



## **Bakalářská práce**

# **Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu**

*Studijní program:*

B0413A050006 Podniková ekonomika

*Studijní obor:*

Management služeb

*Autor práce:*

**Petra Knesplová**

*Vedoucí práce:*

Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.

Katedra ekonomické statistiky

Liberec 2023





## Zadání bakalářské práce

# Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

<i>Jméno a příjmení:</i>	<b>Petra Knesplová</b>
<i>Osobní číslo:</i>	E20000019
<i>Studijní program:</i>	B0413A050006 Podniková ekonomika
<i>Specializace:</i>	Management služeb
<i>Zadávací katedra:</i>	Katedra ekonomické statistiky
<i>Akademický rok:</i>	2022/2023

### Zásady pro vypracování:

1. Teze bakalářské práce.
2. Úvod do problematiky pojištění majetku.
3. Analýza stávající situace pojistné ochrany ve vybrané společnosti.
4. Optimalizace pojistné ochrany ve vybrané společnosti.
5. Zhodnocení přínosu bakalářské práce.

*Rozsah grafických prací:*  
*Rozsah pracovní zprávy:* 30 normostran  
*Forma zpracování práce:* tištěná/elektronická  
*Jazyk práce:* Čeština

### **Seznam odborné literatury:**

- DUCHÁČKOVÁ, Eva. 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-808-7865-255.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. 2012. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.
- DORFMAN, Mark S., 2013. *Introduction to risk management and insurance*. 10<sup>th</sup> ed. Boston: Pearson. ISBN 978-013-1394-124.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4644-9
- ŠUBRT, Tomáš, 2015. *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 978-80-7380-563-0.
- PROQUEST, 2022. *Databáze článků ProQuest* [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2022-09-30]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>.

Konzultant: Marek Pětiletý (pojišťovací poradce, Generali Česká pojišťovna a.s.)

*Vedoucí práce:* Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.  
Katedra ekonomické statistiky

*Datum zadání práce:* 1. listopadu 2022  
*Předpokládaný termín odevzdání:* 31. srpna 2024

doc. Ing. Aleš Kocourek, Ph.D.  
děkan

L.S.

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

V Liberci dne 1. listopadu 2022

## Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně jako původní dílo s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Jsem si vědoma toho, 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 nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu Technické univerzity v Liberci.

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

Současně čestně prohlašuji, že text elektronické podoby práce vložený do IS/STAG se shoduje s textem tištěné podoby práce.

Beru na vědomí, že má bakalářská práce bude zveřejněna Technickou univerzitou v Liberci v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

Jsem si vědoma následků, které podle zákona o vysokých školách mohou vyplývat z porušení tohoto prohlášení.



## **Anotace**

Cílem této bakalářské práce je optimalizovat pojistnou ochranu vybraného subjektu. V první části jsou vymezené teoretické předpoklady. Jsou zde vymezeny pojmy riziko a risk management, u kterého jsou nadále detailněji popsány i jeho fáze. Druhá kapitola popisuje pojmy pojištění a pojišťovnictví a zaměřuje se na popsání základních produktů neživotního pojištění. Druhá část bakalářské práce má praktický charakter, kde se využívají poznatky a postupy z první části, které se následně aplikují. Je zde představen vybraný podnikatelský subjekt a jsou provedeny jednotlivé fáze managementu rizik. Následně jsou určena kritéria optimální pojistné ochrany a na jejich základě jsou vyhodnoceny jednotlivé nabídky pojišťoven. K vyhodnocení je využita metoda vícekritériálního rozhodování a scoringový model, na jejichž základě je vytvořena optimální pojistná ochrana.

## **Klíčová slova**

optimalizace, pojistná ochrana, riziko, risk management, pojištění, pojišťovnictví, scoringový model

# **Optimising the Insurance Coverage of the Selected Subject**

## **Annotation**

The objective of the bachelor work is to optimize the insurance protection of a selected subject. In the first part the theoretical assumptions are defined. The concepts of risk and risk management are defined, for which the phases are further described in detail. The second section describes the concepts of insurance and insurance management and focuses on describing the basic non-life insurance products. The second part of the bachelor thesis is practical in nature, where the knowledge and procedures from the first part are used and then applied. A selected business entity is introduced and the different phases of risk management are performed. Subsequently, the criteria for optimal insurance protection are determined and on the basis of these criteria the single offers of insurance companies are evaluated. A multi-criteria decision-making method and a scoring model are used for the evaluation, on the basis of which the optimal insurance protection is developed.

## **Keywords**

optimization, insurance protection, risk, risk management, insurance, insurance industry, scoring model



## **Poděkování**

Tímto bych velmi ráda poděkovala vedoucí své práce Ing. Karině Tatek Benetti, Ph.D, za cenné rady a pomoc při vypracování této bakalářské práce. Dále bych také ráda poděkovala majiteli subjektu za ochotu, spolupráci a poskytnuté informace, které mi pomohli při vytváření této práce.

# Obsah

Seznam tabulek.....	13
Seznam zkratk.....	14
Úvod.....	15
1 Riziko.....	17
1.1 Klasifikace rizik.....	18
2 Risk management.....	21
2.1 Analýza rizik.....	22
2.1.1 Identifikace rizik.....	23
2.1.2 Ocenění a kvantifikace rizik.....	23
2.1.3 Redukce a kontrola rizik.....	24
2.1.4 Finanční eliminace důsledků rizik.....	24
3 Pojišřovnictví.....	26
3.1 Pojišřění.....	26
3.1.1 Klasifikace pojišřění.....	27
3.2 Komerční pojišřění.....	28
3.2.1 Základní pojmy.....	29
3.3 Neživotní pojišřění.....	31
3.3.1 Pojišřění majetku.....	31
3.3.2 Pojišřění finančních ztrát.....	34
3.3.3 Pojišřění odpovědnosti za škodu.....	35

4	Charakteristika vybraného subjektu.....	37
4.1	Informace o subjektu.....	37
4.2	Současná pojistná ochrana a risk management vybraného subjektu.....	38
4.2.1	Identifikace rizik.....	38
4.2.2	Ocenění a kvantifikace rizik.....	39
4.2.3	Redukce a kontrola rizik.....	40
4.2.4	Finanční eliminace důsledků rizik.....	41
4.3	Vyhodnocení managementu rizik vybraného subjektu.....	41
4.4	Kritéria výběru pojistné ochrany.....	42
4.5	Sestavení modelu hodnocení variant.....	45
5	Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu.....	48
5.1	Vybrané druhy pojištění.....	48
5.2	Nabídka Generali.....	48
5.3	Nabídka Kooperativy.....	51
5.4	Nabídka ČSOB.....	52
5.5	Nabídka pojišťovny UNIQA.....	53
5.6	Vyhodnocení nabídek pojišťoven.....	55
5.7	Návrh optimalizace vybraného subjektu.....	58
	Závěr.....	60
	Seznam použité literatury.....	62

## **Seznam tabulek**

Tabulka 1: Kritéria volby optimální pojistné ochrany.....	35
Tabulka 2: Pojišťovny na základě předepsaného smluvního pojistného.....	37
Tabulka 3: Přehled normovaných vah kritérií.....	38
Tabulka 4: Nabídka od pojišťovny Generali.....	41
Tabulka 5: Nabídka od pojišťovny Kooperativa.....	42
Tabulka 6: Nabídka od pojišťovny ČSOB.....	44
Tabulka 7: Nabídka od pojišťovny UNIQA.....	45
Tabulka 8: Scoringový model.....	48

## **Seznam zkratk**

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČSOBP	Československá obchodní banka
FLEXA	Fire, Lightning, Explosion, Aircraft
ISO	International Organization for Standardization
NÚKIB	Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost

## Úvod

Do jisté míry může být, téměř kdokoliv, vystaven rizikům ve svém každodenním životě. Stejně tak, jako mohou být rizika problémem pro jednotlivce, mohou být překážkou i pro podnikatelské subjekty, kde se mohou vyskytnout v mnohem závažnější podobě. Proto je důležité, naučit se tato rizika rozpoznávat a provést preventivní opatření, které pomohou pravděpodobnost výskytu těchto rizik snížit. Podniky by tedy měli do svého managementu zakomponovat i disciplínu zvanou řízení rizik. Znalost této disciplíny pomůže subjektům také vypořádat se s následky, která s sebou rizika nesou a která by pro ně mohla být až fatální. Existuje vícero způsobů vypořádání se s následky rizik. Mnoho rizik však lze přenést na pojišťovny, čímž se podniky alespoň z části mohou zbavit obav z následných finančních škod. Právě proto je tato bakalářská práce věnována výběru optimální pojistné ochrany pro zvolený podnikatelský subjekt.

První a druhá kapitola práce se věnuje vymezení základních pojmů související s rizikem a risk managementem. Je zde rozebráno několik pojetí rizik a vzájemný vztah rizika k pojištění, který bude představovat důležitou roli ve třetí kapitole. Následně je zde podrobněji představena problematika risk managementu a jeho jednotlivých fází, jež se uplatní v praktické části této práce.

Třetí kapitola čtenáři představí pojištnictví a pojištění. Pojištění se zde definuje a klasifikuje do určitých skupin. V této práci bude důkladněji představeno zejména komerční pojištění, a základní pojmy, se kterými se čtenář může při styku s pojišťovnou setkat. Dále zde budou popsány pojistné produkty v rámci neživotního pojištění.

Čtvrtá a pátá kapitola bude věnována praktickému aplikování postupů, které byly rozebrány v rámci teoretické části. Pro účely této práce byl vybrán podnikatelský subjekt, zabývající se prodejem šperků prostřednictvím e-shopu. V úvodu této kapitoly bude podnik představen. Na základě informací získaných při osobním rozhovoru s majitelem subjektu budou aplikovány jednotlivé fáze risk managementu.

Následuje vyhodnocení risk managementu subjektu, na jehož základě se rozhodne, jak se se zjištěnými riziky vypořádat a jak předejít jejich vzniku.

Cílem této bakalářské práce je nalezení optimální pojistné ochrany pro vybraný subjekt na základě zvolených kritérií. Splnění těchto kritérií bude klíčovým aspektem pro uspokojení přání a představ majitele subjektu. Tato kritéria budou sloužit k vyhodnocení poskytnutých nabídek od vybraných pojišťoven. Nabídky budou porovnány za využití scoringového modelu, který pomůže přehledně a poměrně jednoduše určit vhodnou pojistnou ochranu.

Cíl práce bude naplněn prostřednictvím metod vědecké práce, a to literární rešerší, scoringovým modelem, komparací, analýzou a metodou vícekritériálního hodnocení.

# 1 Riziko

Význam pojmu riziko se poprvé definoval údajně v 17. století ve spojení s mořeplavbou, kdy se námořníci chtěli vyhnout možnému nebezpečí. V dnešní době je riziko zjednodušeně chápáno, jako odchýlení či ohrožení vytyčených cílů nebo jako vznik ztráty (Častorál, 2017).

Před uvedením samotné definice rizika, je důležité zmínit rozdíl mezi rizikem a nejistotou. Některé prameny tento rozdíl zdůrazňují, některé ho naopak popírají a tvrdí, že tyto pojmy mají mezi sebou spojitost. O riziku hovoříme v případě, kdy lze odhadnout pravděpodobnost možných výsledků, které ovlivňují situaci podniku. U nejistoty tyto pravděpodobnosti odhadnout nelze, nebo je lze jen velmi těžko vyčíslit (Rejda, 2014). Konkrétněji lze riziko pojmut ve spojitosti s jistou aktivitou, jejíž výsledek by mohl ohrozit daný subjekt. Touto aktivitou se může rozumět například realizace projektu. Každý projekt s sebou nese riziko, které bude ve většině případech záviset na výnosnosti daného projektu. Je zde tedy riziko, že se daná investice nezdaří, a to by mohlo podnik dostat do potíží. Tyto pojmy jsou tedy odlišné, ale úzká spojitost mezi nimi je, jelikož nejistota bývá příčinou vzniku rizika (Smejkal, Rais, 2013).

Je obtížné určit jednotnou definici rizika, jelikož každý jej definuje různými způsoby. Při naplňování cílů, společnost podstupuje riziko, že výsledný stav se bude odlišovat od předpokladu, a to jak negativně, tak i pozitivně, například při vzniku neočekávaného zisku (tzv. spekulativní riziko). Při tomto kontextu však riziko chápeme spíše jako možnost vzniku ztráty, která by v krajních případech mohla být pro podnik fatální. Riziko je také často spojováno se změnami, které musí podnik uskutečnit, aby si udržel určité postavení na trhu. V tomto případě se subjekt či podnikatel může rozhodnout chybně, což může přinést neočekávané ztráty. Každý subjekt má své silné a slabé stránky. Silné stránky může použít v boji s konkurencí, slabých stránek však konkurence může naopak využít a vytvořit tak překážky, se kterými se podnik musí potýkat. Existuje tedy i riziko specifické hrozby, která využije specifickou zranitelnost podniku (Smejkal, Rais, 2013).



Z toho plyne, že neexistuje jedna univerzální definice. Obecně lze riziko vyjádřit, jako možnost vzniku nahodilé události, vedoucí k negativnímu nebo pozitivnímu odchýlení od předem stanovené cílové hodnoty. Riziko tedy vyplývá z nemožnosti předvídatelné budoucnosti. (Kriele, Wolf, 2014).

Pojem riziko je velmi často spekulován v souvislosti s pojištěním, jelikož pojišťovny nabízejí pokrytí rizik prostřednictvím specifických pojistných produktů, a mezitím jsou sami vystavovány riziku. Definice rizika v odvětví pojišťovnictví je však trochu odlišná od podnikatelského pojetí rizika, jelikož se v pojišťovnictví hovoří pouze o negativních následcích nahodilých událostí, nikoliv o vzniku pozitivních následků. V oblasti pojišťovnictví hovoříme tedy o tzv. čistém riziku (Černohorský, 2020). Pro účely pojišťovnictví je dle autora práce vhodná definice, která popisuje riziko jako: „*Nebezpečí (pravděpodobnost) negativních odchylek od stanovených úrovní cílů jednotlivce či organizace.*“ (Hnilica, Fotr, 2014, s. 17)

## 1.1 Klasifikace rizik

Předmětem podnikání pojištěven jsou rizika, jelikož právě pojišťovny na sebe přebírají rizika, výměnou za úplatu v podobě pojistného. Na základě této skutečnosti existuje snaha rizika klasifikovat podle různých faktorů (Ducháčková, 2015).

Na základě svého charakteru lze rizika dělit na **podnikatelská a čistá**. Podnikatelská rizika mohou mít svoji pozitivní i negativní stránku. Pokud se dosažený cíl podniku bude odchylovat od předpokládaného cíle, může se odchylovat pozitivně (zvýšení zisku) anebo negativně (podnik se blíží ke ztrátě). Čistá rizika však mají pouze negativní charakter, tedy pouze negativní odchylky od očekávání. U čistých rizik se mluví zejména o ztrátách, škodách na majetku a zdraví způsobených třetími osobami a přírodními či technickými vlivy (Fotr, Hnilica 2014).

Z hlediska pojišťovnictví jsou důležitá čistá rizika, ta lze dále dělit na rizika **objektivní a subjektivní**. Subjektivní rizika jsou ta, která vznikla na základě lidského selhání, lidské chyby a jiného lidského chování, přičemž nezáleží na tom, zda je toto chování

vědomé nebo není. Objektivní riziko je dáno na základě objektivních skutečností, ve kterých nefiguruje lidský faktor (přírodní pohromy). Ačkoliv se zdá, že oba pojmy jsou striktně vymezeny, v praxi je obtížné někdy najít hranici mezi těmito dvěma definovanými riziky (Ducháčková, 2015).

Dle faktorů, které na podnik působí je můžeme dělit na rizika **systematická a nesystematická**. Systematická rizika jsou ta, která jsou společná pro většinu podniků. Do této skupiny patří většina makroekonomických rizik, kterými rozumíme hrozby politické, ekonomické, sociální a ekologické (Častorál, 2017). Na druhou stranu rizika nesystematická se dají přirovnat k těm mikroekonomickým. Jsou to rizika specifická pro jednotlivé společnosti například vstup nového konkurenta do odvětví nebo odchod pracovníka, který byl pro podnik klíčový (Fotr, Hnilica, 2014).

Podle místa lze rizika dále dělit na **vnitřní a vnější**. Do rizik, která ohrožují podnik zevnitř, tzv. vnitřní rizika, lze zařadit hrozbu selhání pracovníků či nebezpečí spojené s vývojem nového produktu. Jsou to tedy ta rizika, která jsou spojená se selháním lidského faktoru a selháním určité složky výrobního procesu (Častorál, 2017). Vnější rizika jsou ta, která podnik ohrožují navenek, tedy veškeré okolí podniku. Jedná se o hrozbu jak makroekonomických faktorů, tak faktorů mikroekonomických. Mezi faktory mikroekonomického charakteru patří hrozba vstupu nové konkurence do odvětví, odchod pro podnik důležitého dodavatele či odběratele apod.. Dále se jedná o makroekonomické hrozby, tedy hrozby ekonomického, sociálního, politického, ekologického a technologického charakteru (Fotr, Hnilica, 2014).

Rizika lze také dělit podle ovlivnitelnosti příčiny vzniku na **rizika ovlivnitelná a neovlivnitelná**. Pokud lze snížit či plně eliminovat příčinu vzniku rizika (např. prohlubováním nebo zvýšením kvalifikace pracovníků), nazývá se toto riziko ovlivnitelné. Neovlivnitelná rizika jsou naopak ta, kterým podnik nemůže zamezit. Do této skupiny patří z větší části vnější vlivy, které působí na podnik. Ačkoliv nelze eliminovat vznik tohoto rizika, dá se zmírnit jeho následek, a to například vhodným pojištěním nebo zajištěním (Fotr, Hnilica, 2014).

Významné je dělení rizik na **pojistitelná a nepojistitelná**. Jak už z názvu vyplývá, pojistitelná jsou ta rizika, u kterých lze jejich následky eliminovat či zmírnit na základě pojištění, konkrétně nalezení vhodného pojistného produktu, který bude konkrétní riziko pokrývat. Nepojistitelná budou naopak ta rizika, která za standardních podmínek pojistit nelze a jejichž následky se musí opatřit jiným způsobem (Ducháčková, 2015).

Důležité členění v rámci metodiky risk managementu je i dělení rizik podle jejich věcné náplně. Toto členité dělení je rozděleno na rizika technická a technologická, výrobní (například rizika dodavatelská), ekonomická, tržní, finanční, legislativní, kreditní, politická a environmentální (Fotr, Hnilica, 2014)

## 2 Risk management

Podnik, proto aby se udržel na trhu, musí umět s výše vyjmenovanými riziky pracovat a zamezit tak vzniku následných škod. Proto by měl součástí vrcholového managementu podniku tvořit i management rizika (risk management), který snižuje negativní následky vnitřního a vnějšího okolí podniku (Častorál, 2017).

Podstatou risk managementu je ochraňovat aktiva podniku a minimalizovat ztráty související s realizací rizika. Jedná se o průběžný proces předvídání rizikových situací a podniknutí veškerých možných kroků ke snížení rizik tak, aby rizika nepřekročila svou požadovanou úroveň, určenou podnikem (Dorfman, 2013). Důležité je zmínit vzájemný vztah identifikace rizik a analýzy rizik. Veškerá preventivní opatření proti nalezeným rizikovým faktorům vycházejí právě z jejich analýzy (Častorál, 2017).

Všeobecná pravidla pro uplatnění managementu rizik jsou specifikována ve dvou technických normách, které tvoří jeden celek, těmito normami jsou:

- ČSN ISO 31000:2010 (010351) Management rizik – Principy a směrnice a
- ČSN EN 31010:2011 (010352) Management rizik – Techniky posuzování rizik.

Příčemž druhá norma je pouze podpůrnou normou, která má za úkol pomoci podnikům správně uplatnit postupy a techniky posuzování rizik nacházející se v první normě (Neugebauer, 2018). Mezinárodní norma ČSN ISO 31000 určuje některé principy, kterými by se měl management rizik řídit, aby byl co nejvíce efektivní. Za předpokladu správného zařazení této normy do podnikového řízení, se může organizacím podařit například zvýšit pravděpodobnost dosažení daného cíle, zlepšit finanční výkazy, včasné rozpoznávat hrozby a příležitosti, mít efektivnější vedení společnosti, snížit ztráty apod. (Častorál, 2017).

Prvním krokem managementu rizik je sestavení obecných cílů, určení vhodné strategie, která pomůže vytyčených cílů dosáhnout a následné podrobné určení

postupů jejich dosažení. Veškeré cíle, určené rizikovým managementem musí být v souladu se strategií společnosti. (Dorfman, 2013)

Program risk managementu je určen pro veškeré podniky, neziskové organizace, jednotlivce i rodiny, které chtějí předejít ztrátám nebo zmírnit následky realizovaných rizik. Výsledkem programu managementu rizik je sestavení a implementace plánu pro snížení veškerých ztrát spojených s realizací rizika. Důležitou součástí celého procesu je ujištění, že firma s tímto plánem bude schopna nadále fungovat a růst, i když ji postihne určitá škodná událost. Za předpokladu implementace efektivního plánu zvládnutí rizik, by společnost měla fungovat v rizikovém prostředí (Dorfman, 2013).

## **2.1 Analýza rizik**

Nejdůležitějším krokem z celkového procesu snižování rizik je jejich důkladná analýza, ta pak bude důležitým podkladem pro řízení rizik (Ducháčková, 2015). Proces analýzy rizik by měl být průběžně aktualizován na základě potřeb podniku. Analýzu je třeba provést při každé významné změně v podniku, kterou může být například uvedení nového produktu na trh, sloučení divizí, zvýšení nebo snížení základního kapitálu apod. (Dorfman, 2013). Analýza rizika se podle Ducháčkové (2015) skládá ze čtyř etap, kterými jsou:

- Identifikace rizik,
- Ocenění a kvantifikace rizika,
- Redukce a kontrola rizik a
- Finanční eliminace důsledků rizika.

### **2.1.1 Identifikace rizik**

Identifikace rizik je prvním krokem celé analýzy, jejímž úkolem je vypracování rozsáhlého souboru rizikových faktorů působících na okolí podniku. Pro celý proces

analýzy rizik je právě její počáteční krok ten nejdůležitější, jelikož správně identifikované rizikové faktory, poslouží jako podklad pro následující etapy analýzy. K identifikaci rizik je vhodné podnik rozčlenit do menších celků, což umožňuje rizika jednotlivých složek podniku analyzovat do hloubky (Fotr, Hnilica, 2014).

Náplní identifikace rizik pro každou část subjektu je nalezení a zaměření se na skupinu faktorů, které ohrožují podnik a jejichž existence by mohla negativně působit na dosažení cíle podniku. V této fázi analýzy rizik je důležité hledat odpověď na otázku: Z jakého důvodu a na jakém místě je pravděpodobný výskyt rizika a na koho by realizace tohoto rizika měla vliv (Fotr, Hnilica, 2014)? Podstatnou součástí je zaměření se nejen na zjevné rizikové faktory ohrožující podnik, ale i na ty faktory, které jsou pro podnik skryté nebo nepřipustitelné. Vedení podniku se tak snaží zjistit veškerá rizika, která mohou podnik ohrozit uvnitř i zvenčí, jejichž nositelem mohou být osoby, majetek, nebo finanční vybavení. Tato rizika pak budou klasifikovaná (viz kapitola 1.1) podle určitých specifik (Ducháčková, 2015).

### 2.1.2 Ocenění a kvantifikace rizik

Po vytvoření vyčerpávajícího souboru rizikových faktorů se ke každému z nich vytvoří vhodná váha, která závisí na pravděpodobnosti (četnosti) výskytu daného rizika a jeho finančního dopadu (důsledku) na podnik jako celek (1). Dopady realizace rizik mohou mít podobu materiálních (škody na majetku, ztráta příjmů apod.) nebo nemateriálních škod (ztráta dobrého jména společnosti). Oba tyto dopady se však v určitém časovém horizontu mohou projevit na finanční situaci podniku (Ducháčková, 2015).

Platí následující vztah:            ohodnocení rizik = četnost × důsledek                            (1)

V některých případech je však složité ztráty vyčíslit. V případě selhání důležitého výrobního přístroje, můžeme poněkud jednoduše, změřit jeho hodnotu. Je však pravděpodobné, že přístroj nebude fungovat delší časový úsek a nejde s jistotou určit, kdy bude opět dostupný. Na základě této skutečnosti může dojít k následným

finančním ztrátám. Určení finančních dopadů v takovém případě je tedy velmi obtížné (Dorfman, 2013).

### **2.1.3 Redukce a kontrola rizik**

Obsahem třetí fáze analýzy rizik je snaha o snížení pravděpodobnosti vzniku rizikové události, nebo její úplná eliminace na základě podstoupení určitých opatření, které mají za úkol těmto událostem předcházet. Rizikům je možné předejít za pomoci různých strategických opatření (používání bezpečnějšího materiálu nebo technologie). Lze také zavést různá fyzická opatření (bezpečnostní zámky, protipožární zařízení), která pomohou podniku přímo bojovat s riziky (Ducháčková, 2015).

### **2.1.4 Finanční eliminace důsledků rizik**

Některým rizikům nelze předejít, ani je nelze zmírnit, přijetím patřičných opatření. S jejich důsledky se podnik musí nějakým způsobem vypořádat, k čemuž může využít jednu z následujících možností. Subjekt má možnost financovat rizika z vlastních zdrojů, a to buď z běžných příjmů nebo samopojištěním. Pokud se jedná o opakující událost, která s sebou nese malé ztráty, bude podnik obvykle využívat běžné příjmy. Za předpokladu větších následných výdajů, může podnik využít možnost tvorby vlastních rezerv určené na pokrytí rizika (tzv. samopojištění), nebo může k financování využít cizí zdroje (úvěr). Tyto možnosti se však berou v úvahu pouze tehdy, je-li riziko předvídatelné nebo pokud se riziko často opakuje. Pokud však rizika jsou jen těžko předvídatelná, je výhodnější jejich přenesení na specializovanou instituci, která v případě nahodilé události nahradí finanční újmu společnosti v plné výši nebo alespoň částečně, v závislosti na sjednané pojistné smlouvě (Ducháčková, 2015).

Specifickou formou samopojištění je tzv. kaptivní pojištění. Podstata takového pojištění spočívá ve vytvoření vlastní pojišťovny podnikem, kdy mateřská společnost

vytvoří společnost dceřinou, která bude schopna krýt rizika. Výhodou této metody je levné krytí rizik (Ducháčková, 2015).



### **3 Pojišťovnictví**

Pojišťovnictví je součástí finančních trhů a tvoří součást každé ekonomiky. Jeho součástí jsou veškeré pojišťovací instituce s oprávněním k pojišťovací činnosti, jejichž hlavním úkolem je podpora finanční eliminace rizik v ekonomice. Pojišťovnictví se zabývá zejména zajišťovacími, pojišťovacími a zprostředkovatelskými činnostmi a činnostmi s tím spojenými. Předmětem pojišťovnictví v rámci České republiky je tvorba a užití technických rezerv, kalkulace pojištění pro subjekty, uzavírání pojistných smluv apod. (Ducháčková, 2015).

Důležitou roli v pojišťovnictví hrají pojišťovny, které na sebe přebírají rizika ekonomických subjektů, výměnou za platbu pojistného. Podle pojistného odvětví, ve kterém konkrétní pojišťovna provozuje svou činnost, lze komerční pojišťovny dělit na životní, neživotní a univerzální (Lízalová, Stolín, 2014). Podle Ducháčkové (2015) je v současné době snaha spíše o rozdělení univerzálních pojišťoven na životní a neživotní pojišťovny, zvláště kvůli snazšímu rozdělování nákladů na životní a neživotní pojištění.

#### **3.1 Pojištění**

V návaznosti na management rizika, má podnik, po tom co ho postihne určitá riziková událost dvě možnosti, kterými může vyřešit její negativní dopady. První možností je z vlastních zdrojů, které má podnik k dispozici. Druhou možností je pojištění, to nepomáhá podniku eliminovat rizika, ale pomáhá jim vypořádat se s finančními důsledky rizik, které společnost postihly, za pomoci finanční náhrady od pojišťovny (Černohorský, 2020).

Pojištění funguje na základě vytvoření a čerpání pojistného fondu, k jehož specifické tvorbě a rozdělování je uplatňována tzv. pojistná metoda. Pojistný fond je peněžním rezervním fondem, ve kterém účastníci tvoří rezervu, která se mezi ně za užití pojistné metody bude nadále rozdělovat (Černohorský, 2020). O této rezervě lze hovořit jako o tzv. kolektivní rezervě. Kolektivní rezervu vytvářejí subjekty i

jednotlivci, kteří se chtějí chránit před negativními finančními dopady rizika. Výše vkladu je závislá na velikosti rizika, které subjekt nebo jednotlivec podstupuje. U rezervy je pak důležitá její celková výše, nikoliv výše vkladu jednotlivých účastníků, jelikož rezerva má pokrýt nahodilé události spojené se vznikem rizika všech členů, kteří do této rezervy přispívají (Ducháčková, 2015).

Předmětem pojištění je poskytnutí tzv. pojistné ochrany subjektu, který za ni je ochoten zaplatit. Přičemž pojistná ochrana se vztahuje na předem definované skutečnosti, které jsou vymezené v pojistné smlouvě jakožto nahodilé události. Pokud nastane nahodilá událost, finanční instituce, u které byla podepsána pojistná smlouva, slibuje náhradu škod do výše předem sjednaného pojistného plnění (Ducháčková, 2015).

### **3.1.1 Klasifikace pojištění**

Z právního hlediska je možné pojištění dělit do tří skupin, a to:

- dobrovolné pojištění,
- povinné smluvní pojištění a
- zákonné pojištění.

Dobrovolné pojištění si sjednávají zájemci o pojištění na základě vlastního uvážení, aniž by k tomu byli pobízeni právními předpisy (Ducháčková, 2015).

Některé druhy pojištění si však určité subjekty musejí sjednat na základě příslušných právních předpisů (Ducháčková, 2015). Právní předpisy ale subjektům nenařizují sjednání pojištění u určité instituce, tedy výběr závisí pouze na příslušném ekonomickém subjektu (např. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla). V tomto případě hovoříme o povinně smluvním pojištěním (Černohorský, 2020).

Zákonné pojištění mají povinnost příslušné subjekty sjednávat ze zákona, nikoliv však na základě sepsání pojistné smlouvy. Tento druh pojištění je od předchozích

druhů odlišný. Pojistné, které je placeno jednotlivými subjekty, není odvozeno od velikosti rizika, ale je stanoveno určitým procentem (většinou procentem z příjmů). Platí zde tedy tzv. princip solidarity, jenž nám říká, že každý subjekt (či jednotlivec) bude platit pojistné, ale pojistné plnění bude vyplaceno pouze těm, které postihla pojistná sociální událost. Pojistné plnění je těmto subjektům vypláceno formou dávek, o jejich velikosti pak rozhoduje okresní správa sociálního zabezpečení (Ducháčková, 2015).

### **3.2 Komerční pojištění**

Komerční pojištění pokrývá rizika, vymezené v pojistné smlouvě, na základě použití pojistného fondu. Na rozdíl od sociálního pojištění, ve kterém je uplatňován tzv. princip solidarity (tedy platí, že úplatu platí všichni účastníci ve stejném poměru na základě určitého procenta a pojistné plnění je vyplaceno pouze těm, které postihlo sociální riziko), se v komerčním pojištění uplatňuje tzv. zásada ekvivalence (Černohorský, 2020). Podle Ducháčkové (2015) se v případě uplatnění této zásady velikost pojistného nevypočítává procentem, ale je odvozena z velikosti rizika.

Hlavním úkolem komerčních pojišťoven je nahrazování škod, které vznikly v souvislosti s nahodilou událostí, a to jak pro ekonomické subjekty, tak pro jednotlivce. Dalším úkolem je preventivní činnost pojišťoven, která pomáhá snížit pravděpodobnost vzniku rizika na základě různých technických, právních a ekonomických opatření (Lízalová, Stolín, 2014).

Komerční pojištění má velký význam v oblasti podnikání, kde komerční pojišťovny napomáhají ekonomickým subjektům alespoň k částečné stabilizaci ekonomické úrovně, poté co byly zasaženy pojistnou událostí, tím, že jim je vyplácené pojistné plnění. Sjednání pojištění také nutí ekonomické subjekty nést odpovědnost za svojí sociální a finanční situaci, kdy subjekty ani jednotlivci nespolehají pouze na stát (Černohorský, 2020).

### **3.2.1 Základní pojmy**

V oboru pojištění nacházíme spoustu základních pojmů, které mohou být pro běžného člověka matoucí a jejichž nevysvětlení by mohlo vést k nesprávné interpretaci textu. Ke správnému pochopení této kapitoly je tedy třeba vysvětlení nejčastěji používaných pojmů. Mezi tyto pojmy patří pojistný produkt, pojistné podmínky, pojistná smlouva, pojistná doba, pojistné období, pojistná událost, pojistné, pojistné plnění a subjekty pojištění. Dále je zapotřebí představit základní subjekty pojištění, tedy veškeré osoby, které se pojištění mohou účastnit. Mezi tyto subjekty se řadí pojistitel, pojistník, pojištěný, obmyšlený a poškozený. Níže jsou uvedené pojmy vysvětleny (Ducháčková, 2015).

#### **Pojistný produkt**

Pojistný produkt je druh pojištění, který nabízí pojistitel svému zákazníkovi a který je zaměřený na krytí určitého druhu rizika.

#### **Pojistné podmínky**

Pojistné podmínky jsou vydávány pojistitelem, ten s nimi musí obeznámit pojistníka. Jejich součástí je právní úprava příslušného pojistného produktu a můžeme je rozdělit na všeobecné pojistné podmínky a zvláštní. Všeobecné pojistné podmínky vymezují rizika, které jsou daným pojistným produktem kryta, kromě toho jsou zde vypsány veškeré výluky z pojištění. Dále obsahují informace o vzniku, zániku a průběhu pojištění. Zvláštní podmínky specifikují všeobecné podmínky. Pojistné podmínky jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

#### **Pojistná smlouva**

Pojistnou smlouvou se rozumí právní akt mezi pojistitelem a pojistníkem. Na základě pojistné smlouvy vzniká pojištění fyzické nebo právnické osoby. Pojistná smlouva vymezuje subjekty pojištění, formu pojištění, druh pojištění a rizika jím kryta apod.

## **Pojistná doba**

Doba, na kterou je pojištění sjednáno, se nazývá pojistná doba. Může být stanovena na dobu určitou anebo neurčitou. Pojistná doba může být dále členěna na pojistné období, což je období, za které se platí pojistné (Ducháčková, 2015).

## **Nahodilá událost**

V některých pramenech se o ní píše jako o tzv. pojistné události, která je určená v pojistné smlouvě a se kterou je spojena povinnost pojistitele platit pojistné plnění (Černoorský, 2020).

## **Pojistné plnění**

Pojistným plněním se rozumí částka, kterou je pojistitel povinen proplatit v případě vzniku nahodilé události. Nemusí se však vždy jednat o peněžní částku. V některých případech se může jednat o naturální náhradu. Maximální výše pojistného plnění je uvedena v pojistné smlouvě (Ducháčková, 2015)

## **Pojistné**

Pojistné je úplata zaplacená předem, kterou platí pojistník pojistiteli za poskytnutou ochranu před specifickým rizikem (Ducháčková, Daňhel, 2010)

## **Pojistitel**

Právnícká osoba, která má oprávnění k pojišťovací činnosti (zpravidla pojišťovna) se nazývá pojistitel. Pojistitel bude v případě nahodilé události proplácet osobě, v pojistné smlouvě uvedené, pojistné plnění (Ducháčková, 2015)

## **Pojistník a pojištěný**

Pojistník je fyzická nebo právnícká osoba, která platí pojistné pojistiteli na základě sjednání pojistné smlouvy. Pojištěný je ta osoba, v jejíž prospěch je sjednáno pojištění a která má podle pojistné smlouvy nárok na pojistné plnění. Tyto dva pojmy

není třeba rozlišovat, pokud je pojistník a pojištěný ta samá osoba (často se tyto pojmy rozlišují například ve u vztahu rodič – dítě) (Ducháčková, 2015).

### **Obmyšlený**

Obmyšleným se rozumí osoba, uvedená v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (Ducháčková, 2015).

### **Poškozený**

Poškozený je osoba, které se vyplácí pojistné plnění, aniž by byla zmíněna v pojistné smlouvě. Objevuje se zejména v případě sjednání pojištění odpovědnosti za škodu (Ducháčková, 2015).

## **3.3 Neživotní pojištění**

Neživotní pojištění slouží ke krytí rizik neživotního charakteru. V rámci neživotního pojištění lze pokrýt širokou škálu rizik, která mohou mít podobu trvalých následků po úrazu či nemoci, škod na majetku nebo jeho odcizení. Neživotní pojištění také kryje rizika, jejichž následkem je finanční újma a rizika v rámci lidského selhání (Černohorský, 2020).

Účelem neživotního pojištění je tedy krytí movitého i nemovitého majetku, odpovědnosti vůči třetím osobám, a právní ochrany (Bohanesová, 2018). Na základě toho lze neživotní pojištění dělit na neživotní pojištění osob, pojištění majetkové, pojištění finančních ztrát a záruk a pojištění odpovědnosti za škody (Ducháčková, 2015).

### 3.3.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku se sjednává v rámci krytí rizik, jejichž následkem dochází ke vzniku škod na majetku. Ve většině druhů majetkového pojištění jsou zahrnuta rizika (Ducháčková, 2015):

- živelního charakteru,
- vodovodní,
- havarijní,
- strojní,
- vandalství a odcizení majetku.

Živelními riziky se rozumí riziko požáru, vichřice, povodně, záplavy, zemětřesení, pádu stromu apod.. I přes různá preventivní opatření nelze tato rizika zcela odstranit a je velmi pravděpodobné, že se v určité míře s jejich dopady setká každý subjekt. Podobná živelním rizikům jsou rizika vodovodní, u nichž se jedná o možnost škody vzniklé v důsledku vytékající vody z vodovodních zařízení, kanalizace či topení. V rámci neživotního pojištění majetku lze pojistit i havarijní rizika, tedy rizika vzniku škody na dopravním prostředku nebo zboží, které je daným dopravním prostředkem přepravováno. Je možné také pokrýt strojní rizika, která zahrnují poruchu strojních zařízení zapříčiněnou lidskou chybou, vadou stroje, neopatrným zacházením a dalšími aspekty. V neposlední řadě je možná se pojistit vůči riziku vandalství a odcizení majetku (Ducháčková, 2015).

Pojištěním majetku lze pokrýt všechny druhy výše vypsanych rizik, nebo pouze vybraná rizika, záleží na konstrukci pojištění. Pro pojištění majetku je hojně využívána škodová forma pojištění, a to na plnou hodnotu. V tomto případě je předem určená hodnota majetku, na který se sjednává pojištění a na základě potřeb pojistníka je určená výše pojistného plnění v případě vzniku nahodilé události. Pokud je v pojistné smlouvě určená nižší výplata pojistného plnění, než je pojistná hodnota sledovaného majetku, pojistník bude platit menší pojistné, ale v případě nahodilé události mu nebude vyplacena celá pojistná hodnota, pouze sjedná částka, nebude tedy možnost pokrýt celou škodu na majetku (Ducháčková, 2015).

Při výpočtu pojistného se vychází z celkového stavu pojišťovaného majetku a z ostatních faktorů. Vychází se z dosavadního průběhu škod na majetku, míry zabezpečení, jeho konstrukce a také z toho, k jaké činnosti je určitý majetek používán. Pojistné je také do jisté míry ovlivněno pojistnou částkou nebo pojistnou hodnotou, v případě, že je sjednána (Ducháčková, 2015).

U pojištění proti riziku odcizení (krádeži) je důležité mít objekt nebo majetek důkladně zabezpečen, jelikož pojišťovna na tuto skutečnost bere ohledy při výplatě pojistného plnění. Dále je potřeba, aby odcizení bylo prokazatelné, tedy aby existovali důkazy o vloupání se do objektu a krádeži majetku (Bohanesová, 2018).

### **Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik**

V podnikatelské sféře je v rámci pojištění majetku významné pojištění podnikatelských rizik. Tato skupina je nadále členěna do různých druhů pojištění, do nichž spadá živelní pojištění, pojištění technická, pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění proti odcizení, pojištění dopravní, pojištění přepravy zásilek apod. (Ducháčková, 2015).

#### **Živelní pojištění**

Živelním pojištěním jsou kryta živelní rizika, jejichž důsledkem vznikla škoda na majetku. V rámci určitého pojistného produktu, poskytujícího živelní pojištění, mohou být kryta i vodovodní rizika. Vodovodními riziky rozumíme především škody způsobené vodou vytékající z vodovodních zařízení. Specifika živelního pojištění a výluky lze najít v pojistných podmínkách konkrétního pojistného produktu (Ducháčková, 2015). Živelní rizika nelze přesně předvídat, jsou však velmi častou hrozbou pro podniky. Z toho důvodu je živelní pojištění považováno za základní pojistný produkt při ochraně majetku (Lízalova, Stolín, 2014).

#### **Technické pojištění**

V rámci technického pojištění lze sjednat pojištění strojů, elektroniky nebo také montážní pojištění. V podnikatelském prostředí, které vyžaduje práci s technikou, je



pro podnik výhodné si drahé zařízení pojistit. Pojištění může pokrýt škody vzniklé na základě špatné obsluhy zařízení, havárií či selhání strojů, strojní vady apod.. Za předpokladu, že podnikatel poskytuje montážní služby, například v rámci služby spojené s prodejem stroje, může veškerá rizika plynoucí ze špatné instalace stroje pokrýt montážním pojištěním. Montážní pojištění je často kombinováno se stavebním pojištěním (Ducháčková, 2015).

### **Pojištění proti odcizení**

Majetek podniku (i jednotlivce) může být ochráněn vůči osobám, které mají záměr majetek odcizit a to jak při přepravě, tak v rámci budovy nebo pozemku. Při určování výše pojistného u takového pojištění, je brán ohled hlavně na míru zabezpečení pojišťovaného majetku (Ducháčková, 2015). Výplata pojistného plnění je pak závislá na skutečnosti, že majetek byl odcizen takovým způsobem, že pachatel proto, aby ho dostal, musel překonávat překážky nebo různá opatření, chránící majetek (Lízalová, Stolín, 2014).

### **Dopravní pojištění**

Dopravní pojištění je používáno v případě, že existuje riziko poškození, ztráty či zničení zboží (majetku) při přepravě, nejčastěji v důsledku havárie vozidla. Větší významnosti toto pojištění nabývá v případě mezinárodní přepravy zboží, kdy přepravci musí podstupovat mnohem delší trasy (Ducháčková, 2015).

#### **3.3.2 Pojištění finančních ztrát**

V rámci pojištění finančních ztrát jsou kryty úbytky peněžních prostředků, vzniklé důsledkem škodné události. Předmětem pojištění tedy může být ušlý zisk či náklady, které podnikatel musí vynaložit na nápravu škody vzniklé v důsledku škodné události. Pojištění finančních ztrát může mít formu škodového i obnosového pojištění (Novotný, 2014).

Významné v této kategorii je šomážní pojištění, neboli pojištění pro případ přerušení provozu, které pokrývá finanční škody, respektive ušlý zisk, ke kterému došlo v návaznosti na poškození majetku. Tyto následné škody, mohou být často markantnější, než samotná škoda na majetku (Lízalová, Stolín, 2014). Pojištění pro případ přerušení provozu má spoustu modifikací a rizika jím kryta jsou vždy součástí pojistných podmínek daného pojistného produktu. U malých podniků, které jsou závislé pouze na malé skupině odběratelů a dodavatelů, má významnou roli tzv. kontingentní šomážní pojištění, které má nahrazovat následky škod na majetku patřící třetí osobě (Ducháčková, 2015).

### **3.3.3 Pojištění odpovědnosti za škodu**

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody na majetku či zdraví způsobené třetí osobě nebo škody, jejichž důsledkem je finanční ztráta, za níž je odpovědný pojištěný subjekt. Pojistné plnění v tomto případě je vyplaceno poškozenému, nikoliv pojištěnému (Ducháčková, 2015).

Pojištění odpovědnosti za škody má obvykle formu pojištění na první riziko. Kdy je sjednaná určitá pojistná částka, která funguje jako limit pro výplatu pojistného plnění. Neboli pokud škoda přesáhne pojistnou částku nebo je v její výši, bude vyplaceno pojistné plnění pouze do výše pojistné částky. V případě, že je škoda nižší než pojistná částka, je pojistné plnění vyplaceno ve výši způsobené škody. (Ducháčková, 2015).

Některé profese vyžadují zřízení profesního odpovědnostního pojištění, které kryje ztráty spojené s profesními chybami a omyly. K takovým profesím, které mají povinnost si odpovědnostní profesní pojištění sjednat patří advokáti, lékaři, notáři, pojišťovací zprostředkovatelé apod. V některých případech však profesní pojištění odpovědnosti vyžadováno není a jeho sjednání je pouze dobrovolné (Ducháčková, 2015).

Významným pojistným produktem pro podniky je pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatelských subjektů. Toto pojištění spadá pod obecné odpovědnostní pojištění, kterým se jednotlivec, nebo ekonomický subjekt zabezpečuje proti rizikům plynoucím z jeho činnosti, přičemž obecné odpovědnostní pojištění obvykle kryje škody na zdraví, životě, na majetku, finanční ztráty způsobené jiné osobě, než je pojištěný. Stejně škody jsou kryty v rámci pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatelských subjektů. Škody jsou však kryty v případě, že vznikly na základě provozu právě podnikatelského subjektu (Ducháčková, 2015).

## **4 Charakteristika vybraného subjektu**

V této kapitole bude představen vybraný podnikatelský subjekt a jeho aktuální pojistná ochrana. Na základě získaných informací o subjektu bude provedena analýza rizik, které daný subjekt ohrožují. Výpis rizik, spolu s návrhem minimalizace nebo odstranění jejich dopadů budou navrženy subjektu, který rozhodne o provedení navrhovaných změn. Pokud bude možnost snížit dopady rizik vhodným pojištěním, bude subjektu vhodně, dle subjektem určených kritérií, optimalizována pojistná ochrana.

### **4.1 Informace o subjektu**

Vybraným podnikatelským subjektem je osoba, která provozuje volnou živnost. Předmětem činnosti je provozování e-shopu se zlatými a stříbrnými šperky. Na základě přání podnikatele, zde nebude uvedeno jeho jméno ani název e-shopu, který provozuje. V následujícím textu se o něm tedy bude psát pouze jako o majiteli, podnikateli nebo vybraném subjektu.

Vybraný subjekt se zaměřuje na prodej personalizovaných zlatých a stříbrných šperků prostřednictvím e-shopu, popřípadě prostřednictvím instagramových stránek. Subjekt působí na trhu téměř dva roky. Činnost tedy byla započatá v období pandemie Covid-19, kdy lidé, vzhledem k působení vládních opatření, nakupovali převážně prostřednictvím internetových obchodů. Pro vybraný subjekt to tedy byla určitá příležitost.

Jelikož se jedná o poměrně mladý podnik, veškeré skladové zásoby jsou součástí domácnosti podnikatele. Hodnota skladu zásob se odhaduje na 1 100 000 Kč. Z této částky činí 700 000 Kč stříbrné a 400 000 Kč zlaté komponenty. Do komponentů je nadále pak, na základě objednávek z e-shopu, vyrytý personalizovaný obsah a vše je dále zpracováno do podoby finálního výrobku, dle přání zákazníka. Objednávky jsou pak zákazníkům zasílány prostřednictvím dopravní společnosti.

## **4.2 Současná pojistná ochrana a risk management vybraného subjektu**

V současné době nemá subjekt sjednanou žádnou pojistnou ochranu, která se vztahuje na jeho podnikatelskou činnost. Podnikatel také dosud nebyl seznámen s konceptem risk managementu. Z toho důvodu byl s touto problematikou obeznámen během rozhovoru a současně mu byly doporučeny některé postupy. Následující podkapitola bude zaměřena na aplikování analýzy rizik na vybraný podnikatelský subjekt. Budou zde tedy popsány jeho jednotlivé fáze.

### **4.2.1 Identifikace rizik**

Prvním krokem analýzy rizik je jejich identifikace. Podstatou identifikace rizik je rozpoznání a vypsání faktorů, které podnik určitým způsobem ohrožují.

Významným podnikatelským rizikem je přerušení provozu. Ačkoliv je majitel e-shopu jediný, kdo vyřizuje objednávky, v případě jeho krátkodobé nemoci nebo úrazu, to pro podnik neznamena tak velkou ztrátu, už z toho důvodu, že na uskutečnění objednávky má společnost 14 dní, jelikož se jedná o personalizované produkty. V případě dlouhodobého ochoření však vlastníka nemá kdo nahradit. V tomto případě by se subjekt postupně připravoval o zakázky, čím by došlo k ušlému zisku. Dlouhodobé pozastavení činnosti v důsledku onemocnění, by pak pro podnik mohl znamenat i ztrátu dobrého jména.

Svoji činnost majitel provozuje ve svém bytě, který je pojištěn v rámci pojištění domácnosti. Pro případ odcizení, vandalismu a živelní pohromy je tedy domácnost pojištěna. Sklad zásob, který se v bytě nachází, však pojištěný není, jelikož netvoří běžné zařízení domácnosti. Byt je zabezpečený elektronickým zabezpečovacím systémem a kamerovým systémem, z toho důvodu je odcizení zásob méně pravděpodobné. Avšak jelikož si podnikatel dováží zlaté a stříbrné komponenty sám, vlastní přepravou, bylo by vhodné zabezpečit se vůči odcizení zásob, alespoň při přepravě.

Zásoby však mohou být ohroženy živelními riziky, nebo například neopatrnou manipulací s ohněm v blízkosti skladovacích místností. Stejný problém existuje i v rámci ostatních movitých věcí, které nejsou pojištěny (například gravírovací stroje).

Nejvýznamnějším rizikem pro internetový obchod jsou kybernetické hrozby. V případě, že se z e-shopu ztratí veškerá data o stávajících i předchozích zásilkách, může také postupně dojít ke ztrátě zisku. Stejně tak může dojít k nechtěnému zveřejnění citlivých informací zákazníků, vlastním pochybením nebo pochybením zaměstnance. Riziko také spočívá v odepření přístupu nebo zavedení malwaru do sítě v důsledku kybernetického útoku na internetovou stránku. Kybernetických hrozeb, které mohou e-shop postihnout, je mnoho. Jejich dopadem může být přerušení provozu e-shopu, což by mohlo vést ke ztrátě zisku. Po nechtěném zveřejnění citlivých údajů, také může společnost ztratit své dobré jméno a důvěru zákazníků, což by opět mohlo vést k ušlému zisku.

#### **4.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik**

Dalším krokem analýzy rizik je jejich ocenění a kvantifikace. V tomto kroku se zjišťuje, jaká je pravděpodobnost výskytu určitého rizika a do jaké míry může jejich realizace podnik ovlivnit.

Nejzávažnějším rizikem jsou zmíněné kybernetické hrozby, jelikož se jedná o internetový obchod a velká část fungování subjektu závisí právě na něm. Přerušení e-shopu na méně jak 24 hodin subjekt neohrozí, může tím ztratit v průměru 5 objednávek, čímž subjekt neutrpí tak znatelné ztráty. Pravděpodobnost přerušení e-shopu je poměrně vysoká, jelikož s tím subjekt má už značné množství zkušeností. Dopady na subjekt jsou malé. To se však nedá tvrdit o kybernetických útocích nebo nechtěném zveřejnění údajů. Podle Národního úřadu pro kybernetickou a informační bezpečnost (2023) je až 46 % kybernetických incidentů (za měsíc únor) způsobeno kybernetickými útoky. Za měsíc leden (2023) bylo evidováno 22 kybernetických incidentů, což bylo zatím maximum a z toho 71 % tvořily kybernetické útoky. Z toho vyplývá, že četnost výskytu této hrozby je poměrně

malá. Také je malá pravděpodobnost, že kybernetický útok bude cílen přímo na tento poměrně malý e-shop. Avšak v případě realizace jakéhokoliv kybernetického incidentu vůči e-shopu, by subjekt mohl přijít o nemalou částku. Tato částka by se mohla odrazit, jak v ušlém zisku, tak v nákladech spojených s náhradou škod.

Dalším významným rizikem je pro subjekt přerušení provozu v důsledku dlouhodobé nemoci anebo úrazu majitele. Pokud tomu tak bude, bude muset být e-shop přerušen, což pro subjekt znamená ztrátu. Pravděpodobnost, že k realizaci tohoto rizika dojde, není příliš velká. Vzhledem k nahodilosti tohoto jevu, se s dlouhodobou nemocí nebo úrazem však může potkat každý. Je tedy pravděpodobné, že i majitel subjektu se s tímto rizikem setká a vzhledem k velikosti následných ztrát, by se na případné důsledky tohoto rizika měl připravit.

Jak již bylo zmíněno, pravděpodobnost odcizení zlatých nebo stříbrných komponentů je poměrně malá. A to z důvodu zabezpečení bytu elektronickým zabezpečovacím zařízením a kamerovým systémem, nainstalovaným na chodbě. To, čeho by se podnikatel měl obávat je požár, který by stejně jako jeho byt, mohl poškodit i skladové zásoby. Pokud by se pak požár rozšířil, mohl by způsobit škody na celém bytovém objektu. Poškození zásob v důsledku ostatních živelních rizik je jen velmi málo pravděpodobné.

Velmi pravděpodobné je poškození majetku společnosti živelními pohromami nebo přepětí v důsledku úderu blesku. Dále je třeba zvážit opatření týkající se vytopení domácnosti, které by mohlo výrazně poškodit elektronická zařízení.

#### **4.2.3 Redukce a kontrola rizik**

Třetí fází je eliminace zjištěných rizik na základě podstoupení určitých bezpečnostních opatření.

V případě rizika odcizení již byly realizované určité (výše zmíněné) kroky k redukci hrozby. Majitel by jistě měl zvážit i koupi bezpečnostního zámku na dveře a bezpečnostního trezoru k uschování zásob. K tomu, aby bylo zmírněno riziko požáru,

je třeba naistalovat alespoň zařízení detekce výparů a hořlavých plynů s požární signalizací, aby se požár podařilo zachytit a případně nahlásit příslušným složkám s co nejkratší prodlevou od samotného vzniku. Dále je potřeba pořídit a vhodně umístit hasící přístroje, které mohou pomoci požár zastavit.

#### **4.2.4 Finanční eliminace důsledků rizik**

Po zjištění veškerých rizik a dopadů, která s sebou tato rizika nesou, si podnik musí určit, jak se s následnými škodami vypořádat. Je zde možnost financování rizik z vlastních nebo cizích zdrojů, popřípadě přenesení rizik na specializované instituce.

Subjekt byl uvědomen o rizicích, která ho mohou ohrozit. Přerušení provozu si subjekt bude financovat z vlastních zdrojů. Pro případné kybernetické incidenty si subjekt chce tvořit vlastní rezervy, pokud však některá z pojišťoven bude nabízet výhodné pojištění, přistoupil by subjekt právě k tomu. Ostatní hrozby podnik nechce financovat z vlastních prostředků. Vzhledem k jejich nepředvídatelné povaze, nemá pro podnikatele smysl vytvářet si přímo pro tyto hrozby rezervy. Pro subjekt bude tedy nejlepší přejít k vhodnému pojištění.

### **4.3 Vyhodnocení managementu rizik vybraného subjektu**

Na základě předchozí analýzy, byly podnikateli představena určitá opatření, které by měl realizovat za účelem minimalizace rizik. Souhlasil s tím, že by do objektu měl být instalován detektor kouře a požární hlásič a minimálně dva hasící přístroje do míst, kde budou, dle bezpečnostních předpisů, nejvíce vhodné, pro případné zastavení požáru. Stejně tak souhlasil s bezpečnostním zámekem, který už si plánoval pořídit dříve. Dále si bude pořizovat trezor na ochranu skladových zásob a ostatních cenností nacházejících se v bytě.



Vzhledem k předmětu podnikání a zjištěným hrozbám bude vhodné také přistoupit k určitému pojištění, který pokrývá výše zmíněná rizika. K pojištěním, která by se měla brát v potaz při sjednávání pojistné ochrany subjektu patří:

- pojištění kybernetických rizik,
- pojištění pro případ odcizení,
- živelní pojištění majetku,
- pojištění přepravy,
- pojištění přerušení provozu,
- pojištění finančních ztrát.

Podnikatel o některé výše zmíněné druhy pojištění projevil zájem. Vzhledem k navrhovaným a stávajícím opatřením se příliš nepřikláněl k pojištění pro případ odcizení. Avšak autor práce si myslí, že by riziko odcizení být pojištěno mělo, nemusí však být pojištěné do plné výše. Na druhou stranu o živelní pojištění zájem byl, jelikož poškození skladu, by pro subjekt znamenalo nemalé ztráty. Jak už bylo zmíněno výše, přerušení provozu je ochoten si podnikatel financovat sám z vlastních zdrojů, avšak kdyby sjednání pojištění bylo výhodnější, tak by k tomu přistoupil. Podnikatel také projevil zájem o pojištění kybernetických rizik, které je však také ochoten si financovat sám, pokud ho nebude poskytovat žádná z vybraných pojišťoven.

#### **4.4 Kritéria výběru pojistné ochrany**

V této kapitole budou vypsány kritéria, která budou zohledněna při optimalizaci pojistné ochrany. Jednotlivá kritéria byla zkontrolována s majitelem e-shopu, který jim následně přiřadil body od 1 do 5. Nejméně důležitý faktor je ten, který byl podnikatelem označen číslem 1. Kritérium, které představovalo nejdůležitější aspekt v rámci optimalizace pojistné ochrany, bylo označeno číslem 5. Do hodnocených faktorů patří:

- pojistné plnění, které v případě pojistné události vyplácí pojišťovna jako náhradu škody,
- výše pojistného, jež bude majitel za pojištění platit,
- výše spoluúčasti na náhradě škody,
- rozsah pojistné ochrany,
- dobré jméno pojišťovny a její dostupnost v rámci oblasti působení subjektu.

*Tabulka 1: Kritéria volby optimální pojistné ochrany*

Kritérium	Význam	Body
K1	Výše pojistného	5
K2	Maximální výše pojistného plnění	4
K3	Rozsah pojistné ochrany	3
K4	Výše spoluúčasti	3
K5	Pověst a dostupnost pojišťovny	1
Součet		16

Zdroj: Vlastní zpracování na základě rozhovoru s majitelem

Hodnocení kritérií podnikatele je uvedeno v tabulce č. 1 (viz výše). Kritéria jsou seřazena podle výše uvedených bodů sestupně.

### **Výše pojistného**

Pro subjekt je pochopitelně jedním z nejdůležitějších faktorů výše pojistného, kterou preferuje co nejnižší, jelikož se jedná o malý a poměrně nový subjekt, který ještě negeneruje tak velké zisky. Musí se však brát v potaz ostatní faktory, které mohou tuto cenu za pojištění ovlivnit. Pokud by tedy nízká výše pojistného snižovala výplatu pojistného plnění v případě vzniku nahodilé události, raději by majitel za pojistné připlatil.

### **Výše pojistného plnění**

Velmi významné kritérium je i maximální výše pojistného plnění a to z pochopitelných důvodů. V případě, že by pojistné plnění bylo sjednané na nízkou částku a nastala by nahodilá událost, nemuselo by pojišťovnou vyplacené pojistné plnění subjektu pokrýt

veškeré potřebné náklady na nápravu škod. Zbylou částku by musel uhradit ze svých zdrojů a jelikož se jedná o malý subjekt, mohlo by ho to značně ovlivnit. Z toho důvodu by subjekt preferoval pojistné plnění, které by mu pokrylo celou výši ztráty.

### **Rozsah pojistné ochrany**

Důležitou roli v procesu optimalizace pojistné ochrany bude mít i rozsah pojistné ochrany. Majitel by samozřejmě preferoval širokou škálu událostí, kterou bude pojistný produkt pokrývat s minimálním množstvím výluk z pojištění. Při optimalizaci bude tedy brán zřetel i na tento faktor. Jedná se o poměrně subjektivní hledisko, proto bude nadále více konzultováno s majitelem společnosti.

### **Výše spoluúčastní**

Neméně důležité kritérium je pro majitele subjektu i výše spoluúčasti, kterou by preferoval co nejnižší.

### **Dostupnost a dobré jméno pojišťovny**

Pro podnikatele téměř zanedbatelným aspektem je dobré jméno pojišťovny. Avšak, aby tento faktor byl zahrnut do optimalizace pojistné ochrany, bude výběr pojišťoven zúžen na ty, které mají největší podíl předepsaného pojistného v rámci neživotního pojištění (viz tabulka 2). Pojišťovny budou osločovány na základě preference majitele subjektu. Z toho důvodu je do tabulky přidán další sloupec, do kterého je zapsáno pořadí pojišťoven sestaveno podle subjektivního hodnocení majitele.

Tabulka 2: Pojišťovny na základě předepsaného smluvního pojistného

Pojišťovna	Předepsané smluvní pojistné – neživotní pojištění (v Kč)		Pořadí
	2021	2022	
Generali	27 941 988	28 844 997	1.
Kooperativa	19 654 940	22 228 896	2.
Allianz	13 065 218	13 943 609	-
ČSOB Pojišťovna	8 889 149	10 129 605	4.
ČPP	9 224 299	9 947 990	-
UNIQA	8 221 311	8 598 501	3.
CARDIF	2 716 105	3 002 633	-
DIRECT	2 563 307	2 920 530	-

Zdroj: (ČAP, 2022) Vlastní zpracování

Majitel tedy vybral čtyři pojišťovny, které budou následně oslovovány k vytvoření nabídky. Těmito pojišťovnami jsou Generali, Kooperativa, UNIQA a ČSOB Pojišťovna.

Dostupnost pojišťovny v případě nutnosti návštěvy pobočky je výhodná. Nepředstavuje však velkou váhu při výběru pojišťovny.

## 4.5 Sestavení modelu hodnocení variant

V předchozí kapitole byla majitelem ohodnocena kritéria volby optimalizace ochrany na základě jeho úsudku. Ohodnocení kritérií bude využito v této kapitole, která je zaměřena na vytvoření modelu hodnocení variant vhodnou metodou. Na základě tohoto postupu budou v následující kapitole vyhodnoceny jednotlivé nabídky pojišťoven.

Z důvodu práce s více než jedním kritériem, je nezbytné využít metodu vícekritériálního hodnocení variant. Prvním krokem je určit vhodná kritéria, kterým budou následně uděleny hodnoty na základě jejich významnosti pro subjekt (viz tabulka 1). Pro udělení hodnoty byla využita metoda bodové stupnice, spočívající v

přiřazení počtu bodů ke každému kritériu, dle zvolené stupnice (Fotr, Švecová, 2010). K tomuto účelu bylo zvoleno pětibodové měřítko. Číslo pět znamená, že kritérium je pro subjekt velmi významné, číslo jedna naopak znamená, že je faktor pro podnik téměř nepodstatný. Kritéria jsou nadále seřazena dle stupně významnosti.

S využitím bodové metody nejsou konečné body normovány, z toho důvodu je dalším krokem převedení udělených hodnot (bodů) na váhy, tak aby součet vah dával dohromady číslo jedna. Z toho důvodu je tabulka 3 rozšířena o další sloupec, který slouží k uvedení normovaných vah (Fotr, Švecová, 2010).

*Tabulka 3: Přehled normovaných vah kritérií*

Kritérium	Význam kritéria	Hodnota	Váha
K1	Výše pojistného	5	0,31
K2	Maximální výše pojistného plnění	4	0,25
K3	Rozsah pojistné ochrany	3	0,19
K4	Výše spoluúčasti	3	0,19
K5	Pověst a dostupnost pojišťovny	1	0,06
Součet		16	1

Zdroj: Vlastní zpracování

Posledním krokem, po zvážení nabídek vybraných pojišťoven, bude každému kritériu u každé nabídky přidělit hodnocení, které bude za využití vzorce (viz vzorec 1) převedeno na indexy. Kritéria se budou hodnotit tak, že známku 1 dostane to nejvíce se hodící kritérium, známku 5 naopak to nejméně se hodící. Převedené indexy následně budou ukazovat celkové hodnocení dané pojišťovny. Pojišťovna s nejnižším indexem bude pro subjekt nejoptimálnější variantou (Fotr, Švecová, 2010).

Vzorec 1

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m$$

*Převod na indexy v metodě vícekritériálního hodnocení*

Zdroj: Fotr, Švecová (2010)

kde

- $H^j$  celkové hodnocení j-té varianty,
- $v_i$  váha i-tého kritéria,
- $h_i^j$  dílčí ohodnocení j-té varianty vzhledem k i-tému kritériu,
- $n$  počet kritérií hodnocení,
- $m$  počet variant (Fotr, Švecová, 2010).

## **5 Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu**

V této kapitole jsou vyobrazeny nabídky oslovených pojišťoven, vybrány na základě hodnocení majitele a předepsaného pojistného v oblasti neživotního pojištění (viz kapitola 4). Veškeré nabídky jsou seřazeny sestupně podle výše předepsaného pojistného a následně jsou vyhodnoceny na základě kritérií a postupů představené v předchozí kapitole.

### **5.1 Vybrané druhy pojištění**

Podle výše zhodnocených rizik bylo k optimalizaci vybráno pojištění majetku. Movité věci subjektu jsou odhadnuty na částku 400 000 Kč. Zásoby subjektu činí 1 100 000 Kč. Bylo by tedy vhodné pojištění zahrnující živelní pohromy a riziko odcizení a vandalismu. Dále bylo vyžadováno základní pojištění odpovědnosti, pojištění kybernetických rizik, přepravy, přerušení provozu a finančních ztrát. Avšak ne všechny pojišťovny tyto druhy pojištění nabízejí.

### **5.2 Nabídka Generali**

Pojišťovna Generali nabídla v rámci pojištění podnikatelů návrh rozdělený do tří částí. První částí je pojištění živelních nebezpečí, které se týkají hmotných movitých věcí, a to včetně zásob. Pojistná částka v tomto případě činí 1 500 000 Kč se spoluúčastí 1000 Kč. Pod toto pojištění spadá i pojištění FLEXA (zahrnující požár, výbuch, pád letadla, aerodynamický třesk, úder blesku a kouř), vichřice, krupobití, zemětřesení apod. (viz tabulka 4). Pouze pro movité věci (bez zásob) je tu pak pojištěné i přepětí, a to na částku 50 000 Kč. Připojištěná je i přeprava, jelikož si subjekt přepravuje ještě nezpracované komponenty od dodavatele sám. Připojištění přepravy by bylo sjednáno na částku 100 000 Kč. V této sekci pak vychází roční pojistné na 6 697 Kč. Nabídka dále zahrnuje i pojištění zásob proti odcizení a vandalismu. U odcizení je pojistná částka sjednána pouze na 600 000 Kč, pokud by tedy došlo k odcizení

celého skladu zásob, majitel by zbylou částku musel doplácet. Roční pojistné v této sekci vychází na 6190 Kč. Obecná odpovědnost je sjednána na pojistnou částku

5 000 000 Kč se spoluúčastí 1000 Kč, přičemž roční pojistné vychází na 1300 Kč. Po sečtení částek a odečtení obchodní slevy ve výši 25 % a slevy za dlouhodobost ve výši 10 %, by celkové roční pojistné vycházelo na 9 677 Kč.



Tabulka 4: Nabídka od pojišťovny Generali

Předmět pojištění	Pojištěná pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Hmotné movité věci	<u>FLEXA</u>	1 500 000 Kč	1 000 Kč	6 697 Kč
	Vichřice, krupobití, zemětřesení			
	Sesuv půdy a sněhových lavin, zřícení skal nebo zemin, pád stromu, stožáru nebo jiných předmětů, tíha sněhu			
	Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody v potrubí			
	Přepětí	50 000 Kč		
	Přeprava	100 000 Kč		
Sleva				2 344 Kč
Zásoby	Odcizení	600 000 Kč	1 000 Kč	6 190 Kč
	Vandalismus	100 000 Kč		
Sleva				2 166 Kč
Obecná odpovědnost	Základní rozsah vč. Újmy způsobené vadným výrobkem	5 000 000 Kč	1 000 Kč	1 300 Kč
	Regresní náhrady	5 000 000 Kč		
	Čisté finanční škody, věci převzaté a užívané, škody na životním prostředí	100 000 Kč		
	Majetková propojenost	1 000 000 Kč		
	Nemajetková újma	500 000 Kč		
Roční pojistné po slevách				9 677 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky od Generali

### 5.3 Nabídka Kooperativy

V rámci produktu TREND poskytla pojišťovna Kooperativa následující modelaci pojištění (viz tabulka 5). Pojistná částka je opět sjednána na 1 500 000 Kč, spoluúčast však Kooperativa nabídka ve výši 5000 Kč, z toho důvodu pak pojistné vychází na nižší částku než u ostatních pojišťoven. Produkt kryje škody způsobené živelní událostí, odcizením, přerušením provozu a dalšími příčinami, které nejsou z pojištění vyloučeny. Roční pojistné v sekci živelních nebezpečí by vycházelo na 2 595 Kč a v sekci pojištění proti odcizení by vyšlo na částku 3 686 Kč. Dále je zde zahrnuté pojištění odpovědnosti na částku 500 000 Kč se spoluúčastí 2 500 Kč, a s celkovým ročním pojistným 3 197 Kč. Nabídka zahrnuje i připojištění odpovědnosti na věci převzaté a užívané, které roční pojistné navýší o částku 200 Kč. Se slevou na délku pojistného období ve výši 5 % a jinou slevou ve výši 25 %, vychází celkové roční pojistné na 6 775 Kč.

Tabulka 5: Nabídka od pojišťovny Kooperativa

Předmět pojištění	Pojištěná pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Movité věci	Požární nebezpečí, náraz nebo pád a kouř	1 500 000 Kč	5 000 Kč	2 595 Kč
	Odcizení krádeží nebo loupeží	1 500 000 Kč	5 000 Kč	3 686 Kč
Odpovědnost	Náhrada újmy, včetně způsobení újmy vadou výrobku	500 000 Kč	2 500 Kč	3 197 Kč
	Připojištění – věci převzaté nebo užívané	50 000 Kč	2 500 Kč	200 Kč
Sleva				2 903 Kč
Roční pojistné po slevách				6 775 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky od Kooperativy

## 5.4 Nabídka ČSOB

ČSOB Pojišťovna zkonstruovala nabídku v rámci produktu pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů, která se skládá ze dvou částí. V první části se opět nachází movité věci, které by byly pojištěné na živelní pohromy, s výjimkou povodně a záplavy, a na odcizení a úmyslné poškození movitých věcí. Dále se pojištění vztahuje na skla a nebezpečí odcizení či zničení movitých věcí při přepravě. Pojistná částka je zde ve výši 2 000 000 Kč, což představuje zatím nejvyšší nabízenou pojistnou částku, spoluúčast by byla sjednána na nejnižší možnou částku 500 Kč. V tomto případě pojištění movitých věcí vychází na 13 903 Kč. Pojištění odpovědnosti, které má narozdíl od ostatních nabídek územní rozsah po celé Evropě, by se spoluúčastí 500 Kč a limitem pojistného plnění 1 000 000 Kč vyšlo na 5 685 Kč. Dále byla odečtena obchodní sleva 10 % a sleva za roční četnost 3 %. Výše ročního pojistného tak vychází na 17 041 Kč. Za předpokladu, že by se výše spoluúčasti navýšila na 1000 Kč, subjekt by na pojistném ušetřil 1422 Kč, výše pojistného by v tomto případě činila 15 619 Kč.

Tabulka 6: Nabídka od pojišťovny ČSOB

Předmět pojištění	Pojištěná pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Movité věci	Živelní nebezpečí bez povodně a záplavy	2 000 000 Kč	500 Kč	13 903 Kč
	Odcizení a úmyslné poškození			
	Sklo (all risks)			
	Přeprava a technická porucha			
Odpovědnost	Majetková újma, újma na zdraví či usmrcení, a nemajetková újma	1 000 000 Kč	500 Kč	5 685 Kč
	Finanční újma			
Sleva				2 547 Kč
Roční pojistné po slevách				17 041 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky od ČSOB

## 5.5 Nabídka pojišťovny UNIQA

Poslední nabídkou je kalkulace od pojišťovny UNIQA, která nabídla produkt pojištění podnikatelů PERFEKT. Modelace je rozdělena do 5 částí. Z čehož první dvě opět představují pojištění movitých věcí a zásob. Pojišťovna nabídla pojištění na pojistnou částku 600 000 Kč u movitých věcí a u zásob opět 1 100 000 Kč. V obou sekcích tvoří nejvyšší roční pojistné nebezpečí odcizení, které u movitých věcí činí 9 720 Kč. U zásob je tato částka vyšší, konkrétně 14 916 Kč, jelikož zde by zásoby byly pojištěny na jejich plnou částku. Třetí sekce je bonusová, neplatilo by se za ní žádné pojistné a pojištění by zahrnovalo stavební součásti a příslušenství, avšak jelikož je tato sekce pro subjekt nepodstatná, nebude se zde dále popisovat. Pojištění na první riziko pak pokrývá náklady na výměnu zámků, odklízečů a bourací náklady a přepětí sítě. Z tohoto výčtu se pak pojistné bude platit pouze za přepětí a to v roční výši 600 Kč. Poslední sekce zahrnuje pojištění odpovědnosti na pojistnou částku 5 000 000 Kč se spoluúčastí 1000 Kč, stejně jako u výše zmíněných částí. Pojištění odpovědnosti by roční pojistné navýšilo o částku 2 800 Kč. S poskytnutou obchodní slevou ve výši 20 %, by subjekt musel na pojistném každoročně platit 25 022 Kč.

*Tabulka 7: Nabídka pojišťovny UNIQA*

Předmět pojištění	Pojištěná pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Movité věci	Základní živelní nebezpečí (požár, výbuch, imploze, úder blesku, pád letadla, náraz vozidla, rázová vlna)	600 000 Kč	1000 Kč	720 Kč
	Vichřice, tíha sněhu, krupobití, pád sněhu, pád stromu, stožáru a dalších předmětů, zřícení skal, sesuv půdy			180 Kč
	Vodovodní nebezpečí			324 Kč
	Odcizení a vandalismus související s odcizením			9720 Kč

Zásoby	Základní živelní nebezpečí (požár, výbuch, imploze, úder blesku, pád letadla, náraz vozidla, rázová vlna)	1 100 000 Kč	1 000 Kč	1320 Kč
	Vichřice, tíha sněhu, krupobití, pád sněhu, pád stromu, stožáru a dalších předmětů, zřícení skal, sesuv půdy	550 000 Kč		281 Kč
	Vodovodní nebezpečí	275 000 Kč		416 Kč
	Odcizení a vandalismus související s odcizením	1 100 000 Kč		14 916 Kč
Stavební součásti a příslušenství	Živelní nebezpečí, vodovodní nebezpečí	50 000 Kč	1 000 Kč	-
	Odcizení	10 000 Kč		
Pojištění na riziko	Náklady na výměnu zámků	5 000 Kč	-	-
	1. Odklízecí a bourací náklady	250 000 Kč		
	Přepětí, nepřímý úder blesku	100 000 Kč	1 000 Kč	600 Kč
Odpovědnost	Újma na zdravý či usmrcení, škoda vzniklá, zničením či pohřešováním věci	5 000 000 Kč	1 000 Kč	2 800 Kč
	Následná finanční škoda			
	Náklady právní ochrany			
Sleva				6 255 Kč
Roční pojistné po slevách				25 022 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky od UNIQA

## 5.6 Vyhodnocení nabídek pojišťoven

Nabídky byly poskytnuty od 4 pojišťoven, přestože každá z nich dostala ke zpracování stejné informace, nabídky se lišily. Tato kapitola je proto zaměřena na jejich zhodnocení a zjištění neoptimálnější varianty, k čemuž byl pro přehlednost využit scoringový model, do kterého byly vloženy váhy, hodnoty získané od pojišťoven, známky a následné indexy. K výpočtu indexů byl využit již dříve zmíněný vzorec (viz kapitola 4). Nabídka s nejnižším indexem představuje nejlepší možnou variantu, naopak nabídka s nejvyšším indexem představuje nejhůře hodnocenou variantu.

První uvedená pojišťovna byla Generali, která nabídla poněkud nízkou výši pojistného. Tuto částku mohla z části nabídnout, díky snížení hodnoty zásob na 600 000 Kč u pojištění odcizení. Výše pojistného plnění u živelního pojištění, by pak postačila na pokrytí zásob i movitých věcí. Pojišťovna dále nabízí širokou škálu pokrytí pojistných nebezpečí a nízkou hodnotu spoluúčasti, jak bylo požadováno. Generali se tak umístila na prvním místě s indexem 1, 94. Představuje tedy pro subjekt neoptimálnější ochranu.

Další v pořadí následovala pojišťovna Kooperativa, která nabízí nejnižší roční platby pojistného. Takto nízké pojistné se však odráží ve vysoké spoluúčasti 5000 Kč u pojištění movitých věcí a 2500 Kč u pojištění odpovědnosti. Rozsah pojistné ochrany Kooperativy je také nejmenší. Ačkoliv pro subjekt byla tato pojišťovna téměř nejvíce preferovaná (hned za Generali), jejich nabídka dostala nejvyššího indexu 2,26.

UNIQA byla další pojišťovnou, která poskytla svou nabídku. Z tabulky je zřejmé, že požaduje nejvyšší pojistné plnění ze všech ostatních sledovaných pojišťoven, avšak nabízí nejvyšší pojistné plnění v případě uplatnění odpovědnostního pojištění, v případě pojištění majetku také nabízí vysoké pojistné plnění. UNIQA také představila nejširší nabídku pojišťovaných událostí. Dalším výhodným aspektem je, že jako jediná nabídla působení pojištění odpovědnosti po celé Evropě, u ostatních pojišťoven je pouze v rámci ČR, avšak to subjektu stačí. Tato nabídka má index 2,24.

Poslední pojišťovnou je ČSOB. Nabídka obsahovala nejnižší spoluúčast a nejvyšší výplatu pojistného plnění ze všech sledovaných pojišťoven. Nabídka pojistných nebezpečí, které je pojištěním kryto je dostačující. Celkové roční pojistné je však oproti Kooperativě a Generali vyšší. ČSOB pojišťovna se v rámci hodnocení dostala za Generali.

Tabulka 8: Scoringový model

Kritérium	Váha	Ukazatel	Pojišťovna			
			Generali	Kooperativa	UNIQA	ČSOBP
Výše pojistného	0,31	Hodnota	9 677 Kč	6 775 Kč	25 022 Kč	17 041 Kč
		Známka	2	1	4	3
		<b>Index</b>	<b>0,62</b>	<b>0,31</b>	<b>1,24</b>	<b>0,93</b>
Výše pojistného plnění	0,25	Movité věci	1, 5 mil Kč	1, 5 mil Kč	1, 7 mil Kč	2 mil Kč
		Známka	3	3	2	1
		Odpovědnost	500 tis Kč	500 tis Kč	5 mil Kč	1 mil Kč
		Známka	3	3	1	2
		Průměrná známka	3	3	1,5	1,5
		Celková známka	2	2	1	1
		<b>Index</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,25</b>	<b>0,25</b>
Rozsah pojistné ochrany	0,19	Hodnota	29	19	38	24
		Známka	2	4	1	3
		<b>Index</b>	<b>0,38</b>	<b>0,76</b>	<b>0,19</b>	<b>0,57</b>
Výše spoluúčasti	0,19	Průměrná hodnota	1 000 Kč	3 750 Kč	1 000 Kč	500 Kč
		Známka	2	3	2	1
		<b>Index</b>	<b>0,38</b>	<b>0,57</b>	<b>0,38</b>	<b>0,19</b>
Dostupnost a dobrá pověst pojišťovny	0,06	Hodnota	1	2	3	4
		Známka	1	2	3	4
		<b>Index</b>	<b>0,06</b>	<b>0,12</b>	<b>0,18</b>	<b>0,24</b>
<b>Celkem</b>	<b>1</b>		<b>1,94</b>	<b>2,26</b>	2,24	2,18

Zdroj: Vlastní zpracování

Dále je pro úplnost třeba zhodnotit splnění daných kritérií. Na první místo majitel zařadil výši pojistného. Nejnižší výši pojistného nabídla jednoznačně Kooperativa, a to ve výši 6 775 Kč.

Následuje Generali ve výši 9 677 Kč. Optimální velikost pojistného by byla i u pojišťovny ČSOB, u které pojistné vychází na 17 041 Kč a při zvýšení výše spoluúčasti na 1000 Kč, by pak pojistné vycházelo na 15 619 Kč. Nejdražší pojistné má jednoznačně UNIQA, u které by roční platba činily 25 022 Kč.

Dalším kritériem bylo maximální pojistné plnění, které by mělo být co nejvyšší. Pojistné plnění bylo rozděleno na dvě části, konkrétně na movité věci a odpovědnost. U movitých věcí by výše pojistného plnění prozatím vystačila na pokrytí celé výše movitých věcí i zásob, u všech pojišťoven. V případě zvýšení hodnoty zásob už by však pojistné plnění od Generali a Kooperativy nemuselo stačit. Tyto dvě pojišťovny se tak vyskytly na posledním místě. Nejvyšší výplatu pojistného plnění by poskytovala pojišťovna ČSOB, ve výši 2 000 000 Kč, z toho důvodu má v této kategorii známku 1. Nejvyšší pojistnou částku při pojištění odpovědnosti poskytuje UNIQA, ve výši 5 000 000 Kč. Hned za ní se nachází ČSOB, která by pojistné plnění poskytla až ve výši 1 000 000 Kč.

Nejširší nabídku pojištěných nebezpečí má jednoznačně UNIQA, která do pojištění zahrnuje až 38 událostí. Na druhém místě se nachází Generali, jež nabízí pokrytí 29 událostí. Nejužší nabídku na druhou stranu poskytuje Kooperativa, ta pojišťuje pouhých 19 nebezpečí.

Stejně důležitým kritériem byla pro majitele subjektu výška spoluúčasti, kterou preferoval co nejnižší. Nejnižší nabídla pojišťovna ČSOB, a to ve výši 500 Kč, nebo 1000 Kč, v tomto případě by pak byla snížena i výše pojistného. Nejvyšší spoluúčast nabídla Kooperativa ve výši 5000 Kč v rámci pojištění nemovitých věcí a 2 500 Kč v rámci pojištění odpovědnosti. Ostatní společnosti nabídly 1000 Kč spoluúčast, což je pro subjekt samozřejmě přijatelné.

Posledním kritériem bylo dostupnost a dobré jméno pojišťoven. Tato skutečnost byla zakomponována tak, že se vybrali pojišťovny na základě výše předepsaného



pojistného za rok 2022. Z 8 pojišťoven pak subjekt vybral ty, se kterými již má dobrou zkušenost anebo ty, o kterých si na základě referencí myslí, že jsou vhodné (viz kapitola 4.4). Ze všech vybraných pojišťoven jsou všechny majiteli dobře dostupné.

## **5.7 Návrh optimalizace vybraného subjektu**

Na základě zjištěných údajů z provedeného risk managementu, byla subjektu představena rizika, která ho ohrožují. Některým rizikům šlo jednoduše předejít, zavedením preventivních opatření. Některá šla naopak pojistit a tím pokrýt následné škody. Bylo tedy vhodné pojistit movité věci, pro případ odcizení a škody vzniklé na základě živelné pohromy, dále je vhodné pojištění finančních ztrát a pojištění přerušení provozu. V této práci byly často zmiňovány i kybernetické hrozby, které však díky malé pravděpodobnosti vzniku a nedostatečné nabídce pojišťoven byly z poptávky po pojištění vyjmuty. Jediná z vybraných pojišťoven, která nabízela pojištění proti kybernetickým hrozbám, byla pojišťovna ČSOB, avšak pouze v rámci domácnosti, nikoliv v rámci podnikatelské činnosti.

Po aplikaci scoringového modelu bylo zjištěno, že neoptimálnější variantou pro daný subjekt je pojištění od pojišťovny Generali. Ta nabízí poměrně nízké roční pojistné za přiměřenou pojistnou ochranu. Dále velmi nízkou spoluúčasť ve výši 1000 Kč. Jak již bylo výše zmíněno, pojistné plnění by pokrylo případné škody na stávajícím majetku, movité věci by však nebyly pojištěny proti odcizení a vandalismu, proti tomu by v tomto případě byly pojištěny pouze zásoby. Avšak v případě vniknutí do bytu za úmyslem odcizení, by se pachatel s největší pravděpodobností zaměřil pouze na zlaté komponenty. Z toho důvodu nabídka zahrnovala pouze zásoby do 600 000 Kč. Pojišťovna nabídla i připojištění pro případ přepětí a také pojištění přepravy zásob do výše 100 000 Kč, což je dostačující částka, jelikož subjekt nepřevazuje zásoby, které tuto hodnotu převyšují. Posledním kritériem byla dostupnost a dobré jméno pojišťovny. Majitel subjektu zařadil Generali na první místo v rámci oblíbenosti, čímž tato pojišťovna toto kritérium samozřejmě splňuje. Pojišťovna je dobře dostupná,

stejně jako ostatní sledované pojišťovny. Generali tedy splňuje veškerá kritéria a pro majitele subjektu tedy představuje neoptimálnější volbu.

Nabídka nezahrnovala pouze pojištění proti přerušení provozu a finančních ztrát. Toto však subjektu nenabídla žádná z oslovených pojišťoven. Toto riziko však u Generali pojistit lze, proto je vhodnou volbou připojištění tohoto rizika, nebo vytvoření rezervy z vlastních zdrojů, jak již bylo zmíněno dříve.

## Závěr

Rizika obklopují jedince i společnosti, a je jen na jejich uvážení, jak se s nimi vypořádat. U některých druhů rizik je nejvýhodnější variantou sjednání pojištění, neboli přenesení rizik na specializovanou instituci za úplatu. Cílem této bakalářské práce bylo vybrat vhodnou pojistnou ochranu pro vybraný subjekt.

První část práce měla za úkol čtenáři představit základní pojmy. Proto bylo definováno riziko z mnoha úhlů a byl popsán proces řízení rizik, který byl v následujících kapitolách aplikován na zvolený subjekt. Teoretická část byla také věnována pojišťovnictví a jednotlivým produktům v oblasti neživotního pojištění. Byl zde velice zjednodušeně vysvětlen princip tvoření kolektivní rezervy a proběhla zde klasifikace do tří základních skupin.

V praktické části došlo k aplikování postupů a metod popsaných v teoretické části. Na zvoleném subjektu byly provedeny jednotlivé fáze managementu rizik na jehož základě byly subjektu doporučeny preventivní opatření a zvolily se postupy dalšího vypořádání se s následky rizik. Jedním z postupů bylo sjednání pojištění, které by pokrývalo škody na movitých věcech, vzniklé v důsledku živelních škod a odcizení či vandalismu, popřípadě škody vzniklé třetím osobám. Tímto byly vytvořeny základy pro úspěšné dosažení cíle práce. Dále bylo zapotřebí zvolit vhodnou pojistnou ochranu, která by odpovídala předem zvoleným kritériím, ta byla vymezena ve čtvrté kapitole. V rámci kritérií si majitel subjektu zvolil i čtyři pojišťovny, které byly nadále tázány k vytvoření nabídky pojištění. Mezi tyto pojišťovny patří Generali, ČSOB, UNIQA a Kooperativa. Tyto pojišťovny dostaly stejné informace, každá z nich je však zpracovala jinak a poskytla odlišné nabídky pojištění.

Nabídky pojišťoven byly srovnávány za pomoci zvolených kritérií a scoringového modelu. Do scoringového modelu byly vypsány kritéria, jejich hodnoty, známky, vypočítané indexy a váhy, vypočítané na základě pořadí kritérií určeného podnikatelem. Přičemž nabídka s nejnižším výsledným indexem představovala nejoptimálnější variantu, a naopak nabídka s nejvyšším indexem představovala tu nejméně optimální variantu.

Z aplikovaného scoringového modelu vyplynulo, že nejideálnější variantou je pro subjekt nabídka od pojišťovny Generali. Ta splňovala téměř všechna kritéria, která si majitel zvolil. Roční pojistné vyhovovalo jeho požadavkům na co nejnižší možnou platbu, kdy by při zvolení této varianty platil 9 677 Kč. Pojistná částka by v tomto případě byla sjednána na 1 500 000 Kč, což by prozatím pokrývalo hodnotu zásob i ostatních movitých věcí nacházející se v bytě. Pokrytí rizik by odpovídalo požadavkům podnikatele, avšak při zvolení této varianty si musí přerušeni provozu platit z vlastních zdrojů. Výše spoluúčasti také částečně vyhovovala jeho požadavkům, jelikož se jedná o druhou nejnižší částku. Pobočku pojišťovny má navíc v blízkém okruhu svého bydliště, což je také výhodné. Tato nabídka tedy splňuje požadavky daného subjektu a je tou nejoptimálnější možností. Pokud by subjektu z určitého důvodu tato nabídka nevyhovovala, může přistoupit k pojištění od ČSOB. V tomto případě by podnikatel platil vyšší pojistné, ale pojistné plnění by bylo vyšší než u Generali.

## Seznam použité literatury

BOHANESOVÁ, Eva, 2018. *Finanční gramotnost*. Olomouc: Univerzita Palackého. ISBN 978-80-244-5397-2.

ČASTORÁL, Zdeněk, 2017. *Management rizik v současných podmínkách*. Praha: Univerzita Jana Amose Komenského. ISBN 978-80-7452-132-4.

ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-2215-8.

Česká asociace pojišťoven. 2023. Vývoj pojistného trhu [online]. [cit. 2023-01-05]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

ČSOB, 2023. Pojištění pro živnostníky a menší firmy [online]. [cit. 2023-01-05]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/firmy/pojisteni>

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-808-7865-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.

DORFMAN, Mark S., 2013. *Introduction to risk management and insurance*. 10<sup>th</sup> ed. Boston: Pearson. ISBN 978-013-1394-124.

FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ, 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-59-0.

FOTR, Jiří a Jiří HNILICA, 2014. *Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-5104-7.

Generali, 2023. Pojištění pro podnikatele a firmy [online]. [cit. 2023-01-05]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/podnikatele-firmy#majetek>

Kooperativa, 2023. Pojištění malých a středních podnikatelů TREND [online]. [cit. 2023-01-05]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-trend>

KRIELE, Marcus a Jochen WOLF, 2014. *Value-oriented risk management of insurance companies*. London: Springer. EAA Series. ISBN 978-1-4471-6304-6.

LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN, 2014. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: studijní materiál*. Jihlava: Vysoká škola polytechnická, katedra matematiky a katedra ekonomických studií. ISBN 978-80-88064-05-3.

NEUGEBAUER, Tomáš, 2018. *Vyhledání a vyhodnocení rizik v praxi*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-072-2.

NOVOTNÝ, Petr, 2014. *Nový občanský zákoník: smluvní právo*. První vydání. Praha: Grada Publishing. Edice Právo pro každého. ISBN 978-80-247-5164-1.

NÚKIB, 2023. Publikace k výzkumu [online]. [cit. 2023-01-05]. Dostupné z: <https://www.nukib.cz/cs/kyberneticka-bezpecnost/vyzkum/publikace-k-vyzkumu/>

REJDA, George E. a Michael J. MCNAMARA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. 12<sup>th</sup> ed. Boston: Pearson. The Pearson series in finance. ISBN 978-0-13-299291-6.

SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4644-9.

UNIQA, 2022. Pojištění majetku a odpovědnosti pro firmy [online]. [cit. 2023-01-05]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/mali-stredni-podnikatele/>

PROQUEST, 2022. Databáze článků ProQuest [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2022-09-30]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>.