvedeny v kilometrech, na základě vyhledávání pomocí webu mapy.cz.

Tabulka 4: Vzdálenost poboček pojišťoven od firmy s.r.o.

pojišťovna	vzdálenost (km)
Kooperativa	1,8
UNIQA	2,2
Generali	2,3
ČSOB	2
ČPP	1,9

Zdroj: vlastní zpracování (vzdálenost určena pomocí webu mapy.cz)

3.4.4 Maximální pojistné plnění

Nejdůležitějším kritériem je pro firmu „maximální pojistné plnění“, které bylo ohodnoceno 5 body. Vzhledem k tomu, že poskytované služby této společnosti jsou spojeny s kvalitou a pokud by nastala situace, kdy dojde ke škodě, jednalo by se o velmi vysoké částky. Z tohoto důvodu je výše pojistného plnění velmi důležité.

3.4.5 Image pojišťovny

Posledním a nejhůře hodnoceným kritériem je „image pojišťovny“, která je pro firmu nejméně důležitá. V dnešní době si pojišťovny budují svoji image zejména na základě recenzí od klientů a přenosem dobrých a špatných zkušeností mezi sebou. Výraznou roli zastupuje také reklama, která však nemusí vždy odhalit kvalitu a důvěryhodnost poskytovaných služeb. V souvislosti s tímto faktem nepovažuje firma s.r.o. kritérium „image pojišťovny“ za důležité.

Tabulky 5 a 6 znázorňují postavení pojišťoven na pojistném trhu z roku 2015. V pojištění podnikatelů a autopojištění obsazuje první místo Česká podnikatelská pojišťovna. Image pojišťovny není pro firmu důležitým faktorem, ale je důležité vědět, jak si jednotlivé pojišťovny vedou na pojistném trhu.

Tabulka 5: Pojišťovna roku (2015) - pojištění podnikatelů

1. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
2. Kooperativa pojišťovna, a.s.
3. Allianz pojišťovna, a.s.
4. UNIQA pojišťovna, a.s.
5. AIG Europe Limited

Zdroj: (pojistovnaroku.cz, 2017)

Tabulka 6: Pojišťovna roku (2015) - autopojištění

1. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
2. Kooperativa pojišťovna, a.s.
3. Allianz pojišťovna, a.s.
4. UNIQA pojišťovna, a.s.
5. Česká pojišťovna, a.s.

Zdroj: (pojistovnaroku.cz, 2017)

4. Modelace pojištění u vybraných pojišťoven

Náplní této kapitoly bude představení třech vybraných pojišťoven pro pojištění podnikatelů a pojištění automobilů. Ke každé pojišťovně bude vytvořen návrh kalkulace pojištění, které byly namodelovány na základě rozhovoru se zaměstnanci ve vybraných pojišťovnách. Na závěr práce bude vybrána nejlepší optimální pojistná ochrana pro vybraný podnik.

4.1 Pojištění podnikatelů

Druh tohoto pojištění nabízí několik pojišťoven. V rámci tohoto pojištění má společnost s.r.o. pojištěnou budovu a odpovědnost za škody. Jelikož budovu mají pojištěnou přímo majitelé, nejsou k dispozici žádná konkrétní čísla. Proto byly vytvořeny odhadové hodnoty a namodelovány tři návrhy u třech pojišťoven pro budovu firmy. Návrhy byly vytvořené u těchto pojišťoven; Kooperativa pojišťovna, a.s. (dále jen „Kooperativa“), UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen „UNIQA“) a Generali Pojišťovan a.s. (dále jen „Generali“).

U všech pojišťoven byla možnost pojištění Budovy s připojištěním odpovědnosti za škody, tudíž jsou dvě pojistná rizika sloučená do jedné pojistné smlouvy.

4.1.1 Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kooperativa je univerzální pojišťovnou, která nabízí široký sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění pro občany, malé, střední a velké podniky. Jedná se o pojišťovnu, která si na českém pojistném trhu udržuje stabilní zázemí. Podnikatelé si mohou u Kooperativy vybrat ze tří pojistných produktů, které nabízí pojištění podnikatelských rizik; TREND, START PLUS a ORDINACE. Všechny tři produkty jsou schopny pojistit podnik na jakýkoliv druh pojistné ochrany. Jsou určeny převážně pro malé a střední podniky. Produkt ORDINACE je zaměřen na skupinu podnikatelů jako, veterináři, lékaři a lékárníci. (koop.cz, 2015)

START PLUS jedná se o pojistný produkt, který je schopen podnikatelům pojistit téměř cokoliv. Od budov a vybavení firem až po odpovědnost za škody, které byly způsobeny

v rámci společnosti. Tento pojistný produkt je vhodný pro řemeslníky, obchodníky, opraváře a podnikatele v oblasti služeb. Pojišťovna může v rámci tohoto pojištění pojistit následující předměty:

- **nemovité objekty** – budovy, ostatní stavby a jednotky, stavební úpravy v pronajatých prostorách,
- **movité předměty** – nábytek, zásoby materiálu, zboží, věci vypůjčené nebo pronajaté, věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti, dokumentaci, software, finanční prostředky (drahé kovy, drahokamy), věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty,
- **odpovědnost** – za újmu vyplývající z provozu firmy, včetně odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání, za újmu vyplývající z vlastnictví nemovitosti, za čistou finanční škodu, za nemajetkovou újmu, odpovědnost členů orgánu za škodu způsobenou společností.

Pojištění **START PLUS**, poskytuje pojistnou ochranu proti následujícím rizikům:

- živelní události (požár, výbuch, povodeň, vichřice, krupobití, zatečení nebo náklady na vodu uniklou z vodovodního systému);
- krádež a loupežné přepadení;
- vandalismus;
- pškození nebo zničení movitých věcí při dopravní nehodě, živelní události nebo odcizením, ke kterému došlo během silniční dopravy;
- přerušením provozu podniku;
- způsobená újma jinému, za které pojištění odpovídá v důsledků svého jednání nebo vztahu, čídtá finanční škoda a nemajetková újma.

Tabulka 7: Kalkulace pojištění podnikatelů (Kooperativa v Kč)

předmět	budova
	movité věci
	odpovědnost za škody
pojistná částka	15 000 000
	5 000 000
	10 000 000
spoluúčast	5 000
	5 000
	5 000
limit plnění	5 000 000
	-
	5 000 000
rozsah produktu	FLEXA + (únik vody, povodeň, záplava, vichřice a krupobití)
	FLEXA + (únik vody, vichřice, krupobití, povodeň a záplava)
	odpovědnost
roční pojistné	12 560
	8 650
	11 134
pojistné celkem před slevou	32 344
sleva za pojistné období	5 %
pojistné celkem po slevě	30 726

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojišťovny Kooperativa

Tabulka 7 shrnuje údaje poskytnuté pojišťovnou Kooperativa. Tabulka vykazuje konkrétní údaje o pojistných rizicích v rámci rozsahu pojištění, pojistné částky, maximálních limitů plnění, výše spoluúčastí, slev, které mohou být použity na základě roční frekvence placení, a ročního pojistného.

Pro pojištění budovy a movitých věcí je vybrán (cap.cz) rozsah produktu FLEXA. Jedná se o zkratku pojistné smlouvy, která v sobě zahrnuje nejzákladnější druhy živelních rizik (požár, přímý úder blesku, výbuch a pád letadla). Dále je základní pojištění rozšířeno o doplňkové živelní pojištění (únik vody, vichřice, krupobití a vandalismus). Potom tedy celková částka pojistného před slevami pro budovu činí 12 560 Kč a pro movité věci 8 650 Kč.

Pojistná částka pro budovu byla odhadnuta na částku 15 000 000 Kč a vybavení firmy je odhadnuto na 5 000 000 Kč.

4.1.2 UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA je univerzální pojišťovna, která nabízí rozmanité služby životního a neživotního pojištění. Na českém trhu působí od roku 1993 a podle České asociace pojišťoven (2016) se řadí mezi TOP 10 nejlepších pojišťoven. Co se týče pojištění podnikatelů, pojišťovna nabízí pojistný produkt zvaný BALPO. Tento pojistný produkt je určený pro menší a střední podnikatele. BALPO je optimálním pojistným produktem, který je vhodný pro podnikatele, kteří se zabývají výrobou, obchodem nebo službami.

Pojištění **BALPO** zahrnuje pojištění budov (živelní škody, voda z vodovodního potrubí, krádež vloupání, rozbytí oken a skel atd.), pojištění movitých věcí (vandalismus, poškození strojů a elektroniky atd.), pojištění odpovědnosti (škody na majetku nebo újma na zdraví, škody způsobené vadným výrobkem, finanční škody). (uniqa.cz, 2016)

Tabulka 8: Kalkulace pojištění podnikatelů (UNIQA v Kč)

předmět	budova
	odpovědnost za škody
pojistná částka	15 000 000
	10 000 000
spoluúčast	5 000
	5 000
limit plnění	5 000 000
	5 000 000
rozsah pojištění	FLEXA
	odpovědnost
roční pojistné	22 325
	13 950
pojistné celkem před slevou	36 275
sleva za propojištění	10 %
pojistné celkem po slevě	32 647

Zdroj: vlastní na základě nabídky pojišťovny UNIQA

Tabulka 8 představuje nabídku, ve které je pojištěna budova a odpovědnost, avšak mimo movitých věcí. Všechny údaje ohledně pojistné částky, limitu plnění, spoluúčasti a rozsahu pojištění, bylo možné navolit stejně, jako u předchozí kalkulace, a přesto je konečné roční pojistné odlišné. U této nabídky bylo možné uplatnit slevu 10 % na propojištění. Pro pojištění budovy bylo opět vybráno základní pojištění FLEXA s připojištěním

katastrofických událostí (zemětřesení, výbuch sopky, záplava a povodeň). Celkové roční pojistné pro budovu činí před slevami 22 325 Kč. Odpovědnost byla pojištěna proti riziku obecné odpovědnosti firmy, která byla nastavena pojišťovnou na základě poskytnutých informací firmou s.r.o. Celková částka pojistného pro odpovědnost představuje 13 950 Kč.

4.1.3 Generali Pojišťovna a.s

Generali je také univerzální pojišťovnou, (generali.cz) která nabízí široké spektrum služeb pojištění ať už životního, nebo neživotního. Pojišťovna Generali je členem skupiny Generali, která je zapsána v italském registru pojišťovacích skupin. Generali může podnikatelům nabídnout dva pojistné produkty, TOPGEN a MENU. Pojištění TOPGEN je určeno pro malé a střední podniky. MENU je navrženo pro podnikatele, zabývající se gastronomií a ubytování.

TOPGEN se zaměřuje na pojištění budov, staveb, technické a obchodní vybavení, zásoby, náklady, věci movité a věci zvláštního charakteru. Tento produkt dále nabízí připojištění odpovědnosti za škodu: životě a zdraví, na životním prostředí, finanční, způsobenou vadou výrobku, způsobenou vlastnictvím nemovitosti, způsobenou na pronajaté nemovitosti, z provozu autoservisu.

Pojištění **TOPGEN** nabízí pojištění pro tato rizika:

- požár, blesk, vichřice, pád stromu, krupobití, povodeň;
- únik vody z vodovodního nebo kanalizačního potrubí;
- rozbití skla (např. oken);
- vloupání, vandalismus;
- přeprava movitých věcí, zásob, peněz;
- strojní a elektronická rizika;
- přerušení provozu.

Tabulka 9: Kalkulace pojištění podnikatelů (Generali v Kč)

předmět	budova
	movité věci
	odpovědnost za škody
pojistná částka	15 000 000
	5 000 000
	10 000 000
spoluúčast	5 000
	5 000
	5 000
limit plnění	5 000 000
	-
	5 000 000
rozsah produktu	FLEXA + (vichřice, únik vody, tíha sněhu a krupobití)
	FLEXA + (vichřice, únik vody, tíha sněhu a krupobití)
	odpovědnost
roční pojistné	12 530
	9 650
	10 150
pojistné celkem	32 330

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojišťovny Generali

Třetí návrh kalkulace (tabulka 9) vyšel velmi podobně jako v předchozím návrhu, i s tím, že zde bylo přidáno opět pojištění movitých věcí. Pro pojištění budovy a movitých věcí bylo opět pojištěno proti základním rizikům FLEXA s doplňkovým připojištěním (vichřice, únik vody, tíha sněhu a krupobití). Roční pojistné budovy tedy 12 530 Kč a pro movité věci je to 9 650 Kč. Pojištění obecné odpovědnosti představuje 10 150 Kč. U tohoto návrhu nám nebyla poskytnuta žádná sleva.

4.1.4 Scoring model pojištění podnikatelů

Tabulka 10 znázorňuje celkové shrnutí navržených kalkulací a zjištění nejlepší možné varianty podnikatelského rizika v závislosti na určených kritériích. Následující scoringový model obsahuje jednotlivá kritéria, ke kterým jsou určeny váhy (vypočítané v tabulce 4), hodnotu, kterou se rozumí číselné vyjádření kritéria. Dále zde figuruje známka, která je přiřazena k daným hodnotám od 1 (nejlepší) po 3 (nejhorší), stupnice známek závisí na počtu vybraných pojišťoven. Buňka skóre představuje součin váhy a známky. Celkové

skóre poté představuje součet všech dílčích skóre daných kritérií. Pojišťovna, která získá nejvyšší celkové skóre je neoptimálnější variantou.

Tabulka 10: Scoringový model pojištění podnikatelů

kritérium	váha		vybrané pojišťovny		
			Kooperativa	UNIQA	Generali
1. maximální pojistné plnění	0,34	hodnota	stejně	stejně	stejně
		známka	2	2	2
		skóre	0,68	0,68	0,68
2. dostupnost služeb	0,27	hodnota	1,8	2,2	2,3
		známka	1	2	3
		skóre	0,27	0,54	0,81
3. rozsah pojištění	0,20	hodnota	1	2	3
		známka	1	2	3
		skóre	0,2	0,4	0,6
4. výše pojistného	0,13	hodnota	30 726	32 647	32 330
		známka	1	3	2
		skóre	0,13	0,39	0,26
5. image pojišťovny	0,06	hodnota	1	2	3
		známka	1	2	3
		skóre	0,06	0,12	0,18
celkem skóre	1		1,34	2,13	2,53
celkové pořadí			1.	2.	3.

Zdroj: vlastní zpracování

Po zpracování scoring modelu by se dalo jasně říci, že se jako nejlepší možná varianta jeví nabídka od pojišťovny Kooperativa, která získala u čtyř z pěti kritérií známku jedna, což se poté odráží i na celkovém pořadí, kde se umístila jako první právě pojišťovna Kooperativa. Na druhém místě se umístila UNIQA a poslední třetí místo zaujímá pojišťovna Generali.

4.2 Pojištění automobilů

Firma s.r.o. vlastní celkem 18 osobních automobilů. Vozy jsou využívány administrativními pracovníky ke služebním účelům. Každý automobil je pojištěn zvlášť na samostatnou smlouvu. Tento druh pojištění firmě vyhovuje a tudíž, neprojevila zájem o flotilové pojištění. Jelikož by bylo velmi složité namodelovat kalkulaci pro 18 automobilů jednotlivě, bude tento druh pojištění upraven.

Vzhledem k tomu, že společnost Škoda Auto je jedním z klientů firmy s.r.o. byla firmě navržena nabídka, kdy při koupi více jak 5 automobilů stejného typu, dostane společnost množstevní slevu. V souvislosti s touto nabídkou firma pořídila devět vozů Škoda Auto typu octavia. Podobná situace byla při pořizování vozů typu fabia. Zbytek automobilů značek Mercedes-Benz, Opel nebo Wolkswagen, bylo pořízeno jednotlivě. Proto bude kalkulace vytvořena pouze pro vozy Škoda typu Octavia. Na základě rozhovoru se zástupcem ředitele firmy s.r.o., byla poskytnuta informace o ročním pojistném devíti octavií, které činí přibližně 74 900 Kč. Pro návrhy kalkulace byly osloveny následující pojišťovny, Kooperativa, ČSOB pojišťovna, a.s. (dále jen „ČSOB“), Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. (dále jen „ČPP“).

4.2.1 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

ČPP se dlouhodobě řadí mezi 3. nejlepší pojišťovnu v České republice, co se týče povinného ručení. Pojišťovna nabízí několik produktů, které zahrnují komplexní ochranu při nehodě. Jedná se o produkty jako SPOROPOV, SPECIÁLPOV a SUPERPOV.

SPOROPOV je základní produkt, který je vhodný pro ty, kteří své vozidlo využívají na území ČR. Limity pro újmy na zdraví a škody na majetku jsou 35/35 mil. Kč. SPECIÁLPOV zahrnuje spolehlivou a optimální ochranu v ČR i po Evropě. Tento produkt má limity nastavené na 50/50 mil. Kč. Pro náročnější klienty ČPP nabízí produkt SUPERPOV, které nabízí dvojnásobné limity pro újmy na zdraví a škody na majetku 111/111mil. Kč. Navíc je u tohoto pojištění možnost využít doplňkového pojištění za zvýhodněnou cenu. (cpp.cz, 2015)

Tabulka 11: Kalkulace autopojištění (ČPP)

značka vozu	Škoda
typ	Octavia
rok výroby	2010
limity	111/111 mil. Kč
pojistné	7 579 Kč
sleva za roční platbu	379 Kč
roční pojistné po slevě	7 200 Kč
celkové roční pojistné (roční pojistné * 9)	64 800 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky ČPP

Pro zpracování návrhu u ČPP byl vybrán produkt SUPERPOV, který zahrnuje komplexní pojištění vozidla. Limit byl stanoven na částku 111 mil. Kč. V rámci tohoto produktu je sjednáno také úrazové pojištění řidiče a pojištění asistence, které zahrnuje příjezd asistenční služby, opravy na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora. Návrh této nabídky je přenesen do tabulky 11.

4.2.2 ČSOB pojišťovna, a.s.

ČSOB je univerzální pojišťovnou, která nabízí pojišťovací služby k pokrytí běžných rizik v každodenním životě i podnikání. Už několik let se řadí mezi nejlepší pojišťovny. V rámci autopojištění nabízí pojišťovna tři druhy produktů povinného ručení. STANDARD, které se řadí mezi cenově nejvýhodnější. Limity pro újmy na zdraví a škody na majetku jsou stanoveny 44/35 mil. Kč. Do produktu jsou zahrnuty také asistenční služby. DOMINANT pojištění zaručuje skvělou cenu a výkon. Limity jsou stanovené 60/60 mil. Kč a jsou zde také zahrnuty asistenční služby. Poslední je produkt PREMIANT, který se vyznačuje nulovou spoluúčastí. V tomto produktu jsou maximální limity stanovené na 200/200 mil. Kč. (csob.cz)

Tabulka 12: Kalkulace autopojištění (ČSOB)

značka vozu	Škoda
typ	Octavia
rok výroby	2010
limity	200/200 mil. Kč
pojistné	6 651 Kč
sleva za roční platbu	5 %
roční pojistné po slevě	6 318 Kč
celkové roční pojistné (roční pojistné * 9)	56 862 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojišťovny ČSOB

Tabulka 12 představuje návrh autopojištění u ČSOB, kde byl zvolen produkt PREMIANT, který má maximální limity stanovené na 200/200 mil. Kč. Byla zde možnost uplatnit slevu za roční platbu 5 %, která roční pojistné snížila o 333 Kč. Součástí pojištění jsou také asistenční služby a pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě.

4.2.3 Kooperativa pojišťovna, a.s.

Povinné ručení, které nabízí Kooperativa, se vztahuje na způsobenou újmu na zdraví nebo usmrcení, škody na věci nebo ušlém zisku a na úraz či smrt řidiče pojištěného vozidla. Limity pojistného plnění jsou stanoveny na 150/150 mil. Kč, 100/100 mil. Kč, 70/70 mil. Kč a 35/35 mil. Kč. Kooperativa nabízí také produkt NAMÍRU, ve kterém je zahrnuto povinné ručení a havarijní pojištění plus další doplňkové pojištění.

Tabulka 13: Kalkulace autopojištění (Kooperativa)

značka vozu	Škoda
typ	Octavia
rok výroby	2010
limity	150/150 mil.
pojistné	7 329 Kč
sleva za roční platbu	5 %
roční pojistné po slevě	6 962 Kč
celkové roční pojistné (roční pojistné * 9)	62 658 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky Kooperativy

Poslední kalkulační tabulka, která je nastíněna v tabulce 13, byla sestavena na základě stanovených limitů 150/150 mil. Kč pro újmu na zdraví a škody na majetku. V rámci pojištění jsou opět asistenční služby a úrazové pojištění řidiče. Pojistné bylo možné snížit o 5% slevu za roční placení.

4.2.4 Scoring model pojištění automobilů

Firma s.r.o. stanovila určitá kritéria pro výběr pojišťovny, a na základě těchto kritérií byly určeny preference, ze kterých vychází hodnocení scoringového modelu (tabulka 14). Každému kritériu je přiřazena známka od 1 (nejlepší) po 3 (nejhorší). Dále ve scoring modelu hraje velkou roli váha, která se podílí na výpočtu skóre (součin váhy a známky). Součet skóre jednotlivých kritérií nakonec určuje pořadí nejlepší pojišťovny, která nabízí nejvhodnější pojistnou ochranu pro vybraný podnik.

Tabulka 14: Scoringový model pojištění automobilů

kritérium	váha		vybrané pojišťovny		
			ČPP	ČSOB	Kooperativa
1. maximální pojistné plnění	0,34	hodnota	111/111 mil.	200/200 mil.	150/150 mil.
		známka	3	1	2
		skóre	1,02	0,34	0,68
2. dostupnost služeb	0,27	hodnota	1,9	2	1,8
		známka	2	3	1
		skóre	0,54	0,81	0,27
3. rozsah pojištění	0,20	hodnota	2	2	2
		známka	2	2	2
		skóre	0,4	0,4	0,4
4. výše pojistného	0,13	hodnota	64 800	56 862	62 658
		známka	3	1	2
		skóre	0,39	0,13	0,26
5. image pojišťovny	0,06	hodnota	1	3	2
		známka	1	3	2
		skóre	0,06	0,18	0,12
celkem skóre	1		2,41	1,86	1,73
celkové pořadí			3.	2.	1.

Zdroj: vlastní zpracování

Z důvodu důležitosti kritéria maximální pojistné plnění byly nastaveny nejvyšší možné limity, což hrálo velmi významnou roli, protože u každé pojišťovny se výrazně lišily. Přestože ČSOB nabízí nejvyšší pojistné plnění a nejnižší roční pojistné za všech devět vozů, umístila se na druhém místě.

Co se týče rozsahu pojištění, u všech pojišťoven byly k povinnému ručení zdarma připojištěny asistenční služby a úrazové pojištění řidiče. Proto se všechny tři pojišťovny umístily na druhém místě. Scoring model pro autopojištění je shrnut v tabulce 14.

Z celkového skóre vyplývá, že nejmenší počet bodů získala Kooperativa, kde optimální pojistné činí 62 658 Kč s limity plnění 150/150 mil. Kč. Na druhém místě je ČSOB, které nabízí nejvyšší limity plnění 200/200 mil. Kč. Třetí, a tudíž nejméně optimální variantou je nabídka od ČPP, která má nejvyšší roční pojistné a nejnižší limity plnění.

4.3 Návrh optimalizace pojistné ochrany

V této konečné části bude navržena optimální pojistná ochrana, na základě výsledků hodnotících modelů. Předmětem modelů byla podnikatelská rizika a pojištění automobilů. Návrh nejlepší optimalizace udává tabulka 15.

Tabulka 15: Návrh optimalizace pojistné ochrany

předmět pojištění	pojišťovna	pojistné
majetek a odpovědnost	Kooperativa	30 726 Kč
automobily	Kooperativa	62 658 Kč
celkem		93 384 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě výsledků scoring modelů

Na základě výsledků scoringových modelů je firmě doporučena nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od pojišťovny Kooperativa, která nejvíce splňuje požadavky na pojištění ze strany společnosti. Kooperativa nabídla nejlepší možnost pojištění majetku a odpovědnosti z hlediska výše pojistného, které činí 30 726 Kč, rozsahu pojištění, kde k základnímu pojištění nabízí také možné doplňkové pojištění. Výhodou pro firmu s.r.o. je také vzdálenost pojišťovny, která představuje necelé dva kilometry od sídla firmy. Druhou nejlepší variantu představuje produkt BALPO od pojišťovny UNIQA. Rozsah pojištění a ostatní parametry jsou srovnatelné s předchozí variantou, ale na druhé místo tuto pojišťovnu dostala výše pojistného, která se od Kooperativy liší o 1 921 Kč. Jako třetí možná varianta je nabídka od Generali, která má oproti pojišťovně UNIQA nižší pojistné, ale nebyly splněny požadavky zadané společností s.r.o. Jelikož je toto pojištění v režii majitelů, nebylo možné získat konkrétní informace, tudíž není možné výsledky přesně srovnávat.

Pojištění automobilů bylo navrženo pro devět vozů značky Škoda typu Octavia. U tohoto pojištění se nejlépe umístila také Kooperativa, která nabízí poměrně vysoké limity plnění, a to 150 mil. Kč pro způsobenou újmu na zdraví a pro způsobené škody na majetku, taktéž

150 mil. Kč. Limity plnění jsou pro firmu s.r.o. nejdůležitějším kritériem. Kooperativa se na první příčku dostala také díky pojistnému plnění, které na základě kalkulace vyšlo nejnižší. Druhé místo patří ČSOB, která sice nabízí vyšší limity než předchozí pojišťovna, ale ostatní parametry nejsou v souladu s požadavky firmy s.r.o. Na třetím místě se umístila Česká podnikatelská pojišťovna, především z důvodu vysokého pojistného, které je oproti Kooperativě o 2142 Kč vyšší. Další nevýhodou jsou nízké limity, které představují 111 mil. Kč pro způsobenou újmu na zdraví a způsobenou škodu na majetku. Firma s.r.o. má těchto devět vozů pojištěno u České pojišťovny, kde celkové roční pojistné činí 74 900 Kč. Pokud by se společnost rozhodla přejít s tímto typem pojištění ke Kooperativě ušetřila by 12 242 Kč.

Nejvýhodnějšími možnými variantami se pro optimalizaci pojištění společnosti jeví, využití nabídek pojištění majetku a odpovědnosti a pojištění automobilů od Kooperativy. Společnost by tak mohla svou pojistnou ochranu optimalizovat v závislosti na svých požadavcích. Celková roční částka za obě pojistná rizika firma s.r.o. zaplatí **93 384 Kč**.

Závěr

Rizika zde byla, jsou a budou, obklopují nás každý den ať už v soukromém nebo pracovním životě. Setkáváme se s nimi na každém kroku, ať už se jedná o možný úraz, nehodu, odcizení soukromého majetku nebo jiná nebezpečí, která mohou negativně ovlivnit náš život, náš majetek nebo majetek třetích osob. Každý člověk se snaží tato nebezpečí jistým způsobem eliminovat nebo se jim zcela vyhnout. Ne všem rizikům je však možné se vyhnout nebo je nějakým způsobem eliminovat. Mezi rizika, která není možné ovlivnit, patří riziko živelních pohrom. Pro tento případ existují způsoby, jak taková rizika krýt. Jedním z nejvíce využívaných možností, je krytí na základě komerčního pojištění, kde dochází k přesunu rizika na specializovanou instituci. Jedná se tak o právní vztah, kdy na sebe pojišťovna bere závazek, vyplatit pojištěnému pojistné plnění v případě vzniku nahodilé události. Podmínkou tohoto vztahu je uzavření smlouvy a dodržení jasně daných podmínek.

V první části byla představena nejvýznamnější rizika. Dále byl nastíněn proces risk managementu, jehož cílem je řízení těchto rizik, a to především v podnikatelském prostředí, tak aby byly vzniklé škody co nejmenší a měly co nejmenší vliv na podnikatelskou činnost. Risk management se v současné době dostává do povědomí mnohem více podniků, které chtějí mít tato rizika pod jistou úrovní kontroly. Podniky mají mnoho způsobů, jak tato rizika krýt, buď vytvářením rezerv a fondů, nebo také využít možnost pojištění. Na pojištění jako způsob krytí rizik byla tato bakalářská práce zaměřena.

Třetí část byla věnována vývoji pojišťovnictví, významu některých pojmů jako je pojištění, pojistné a pojistné plnění. Byly zde charakterizovány nejvýznamnější druhy pojištění, a to s ohledem na krytí podnikatelských rizik. Tyto získané teoretické poznatky byly poté aplikovány do pojistných produktů, které byly nabídnuty oslovenými pojišťovnami.

Čtvrtá část byla zaměřena na konkrétní podnikatelský subjekt, který byl osloven pro zpracování návrhu neoptimálnější pojistné ochrany. Jedná se o společnost, která se zabývá poskytováním odborných služeb v oblasti kvality v automobilovém průmyslu. Jedná se o firmu, která má své kořeny na Slovensku a díky svému hospodaření si drží velmi dobré

místo na trhu. v rámci charakteristiky byl nastíněn také majetek, kterým společnost disponuje a to, jak věci nemovitých, tak věci movitých. Firma s.r.o. využívá jednu třípatrovou budovu jako centrálu společnosti, kde první dvě patra jsou obsazena kanceláři a třetí patro slouží jako ubytovna pro zaměstnance. Dále firma vlastní 28 osobních automobilů, které využívají administrativní pracovníci ke služebním účelům. V rámci popisu společnosti, byl nastíněn také současný stav její pojistné ochrany, ke které využívá pojištění majetku a odpovědnosti za škody a také smluvní povinné pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla.

V rámci poslední kapitoly byly navrženy nabídky jednotlivých pojišťoven a ty poté zhodnoceny pomocí scoringových modelů. Pomocí dotazníku byly zjištěny preference podniku, na základě toho byla zjištěna kritéria a ke každému kritériu přiřazeny váhy důležitosti. Poté byly navrženy nejoptimálnější možnosti pojistné ochrany.

Pro pojištění majetku a odpovědnosti vyšla nejlépe nabídka od pojišťovny Kooperativa, která nabízí nejnižší pojistné a nejvhodnější rozsah pojištění. Jako druhá se umístila UNIQA pojišťovna a třetí místo patří pojišťovně Generali. Co se týče autopojištění opět má nejlepší nabídku pojišťovna Kooperativa, která vyhrála díky vysokým limitům plnění, které jsou pro podnik prioritní.

Cílem této bakalářské práce, bylo navrzení optimální pojistné ochrany pro vybraný podnikatelský subjekt. Bylo nutné identifikovat rizika společnosti a na základě toho, stanovit vhodné pojistné produkty, které budou v souladu s preferencemi podniku. Pomocí získaných návrhů kalkulací od jednotlivých pojišťoven bylo možné, na základě vytvořených scoringových modelů, zjistit nejoptimálnější pojistnou ochranu.

Seznam použité literatury

- ČEJKOVÁ, Viktória, Svatopluk NEČAS a František ŘEZÁČ. Pojistná ekonomika I: distanční studijní opora. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita v Brně, Ekonomickosprávní fakulta, 2004. ISBN 80-210-3557-9
- DAŇHEL Jaroslav a kol. Pojistná teorie. Vyd. 2. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2
- DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. Vyd. 2. Praha: Ekopress, s.r.o., 2005. ISBN 80-86119-92-0
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2
- JANATA, Jiří. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 80-86419-64-9
- KAFKA, Tomáš. Průvodce pro interní audit a risk management. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2009. ISBN 978-80-7400-121-5
- MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. Vyd. 1. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. ISBN 978-80-87071-08-3
- MESRŠMÍD, Jaroslav. *Marketing v pojišťovnictví*. Praha: Kamil Mařík – Professional Publishing, 2016. ISBN 978-80-7431-158-1
- REJDA, George E. *Principles of risk management and insurance*. 11th global ed. Harlow: Pearson Education, 2011. ISBN 978-0-273-76508-0

Internetové zdroje

- Česká asociace pojišťoven. *Pojistný trh* [online]. 2015 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocní-zpravy/2015.pdf>
- Česká podnikatelská pojišťovna. *Pojištění vozidel* [online]. Praha, 2015 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ruceni/>

- ČSN EN ISO 9001: 2016: *Systémy managementu kvality*. Praha: Úřad pro technickou normalizaci, metrologii a státní zkušebnictví, 2016.
- ČSN ISO 31000: *Management rizik – Principy a směrnice*. Praha: Úřad pro technickou normalizaci, metrologii a státní zkušebnictví, 2010.
- ČSN ISO 31010: *Management rizik – Techniky posuzování rizik*. Praha: Úřad pro technickou normalizaci, metrologii a státní zkušebnictví, 2011.
- ČSOB pojišťovna. *Pojištění vozidel* [online]. Praha, 2011 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-4.1>
- Generali. *Pojištění majetku* [online]. 2012 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/podnikani>
- Kooperativa. *Pojištění malých a středních podnikatelů* [online]. Praha, 2015 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-start-plus>
- Kooperativa. *Pojištění vozidel* [online]. Praha, 2015 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>
- Měsec.cz. *Ostatní pojištění* [online]. Praha, 2014 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/pojisteni/ostatni-pojisteni/pruvodce/>
- Peníze.cz. *Pojištění majetku* [online]. Praha, 2000 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pojisteni-majetku>
- Peníze.cz. *Životní pojištění* [online]. Praha, 2000 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/zivotni-pojisteni>
- Pojišťovna roku 2016. *Autopojištění* [online]. Praha, 2011 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.pojistovnaroku.cz/vysledky/vysledky-2015>
- Pojišťovna roku 2016. *Pojištění průmyslu a podnikatelů* [online]. Praha, 2011 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.pojistovnaroku.cz/vysledky/vysledky-2015>
- UNIQA. *Pojištění majetku a odpovědnosti* [online]. 2016 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/podnikatele-pojisteni-majetku-a-odpovednosti/>

Seznam příloh

Příloha A	dotazník pro firmu s.r.o.	52
Příloha B	návrh autopojištění	54

Příloha A dotazník pro firmu s.r.o.

1. Jakým majetkem Vaše firma disponuje?

Jelikož jsme firma, která se zabývá poskytováním odborných služeb, není naše rozpětí majetku velké. Máme jednu třípatrovou budovu a 18 automobilů.

2. Co z tohoto majetku máte v současné době pojištěno?

Máme pojištění budovy a všech automobilů. U automobilů máme pouze povinné ručení. A navíc máme pojištěnou odpovědnost za škody.

3. U jaké pojišťovny máte pojištění uzavřené?

U České pojišťovny.

4. Ohodnot'te prosím následující faktory podle důležitosti 1 – nejméně důležité, 5 – nejvíce důležité:

kritérium	body
1. dostupnost služeb	4
2. image pojišťovny	1
3. výše pojistného	2
4. rozsah pojištění	3
5. maximální plnění	5

5. Došlo v poslední letech k nějaké významné pojistné události? Jaký měla rozsah?

Nedošlo k žádné významné pojistné události

6. Jak máte pojištěny automobily? Máte zájem o nějaké připojištění?

Každý vůz máme pojištěný zvlášť na samostatnou smlouvu. Rádi bychom to ponechali tak jak to je. Limity plnění jsou nastaveny vždy na nejvyšší možnost. Každý vůz má povinné ručení, a o připojištění nemáme zájem.

7. Jakou hodnotu má budova s kanceláři a movitý majetek?

Budova je odhadnuta na částku 15 000 000 Kč a vybavení budovy na 5 000 000 Kč.

Příloha B návrh autopojištění

Specifikace vozidla

Druh vozidla	Osobní automobil	Objem válců v cm3	1968
Typ registrační značky	Stálá	Celková hmotnost v kg	1800
Registrace vozidla	Vozidlo je registrováno v ČR	Měsíc a rok výroby / první registrace	05/2015
Výkon v kW	103		
Leasing/Úvěr/Vinkulace	NE		

Povinné ručení SUPERPOV

Jelikož má klient na smlouvě sjednán typ Povinného ručení SUPERPOV, má nárok na zvýhodněné pojistné vybraných doplňkových pojištění.

Pojistný limit pro újmy na majetku / na zdraví	111 mil. Kč / 111 mil. Kč
Pojištěný má nárok, aby pojistitel z něho nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:	
- Újmy vzniklé na zdraví nebo usmrcením	
- Újmy vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci	
- Újmy, které mají povahu ušlého zisku	
- Účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastupováním při uplatňování výše uvedených nároků.	
Úrazové pojištění řidiče - zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto pojistné částky	
- pro případ smrti způsobené úrazem	200 000 Kč
- pro případ trvalých následků způsobených úrazem	300 000 Kč
- denní odškodné za pobyt nezbytného léčení úrazu	200 Kč
- denní odškodné za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu	200 Kč
Pojištění asistence - SUPER příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla, pomoc operátora	
- u vozidel do 3,5 t vč. s limitem v ČR / v zahraničí	5 000 Kč / 10 000 Kč
- u vozidel nad 3,5 t s limitem v ČR / v zahraničí	7 000 Kč / 20 000 Kč
Možnost pojištění voziku ZDARMA	
1. PU bez vlivu na bonus	
Roční pojistné:	7 209 Kč

Při uzavření smlouvy za těchto podmínek má pojistník v rámci jarní kampaně 2017 nárok na zvýhodněnou cenu doplňkového Pojištění KLIKA.

Doplňková pojištění

Pojištění KLIKA	Limit plnění: 10 000 Kč
Zvolený limit pojistného plnění je horní hranicí plnění pojistitele při jedné pojistné události.	

Bonusy a slevy

Celková doba trvání pojištění v měsících POV	83	Počet pojistných událostí	0	Bonus POV	30 %
				Obchodní sleva (POV)	3 089 Kč
				Sleva za roční platbu	379 Kč

Pojistné období	roční	
Pojistné za pojistné období		7 200 Kč