

Optimalizace pojistné ochrany ve vybraném subjektu

Anotace

Tématem této bakalářské práce je optimalizace pojistné ochrany ve vybraném subjektu. Tato práce zohledňuje aktuální pojištění, rizika a finanční prostředky, které jsou k dispozici. Pro dosažení optimálního řešení je nutné provést důkladnou analýzu aktuálního pojištění a zvolit pojistné produkty, které pokryjí rizika, jimž je subjekt vystaven. Zároveň je třeba zvážit finanční možnosti subjektu, aby nebyl ohrožen jeho finanční stabilita. Výběr optimální pojistné ochrany je tedy proces, který vyžaduje pečlivé zvážení a zhodnocení všech relevantních faktorů. Cílem je zajistit adekvátní pojistnou ochranu, která bude vyhovovat potřebám subjektu a bude zároveň efektivní z finančního hlediska.

Klíčová slova

Kalkulace, neživotní pojištění, pojistitel, pojistná ochrana, pojistné, riziko, rozsah pojištění

Optimization of insurance protection in the selected entity

Annotation

The topic of this bachelor's thesis is the optimization of insurance protection in the selected entity. This work takes into account the current insurance, risks and funds that are available. In order to achieve the optimal solution, it is necessary to carry out a thorough analysis of the current insurance and choose insurance products that cover the risks to which the subject is exposed. At the same time, the entity's financial capabilities must be considered so that its financial stability is not threatened. Choosing the optimal insurance coverage is therefore a process that requires careful consideration and evaluation of all relevant factors. The goal is to ensure adequate insurance protection that will meet the needs of the subject and will be effective from a financial point of view.

Key Words

Calculation, non-life insurance, insurer, insurance protection, premium, risk, scope of insurance

Obsah

Seznam zkratk.....	8
Seznam tabulek.....	9
Seznam obrázků	10
Úvod.....	11
1 Riziko a risk management	12
1.1 Riziko.....	12
1.1.1 Definice rizika	12
1.1.2 Klasifikace rizik.....	13
1.2 Risk management.....	16
1.2.1 Fáze risk managementu	17
2 Pojištění	21
2.1 Charakteristika pojištění.....	21
2.2 Pojistný vztah	22
2.3 Členění pojištění.....	24
2.3.1 Životní a pojištění	24
2.3.2 Neživotní pojištění.....	24
3 Charakteristika podniku.....	26
3.1 Současná pojistná ochrana.....	27
3.2 Požadavky subjektu a jeho preference při výběru pojistné ochrany	32
4 Optimalizace pojistné ochrany	34
4.1 Modelace UNIQA pojišťovny a.s.	35
4.2 Modelace Generali Česká pojišťovna a.s.	39
4.3 Modelace České podnikatelské pojišťovny	42
4.4 Návrh na optimalizaci pojistné ochrany MONIZ s.r.o.....	46
Závěr.....	49
Seznam použité literatury	50

Seznam zkratek

TUL	Technická univerzita v Liberci
GDP	Hrubý domácí produkt (<i>Gross Domestic Product</i>)
BOZP	Bezpečnost a ochrana zdraví při práci
POV	Povinné pojištění (pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)
HAV	Havarijní pojištění
ODC	Odcizení
NP	Náklady na půjčovné
ASBL	Asistenční služby bez limitu
PPV	Pojištění zavazadel a věcí
DO	Denní odškodné

Seznam tabulek

Tabulka 1: Členění rizik dle jejich velikostí	16
Tabulka 2: Nejvýznamnější podnikatelská rizika.....	18
Tabulka 3: Přehled limitů, spoluúčasti a územního rozsahu pro pojištění odpovědnosti.	29
Tabulka 4: Pojistné pro pojištění majetku	29
Tabulka 5: Zkratky pro připojištění u havarijního pojištění.....	31
Tabulka 6: Poptávané pojistné produkty	32
Tabulka 7: Kalkulace POV UNIQA	36
Tabulka 8: Kalkulace HAV UNIQA	37
Tabulka 9: Kalkulace doplňkového připojištění u UNIQA pojišťovna a.s.	38
Tabulka 10: Výpočet ročního pojistného modelace UNIQA pojišťovny a.s.	38
Tabulka 11: Kalkulace POV Generali	39
Tabulka 12: Kalkulace HAV Generali.....	40
Tabulka 13: Kalkulace doplňkového pojištění Generali	41
Tabulka 14: Celkové roční pojistné Generali.....	42
Tabulka 15: Kalkulace POV ČPP.....	43
Tabulka 16: Kalkulace HAV ČPP.....	44
Tabulka 17: Kalkulace doplňkového pojištění ČPP.....	45
Tabulka 18: Celkové pojistné ČPP	46
Tabulka 19: Hodnotící tabulka kalkulací pojistitelů	47

Seznam obrázků

Obrázek 1: Proces risk managementu	17
Obrázek 2: Tabulka znázorňující četnost a závažnost pojištění.....	21
Obrázek 3: Pojistné vztahy z hlediska peněžních prostředků	22

Úvod

V životě se často setkáváme s nahodilými událostmi, které ovlivňují naše životy, v některých případech to jsou smutné okamžiky ale mohou nastat i ty šťastnější chvíle. Pro tyto situace je tu pojistná ochrana, která nás chrání před nahodilými událostmi, které nám mohou ovlivnit život. Pojistná ochrana je totiž velice důležitá jak v podnikání, tak i v osobním životě. Můžou nás ovlivnit jak po psychické stránce, tak i po finanční, v obou případech nám pojišťovna může poskytnout určitou finanční sumu která právě slouží k zmírnění dopadů těchto faktorů.

Cílem mé bakalářské práce bylo analyzovat situaci ve vybraném subjektu, kterým byl podnik MONIZ s.r.o. a navrhnout mu opatření, která by vedla ke zlepšení pojistné ochrany. V bakalářské práci jsme se dále zaměřili na rizika, která působí na daný podnik a optimalizovali jsme pojistnou ochranu tak aby podnik minimalizoval tyto rizika. Dále jsme si přiblížili charakteristiky životního a neživotního pojištění. V kapitole současné pojistné ochrany podniku jsme si přiblížili smlouvy, které podnik poskytl pro naší práci a zhodnotili jsme jejich efektivnost vzhledem k vynaloženým nákladům.

V souvislosti s touto prací jsem využil praxe ve společnosti OVB Allfinanz, kde jsem prostřednictvím této společnosti dosáhl lepších kalkulací a větších slev pro podnik a zároveň snazší orientaci v dané problematice, kde jsem měl i přístup k podnikatelské podpoře v jednotlivých pojišťovnách. Tyto zkušenosti jsem využil i v této práci a snažil se pro podnik zanalyzovat pojistné smlouvy a navrhnout jejich vhodnou optimalizaci.

V detailních rozborech smluv jsme si vyjmenovali veškeré informace včetně limitů pojistného plnění, spoluúčasti, územní platnosti, rozsahu pojištění, výluk a pojistného které platí podnik za danou pojistnou ochranu. Na závěr budu prezentovat výsledky práce a navrhovaná řešení pro efektivnější využití pojistné ochrany v daném subjektu.

1 Riziko a risk management

V první kapitole se zaměříme na riziko a jejich klasifikaci. Vysvětlíme si, co pojem riziko obnáší a jaké druhy rizik máme. Tato první část nám pomůže v následujících rozborech dané problematiky a následného návrhu pro vybranou společnost, kterou jsem si vybral MONIZ s.r.o.

1.1 Riziko

Riziko v pojištění se týká pravděpodobnosti, že se stane nežádoucí událost, kterou pojišťovna kryje, a že tedy bude muset vyplácet náhrady pojištěncům. Pojišťovny se snaží minimalizovat své riziko prostřednictvím matematických a statistických modelů, které jim umožňují přesně vypočítat pravděpodobnosti různých událostí a tím i výši pojistného plnění.

1.1.1 Definice rizika

Původ výrazu riziko se nedá přesně definovat, jelikož někteří toto slovo přiřazují k italskému původu ze slova *risico*. V italštině tento výraz znamená úskalí nebo překážka, kterému se museli plavci vyhnout při svých plavbách. Další skupina lidí tento výraz přisuzuje arabskému původu, kde tento výraz označoval nepříznivou situaci člověka v jeho životě (Čejková, Řezáč, Zuzaňák, 1998, str. 18). Riziko tedy souvisí s nejistotou, která se nedá jasně specifikovat a na rozdíl od rizika je neměřitelná a její odhad se provádí na základě kvantitativních dat (Řezáč, 2011, str. 9).

S ohledem na nový občanský zákoník je v pojištění pojistné nebezpečí definováno jako neočekávaná a potenciální příčina pojistné události (zákon č. 89/2012, § 2767). V odborné literatuře se tento termín popsáním jako primární původ události nebo faktor způsobující škodu (Páleník et al., 2007, str. 20). Další literární definice pojednává o reálném riziku poškození konkrétního objektu nebo procesu (Tichý, 2006, s. 13). Nejdůležitější je však myslet na to, že vztah mezi nebezpečím a rizikem je takový, že nebezpečí je zdrojem rizika (Řezáč. 2011, str. 53). Riziko se nedá

kvantifikovat na rozdíl od tzv. pravé nejistoty, která naopak měřitelná je (Ducháčková, 2015).

Zde máme pár definic, které riziko v pojišťovnictví vystihují:

- „Riziko představuje pravděpodobnost odchylky od přepokládané hodnoty vyplývající z předvídatelnosti budoucnosti.“ (Kriele, Wolf, 2014, str. 1)
- „Projevem působení rizika může být poškození, zničení nebo ztráta života, zdraví nebo majetku pojištěného.“ (Řezáč, 2011, str. 12)
- „Riziko je jev, při kterém mohou být skutečné výsledky horší než předem očekávané.“ (Doff, 2011, str. 17)
- Riziko je „situace, v níž existuje možnost nepříznivé odchylky od žádoucího výsledku, ve který doufáme nebo ho očekáváme.“ (Smejkal, Rais, 2010, str.10)

1.1.2 Klasifikace rizik

V tomto tématu se zaměříme na rozdělení rizik do určitých skupin, to nám pomůže k jednoduššímu přehledu klasifikace rizik a také k jejich lepšímu porozumění. V literatuře najdeme spoustu definic, které nejsou jednotné a každý by si tak mohl vybrat tu svojí, podle které by se mohl držet. Napomáhá tomu i široká rozmanitost rizik a jejich výskyt napříč odvětvími.

Riziko podnikání nastává tehdy, když plány, které si podnikatel stanovil, nefungují podle jeho představ (Smejkal, Rais, 2010). Výsledek může být negativní, jelikož během podnikání se setkáme se spotu situací, které mohou nastat během podnikání.

Proto lze rozdělit riziko do několika skupin dle určitých kritérií (Ducháčková, 2015):

- rizika čistá a spekulativní,
- rizika vyvolaná lidským faktorem a rizika přírodní,
- rizika nepojistitelná,
- rizika interní a externí,
- rizika finanční.

Rizika čistá a spekulativní

Rozdělení dle povahy jevu či procesu, ta lze rozdělit rizika na čistá a spekulativní. V případě u čistého rizika daný subjekt počítá s negativním výsledkem a zároveň není podstupováno záměrně, kdežto například u rizika spekulativního rizika je dané riziko podstupováno záměrně (např. u firem to mohou být investice, u lidí, kteří nepodnikají to může být hraní hazardních her).

Osoba, která podstoupí riziko čisté, tak podstupuje pouze ztrátu a na zisk může zapomenout. Čisté riziko můžeme rovněž rozdělit na subjektivní a objektivní riziko. Subjektivní aspekt rizika je ovlivněn lidským chováním. Například nepozorná řízení řidiče, podvodné jednání nebo zhrůšství. Sem může spadat také tzv. "etické riziko", které se týká pravděpodobnosti výskytu rizika po uzavření pojistné smlouvy. Zde můžeme uvést jako příklad pojišťovací podvody, jako je nedostatečné vyplnění zdravotního dotazníku.

Spekulativní riziko se také často nazývá jako riziko záměrné, kdy lidé toto riziko podstupují za účele zisku, ale zároveň zde působí riziko ztráty. Podnikání je jednou z možností rizik. Pokud manažer udělá rozhodnutí, která vedou buď k zisku a úspěšnému rozhodnutí nebo naopak ke ztrátě, kdy je firma vedena ke ztrátě. K úspěchu využíváme spekulaci, která nemusí být správná a je ovlivněna také několika okolnostmi, které třeba jako podnikatel nemůžeme ovlivnit.

Rizika vyvolaná lidským faktorem a rizika přírodní

Z hlediska příčiny vzniku se také ještě dělí na rizika vyvolaná lidským faktorem a rizika přírodní. Rizika, která jsou vyvolána lidským faktorem nejsou pouze činnosti, které člověk provádí, ale jsou zde také zapojeny technické prostředky člověkem vyrobené. Co se týče rizik přírodních, tak tady je nemůžeme jasně předvídat nebo nějak ovlivnit. (Ducháčková, 2015) Vznikají totiž spolu s nebezpečím přírodních katastrof. Tyto katastrofy mohou být např. tsunami, bouře apod.

Rizika nepojistitelná

Toto jsou rizika, která jako pojišťovna nejsou schopna převzít právě kvůli danému riziku. Pojišťovna tudíž neposkytne pojistnou ochranu a nevezme dané riziko do pojištění. Na druhou stranu se dá říct, že každé riziko by mohlo být pojistitelné ať už ze strany pojistníka, který by v případě nenadálé události musel figurovat

dostatečnými finančními prostředky anebo by to musela právě přijmout daná pojišťovací společnost, která by poskytla pojistnou ochranu. (Řezáč, 2011, str. 29) Jako příkladem nepojistitelných rizik nám můžou sloužit např. domy v záplavových oblastech nebo adrenalinové sporty.

Proto aby dané riziko bylo pojišťovnou pojistitelné musí splňovat 4 kritéria:

- kritérium identifikovatelnosti,
- kritérium vyčíslitelnosti,
- kritérium ekonomické přijatelnosti rizika,
- kritérium nahodilosti projevu rizika.

Rizika interní a externí

Interní rizika jsou taková která např. manažer ve firmě může ovlivnit. Interní rizika se dále dělí na technická, ekonomická, a sociálně-politická (Slepecký, 2014). Daná událost totiž vzniká činností postiženého nebo v důsledku vlivu jeho vnitřního prostředí. Jde totiž o nedostatečnou kvalifikaci nebo dále nedodržování BOZP (Čejková Nečas, Řezáč, 2004, str. 27). U externích rizik je však manažer nebo přímo podnik bezmocný, jelikož nedokáže dané riziko nijak předpovědět nebo ovlivnit. Sem patří rizika jako jsou daňová politika, stanovení úrokových měr nebo změny u konkurenčních společností (Lízalová, Stolín, 2014).

Rizika finanční

Při základních kritériích se uplatňuje také faktor měřitelnosti, který slouží k vyjádření výsledku v penězích, tedy stanovení jeho skutečné finanční hodnoty. Je důležité si uvědomit, že se jedná spíše o dosažený výsledek než o samotné povaze rizika (například finanční ztráta způsobená požárem) (Čejková Nečas, Řezáč, 2004, str. 30).

Další členění rizik

Na závěr bychom mohli uvádět jriskeště další rizika s kterými se potkáme v podnikání či běžném životě. Avšak tyto další rizika se mohou rozlišovat dle jejich velikosti a to na tzv. minimální riziko, malé, střední, velké a katastrofální riziko (Lízalová, Stolín,

2014). Čestnost a závažnost výskytů nahodilých události ale ovlivňuje velikost daného rizika. Následující Tabulka 1 ukazuje členění rizik dle jejich velikosti (Slepecký, 2014).

Tabulka 1: Členění rizik dle jejich velikosti

Četnost	Závažnost				
	1	2	3	4	5
1	Minimální	Malé	Střední	Velké	Katastrofální
2	Minimální	Malé	Střední	Velké	Katastrofální
3	Minimální	Malé	Střední	Velké	Katastrofální
4	Minimální	Malé	Střední	Velké	Katastrofální
5	Malé	Střední	Velké	Katastrofální	Katastrofální

Zdroj: Slepecký, 2014

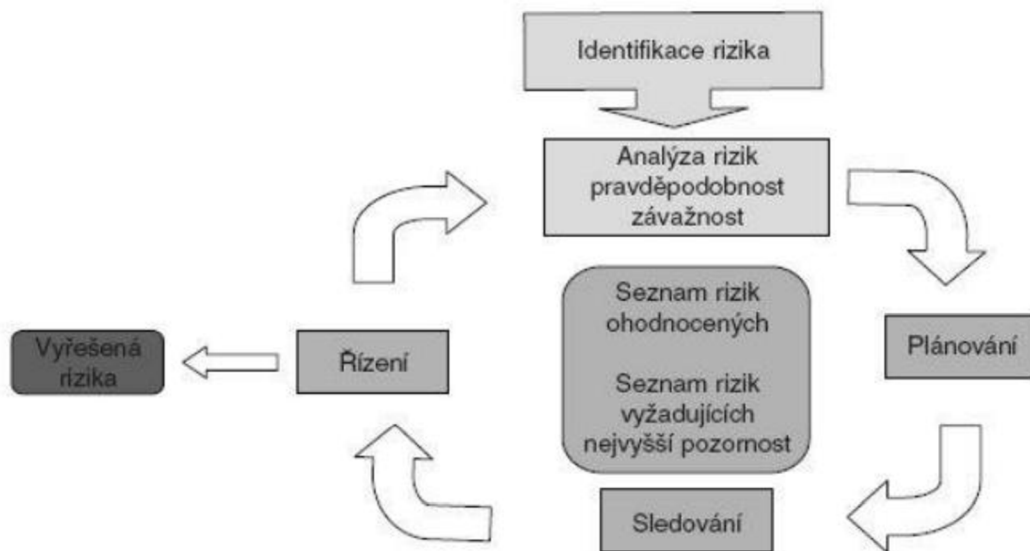
1.2 Risk management

"Management rizika se skládá z plánovaných opatření, která směřují k předcházení vzniku a omezení rozsahu potenciálních škod. Jeho účelem je rozpoznat a snížit veškerá rizika spojená s podnikatelskými aktivitami v komplexním rozsahu." (Martinovičová, 2007, str. 28)

Správou rizik se zabývá právě risk management, který je nedílnou součástí manažerských aktivit, které musí mčiwtté rizikoanažer v podniku provádět. Jak se říká, pokud není žádné riziko, tak nemže být žádný výnos. To samé platí i u podniku který pokud chce být dlouhodobě úspěšný tak musí podstupovat určité riziko za cílem zisku. Na druhou stranu to může samozřejmě přinést i nejistotu v podobě ztráty či podnikatelského neúspěchu.

Zjednodušeně bychom mohli rozdělit fáze risk managementu na: identifikaci, ocenění a kvantifikace, kontrolování a financování (Ducháčková, 2009, str. 22). Nicméně některé z literatur uvádějí fází risk managementu podrobněji. Podstata risk managementu však spočívá v identifikaci, který bychom měli vnímat jako neustálý proces ve kterém se během podnikání vracíme. Jedná se totiž o uzavřený cyklus risk managementu.

V následujícím obrázku můžeme cyklus risk managementu a jeho propojení, který nám dodává určitý přehled a postup pro identifikaci rizika.



Obrázek 1: Proces risk managementu

Zdroj: Řezáč, František, 2011, Řízení rizik v pojištvnictví. Brno: Masarykova univerzita, str. 41. ISBN 978-80-210-5637-4.

1.2.1 Fáze risk managementu

Identifikace rizik

Manažer podniku by měl disponovat informacemi, které by mu měly pomoci při identifikaci rizik v budoucnu, které by mohly vést k ohrožení ekonomické činnosti podniku. Samozřejmě, jak už bylo výše zmíněno, tak manažer nedokáže ovlivnit všechny okolnosti působící na vybranou firmu, tudíž se tato rizika dají dělit jako rizika vnější a vnitřní. Události, které mohou nastat během provozu podniku a tím pádem uvnitř podniku, mohou být nedbalost zaměstnanců, špatná rozhodnutí manažera nebo poruchy strojů. Rizika, která působí zvenjšku podniku, mohou být přírodní katastrofy, ekologická rizika nebo pohledávky vůči odběratelům.

Subjekty, které mohou být ohroženy uvedenými riziky, jsou osoby, majetek a finanční prostředky (Ducháčková, 2015).

Tabulka 2: Nejvýznamnější podnikatelská rizika

Pořadí	Riziko	Pojistitelnost rizik
1.	Nedostatek pracovních sil	Nepojistitelné
2.	Růst administrativní zátěže	Částečně pojistitelné
3.	Zločin, krádež či podvod	Pojistitelné
4.	Kybernetická kriminalita	Částečně pojistitelné
5.	Legislativní změny	Nepojistitelné

Zdroj:<https://www.aon.com/czechrepublic/attachments/Aon-Pruzkum-rizeni-podnikatelskych-rizik-v-CR-2017.pdf>

Analýza rizik

Základním prvkem pro minimalizaci rizik je kvalitní rozbor možných rizik. Riziko je chápáno jako proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva, tedy stanovení rizik a jejich závažnosti. Kvalitní analýza je zároveň prvním krokem pro risk management, tzn. je postaveno na řešení jakéhokoliv problému v jakékoliv oblasti managementu. Analýza používá čtyři hlavní kroky:

Identifikace aktiv

Zde dochází k posouzení vybraného subjektu, kde přesně identifikujeme aktiva společnosti.

Stanovení hodnoty aktiv

V tomto kroku se určuje hodnota aktiv a jejich význam pro společnost, provede se simulace jejich případné ztráty a jaké budou mít dopady na danou společnost.

Identifikace hrozeb a slabín

Zde se určují slabé stránky společnosti a jejich možné hrozby, které na firmu působí.

Stanovení závažnosti a míry zranitelnosti

Předvídáme zde kdy dojde k pravděpodobnosti výskytu hrozby nebo zranitelnosti firmy vůči okolním hrozbám.

Pro stanovení analýzy rizik existují dvě metody, kterými se můžeme podrobněji připravit na případné hrozby. V analýze se používají odděleně ale je možné použití i společné. Tyto dvě metody jsou:

Kvalitativní metoda

Rizika se zde hodnotí pomocí určených bodů nebo hodnocením slovním. Je možné tedy jejich určení v určitém rozsahu. Nevýhodou této metody je že jí chybí finanční vyjádření.

Kvantitativní metoda

Je především založena na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu. Tato metoda zabere více času, ale oproti metodě kvalitativní je podrobnější.

Kontrola rizik

U kontroly rizik přichází přijímání opatření, které mají být nápomocné, tak aby nedošlo ke vzniku škody. Využívají se různé techniky využití jako prevence nebo minimalizace ztrát při škodní události (Rejda, 2014). Mezi nejčastější techniky patří tyto:

Vyhýbání se rizikovým událostem

Nejdůležitějším článkem je zde manažer, který přijímá rozhodnutí a opatření které by měli vést k minimalizaci výskytu daného rizika. Výhodou je že riziko může být jasně identifikováno a manažer tomuto riziku může snadno předejít. Obecně platí že manažer může toto riziko minimalizovat až na úplnou nulu. Musí se však ale myslet i na důsledky opatření tak, aby nevznikla další rizika, které společnost můžou ohrozit.

Prevence realizace rizika

Prevence by měla být konzultována s dalšími odborníky ve společnosti tak aby se zajistilo co největší minimum rizikových událostí. Např. nehody firemních vozidel, u tohoto rizika může zaměstnavatel požadovat určitou kvalifikaci zaměstnance, kterou například i společnost je schopna zorganizovat.

Snižování ztrát

Zde by měl v podniku fungovat orgán BOZP, který dohlíží na snižování rizik a ochranu jak zaměstnanců, tak podniku. V případě požáru by měli být funkční požární systémy (alarm, hasicí přístroje apod.).

Financování rizika

V této problematice se podíváme na financování rizik, které může být dvojího druhu. Prvním financováním může být z vlastních zdrojů firmy, kdy firma se snaží následky rizika pokrýt svými vlastními zdroji. Další variantou může být pojištění, které nás chrání před nahodilými událostmi v našem životě.

Financování z vlastních zdrojů je využívána v případech kdy opakování daného rizika je příliš malé, u ztrát menšího měřítka nebo v případě kdy následné události nemají takový dopad abychom si je museli pojišťovat u pojišťoven. (Ducháčková, 2009) Tomuto způsobu se nazývá také samopojištění, které se však řídí dvěma faktory. Prvním faktorem je objem vlastních zdrojů (rezervy) které můžeme využít pro pokrytí dopadů rizika. Dalším faktorem je velikost rizika, protože v případě většího rizika můžou být následky pro firmu likvidační, proto bychom se měli v případě většího rizika nechat pojistit u specializované společnosti.

Výhody samopojištění jsou:

- zisky z fondu plynou podnikateli, který je jeho vlastníkem,
- pravidelně odkládané prostředky mohou být nižší než pojistné,
- nevznikají náklady na správu nebo zisk pojišťoven.

Nevýhody samopojištění jsou:

- nevzniká odborná pomoc v případě vzniku události,
- možnost vzniku katastrofické škody s neodhadnutelnými následky,
- příspěvky do fondu nejsou daňovým dokladem.

Dalším typem financování jakékoliv ztráty může být soukromé pojištění. O tento druh pojištění se starají odborné finanční instituce, které mají za úkol poskytnout pojistné plnění v případě nahodilé události. Rezerva se tvoří z pojistného, které se platí dané instituci tudíž daný subjekt nemusí mít v daný moment finanční prostředky pro pokrytí následků, ale odkazuje se na pojišťovnu. Pojištění neodstraňuje přímo dané riziko, ale pouze zmírňuje dopady rizika. Pojišťovna se v případě nahodilé události zavazuje k poskytnutí pojistného plnění v rozsahu dané smlouvy a pojistných podmínek produktu. Blíže si soukromé pojištění specifikujeme v následující kapitole.

Četnost	Závažnost				
	1	2	3	4	5
1	Není nutné pojistit	malé	střední	velké	Pojistění
2	minimální	malé	Kombinace pojistění a samopojistění	velké	katastrofální
3	minimální	malé	střední	velké	katastrofální
4	minimální	malé	střední	velké	katastrofální
5	Samopojistění		velké	velké	Nerealizovat

Obrázek 2: Tabulka znázorňující četnost a závažnost pojistění

Zdroj: vlastní zpracování dle Slepecký, 2014

2 Pojištění

V následující kapitole si přiblížíme základní pojmy v pojištění a pojišťovnictví. Probereme si, jak se pojištění člení a kdo jsou účastníci pojištění na pojistném trhu. Zabývat se budeme odbornými názvy jako jsou pojistné plnění, pojistný produkt a další významné pojmy. Tyto pojmy mají i další rozdělení ke kterému se dostaneme později. Koukneme se i na složení hlavní rozdělení životního a neživotního pojištění.

2.1 Charakteristika pojištění

Pojištění je založeno na principu přesunu rizika na instituci provozující pojištění. (Meršid, 2015) Pojištění představuje tvorbu a rozdělování finančních prostředků k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů. Tyto potřeby jsou předem jasně dané a jsou ocenitelné, což znamená že známe jejich hodnotu v případě jejich ztráty. Lze odhadnout jejich výskyt a rozsah nahodilých událostí pomocí statických výpočtů. (Ducháčková, 2015) Pojištění představuje právní vztah, při kterém pojistitel na sebe přebírá závazek, v případě vzniku pojistné události a tato událost je v souladu s pojistnými podmínkami. (Ducháčková, 2009)

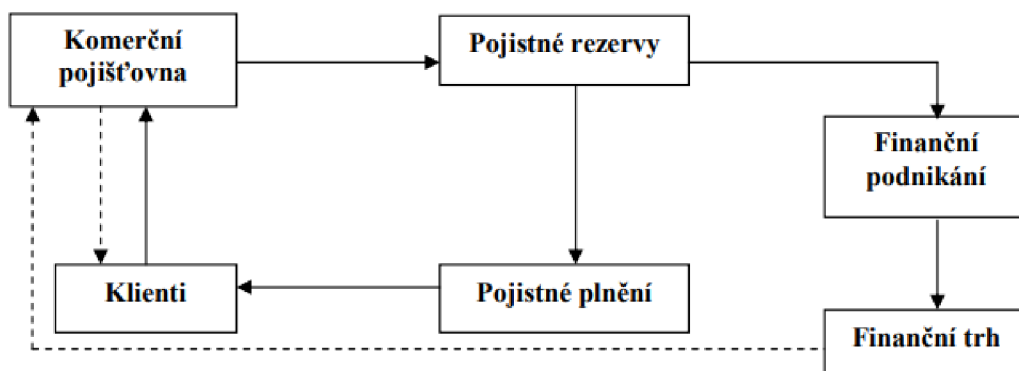
Rizika, která ohrožují existenci podniku či obecně lidí se ve všech případech nedají klasifikovat, např. riziko živelní apod. proto je lze rozdělit do tří skupin dle původu:

- síly nezávislé na lidské vůli,
- činnost jiných lidí,
- činnost a nedbalost samotných subjektů pojištění.

2.2 Pojistný vztah

Hlavním dokumentem je pojistná smlouva, podle které se řídí obě zúčastněné strany právního vztahu. Je zde určený vztah mezi pojištěným a pojistitelem, který je dán k právnímu zabezpečení pojistného plnění a jedná se o vztah který:

- je věčný, přesně definovaný a existují v něm obchodní partnerské vztahy,
- vzniká na obou stranách s cílem zabezpečit a ochránit hospodářství, zdraví a zájmy jednotlivců, podnikatelských subjektů a dalších institucí,
- vzniká mezi pojistníkem a pojistitelem na základě dobrovolného nebo zákonem nařízené okolnosti pro případ realizace rizika. (Čejková, Martinovičová, 2003)



Obrázek 3: Pojistné vztahy z hlediska peněžních prostředků

Zdroj: Martinovičová, 2008

V právním vztahu vystupuje pojistitel, kterým může být fyzická nebo právnická osoba, která podniká po splnění příslušných podmínek státu. Dále je ve vztahu určen pojistník, to je ten, který uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem. Pojistník má určené povinnosti, které musí plnit pro zachování smlouvy a tj. platit pojistné. Ve smlouvě je také určený pojištěný, na kterého se sjednaná rizika vztahují v případě pojistné události. Ve většině případů platí že pojistník a pojištěný je tatáž osoba, ale není to povinností, to znamená že pojištěný a pojistník může být i odlišná osoba. (Čejková, Martinovičová, 2003)

V pojištění platí vztahy, které jsou charakteristické pro určité principy, kterými jsou:

Princip solidárnosti

Princip solidárnosti stojí především na solidárnosti zúčastněných lidí. Každý, kdo se pojištění účastní tak přispívá do pojistných rezerv, které jsou následně přesouvány lidem, kteří mají nárok na náhradu škodu v případě pojistné události.

Princip podmíněné návratnosti

Tento princip se vyznačuje rozdělením vložených prostředků v určité výši sjednané v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách. Náhrada se tudíž poskytne tomu, komu vznikne pojistná událost.

Princip neekvivalentnosti

Zde platí že náhrada je nezávislá na placeném pojistném a poskytuje se v částkách vyšších nebo naopak nižších, než je pojistné, které bylo doposud zapláceno. (Čejková, Řezáč, Zuzaňak, 1998)

Součástí každé pojistné smlouvy jsou i všeobecné pojistné podmínky, které vymezují způsob pojišťování pro určitý druh pojištění takto:

- vymezují předmět pojištění a pojistná rizika,
- stanovují rozsah a splatnost pojistného,
- pojistiteli stanovují platit pojistné plnění,
- stanovují podmínky vzniku a zániku pojistné smlouvy,
- vymezují pojistnou dobu a čas platnosti pojištění,
- pojistníkům, respektive pojištěným, stanovují platit pojistné. (Martinovičová, 2007)

Po sjednání je pojistník povinen platit určitou výši pojistného. Pojistné představuje předem zaplacenou částku, která přenesse negativní finanční důsledky nahodilostí z podnikatelských a ostatních subjektů na komerční pojišťovnu. Výše pojistného se určuje dle sjednaného rizika, úrovně vlastních nákladů pojistitele a ekonomicky přiměřeným ziskem pojistitele. U některých smluv se dokonce bere v ohled inflace a úroková míra. (Daňhel, 2005)

2.3 Členění pojištění

Pojištění má několik podob, které budou následně vysvětleny a budou rozděleny do určitých skupin. Hlavní komerční pojištění dle druhu krytých rizik se dají rozdělit do dvou skupin:

Životní pojištění

Účelem životního pojištění je hradit škody na lidském zdraví, jako je například úmrtí a přežití pojištěné osoby.

Neživotné pojištění

Tento typ pojištění se zaměřuje na rizika, která ohrožují zdraví a životy osob, s výjimkou úmrtí pojištěného. Dále se zabývá riziky, která způsobují materiální škody (jako vandalismus, krádeže atd.) a riziky spojená s finančními ztrátami (například přerušení provozu, odpovědnostní rizika).

2.3.1 Životní a pojištění

V této problematice se budeme zabývat rozdělením do skupin životního a neživotního pojištění. Probereme si co do těchto pojištění patří a jak fungují.

Pojištění osob

Tento druh pojištění se zabývá především riziky jako je smrt, dožití, smrt nebo dožití, úraz a nemoc pojištěného. V případě pojistného plnění se hradí tzv. obmyšlené osobě která je určena v pojistné smlouvě v případě smrti pojištěného. V praxi bývá sjednáno pojistné konstantně na celou dobu pojistnou dobu, to znamená že pojištěný je po celou dobu pojištění kryt v případě smrti nebo dožití stejnou částkou, která se následně vyplácí obmyšlené osobě. V rámci pojištění osob se dají pojistit i následující případy, např. denní odškodné, pracovní neschopnost, bolestné, pobyt v nemocnici apod. Tyto duhy pojištění jsou tzv. obnosovým pojištěním. (Ducháčková, 2015)

2.3.2 Neživotní pojištění

Pojištění majetku

V tomto druhu pojištění si pojistník pojišťuje rizika způsobená na jeho majetku. Pojištění kryje rizika jako jsou požár, uder blesku, výbuch, záplavy, pád letadla, zemětřesení, bouřky, hurikán, vodovodní rizika apod. Jako u každého pojištění, tak i tady existují výluky z pojištění. (Zemcova, 2013) Nejprodávanějšími produkty v dnešní době jsou pojištění domácnosti, bytů, domů, chalup a pojištění motorových vozidel. Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik zahrnuje živelní a strojní pojištění, pojištění proti odcizení, pojištění pro případ přerušení provozu podniku, pojištění úvěru, pojištění dopravy nebo plodin. (Ducháčková, Daňhel, 2012)

Pojištění odpovědnosti za škody

Toto riziko kryje rizika týkající se škody, kterou pojištěná osoba způsobila třetí osobě svojí činností. Kryje rizika způsobená na zdraví, životě nebo majetku třetí osobě.

Odpovědnostní pojištění se vyskytuje v mnoha typech pojištění, např. pojištění odpovědnosti za škodu způsobeno provozem vozidla, pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě apod. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je obvykle provozováno jako pojištění v případě havárie nebo dopravních nehod. Pojištěný má právo na kompenzaci nákladů, které vznikly v důsledku pojistné události, kdy došlo k škodám způsobeným třetími osobami v souvislosti s provozem pojištěného motorového vozidla. (Ducháčková, 2015)

Havarijní pojištění

Havarijní pojištění zahrnuje krytí rizika havárie (náhlá a mechanická událost ovlivňující vozidlo) a lze do něj také připojistit rizika spojená s přírodními katastrofami, krádeží a vandalismem. Toto pojištění je založeno na principu hrazení nákladů na opravu vozidla, pokud nepřekračují jeho hodnotu před vznikem pojistné události. V pojistné smlouvě je také stanovena spoluúčast ve formě procenta, kterou pojištěný přispívá ke vzniklé škodě a ovlivňuje výši pojistného.

Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

Pojištění podnikových a průmyslových rizik zahrnuje živelní pojištění, pojištění přerušení provozu, pojištění proti krádeži, technické pojištění, havarijní pojištění a úvěrové pojištění. (Ducháčková, 2015)

Pojištění pro případ přerušení provozu

Pojištění pro případ přerušení provozu poskytuje finanční náhradu za ztráty způsobené přerušením provozu. Škoda je vyčíslena na základě hrubého zisku, který zahrnuje ztrátu zisku a pevné náklady. (Ducháčková, 2015)

Pojištění pro případ odcizení

Pojištění pro případ krádeže se týká odcizení nebo poškození majetku vlastněného pojištěnou osobou ze strany třetí osoby. Rozsah pojištění je stanoven pojistnými podmínkami a vyžaduje, aby pachatel překonal zřejmé překážky k odcizení majetku. U pojištění budov nebo majetku je dostatečná ochrana proti pozdějšímu odcizení, vloupání nebo vandalismu spojenému s vloupáním. (Ducháčková, 2009)

3 Charakteristika podniku

V této kapitole se budeme zabývat praktickou částí, která se bude zabývat převážně vybraným subjektem, kterým je společnost MONIZ s.r.o. Tento subjekt si blíže charakterizujeme a přiblížíme si činnost této firmy. V další části se pak budeme zabývat riziky které tento subjekt podstupuje. Jako další si popíšeme současnou pojistnou ochranu vybraného subjektu a proč zrovna tuto pojistnou ochranu využívá. Po domluvě s majiteli používám tuto firmu pro následný rozbor a optimalizaci pojistné ochrany pro svoji bakalářskou práci.

MONIZ s.r.o. Ústí nad Labem je podnik se sídlem v Ústí nad Labem, založený v lednu roku 2002, který se specializuje na svářečské, zámečnické a klempířské práce, s důrazem na montáž potrubních systémů v energetickém a chemickém průmyslu, a také na montáž energetických agregátů. Podnik má 85 kmenových zaměstnanců, kteří jsou klíčovou součástí úspěchu společnosti.

Firma nevlastní sklady a místo toho si je pronajímá, což ukazuje, že se firma zaměřuje na efektivitu a optimalizaci nákladů. Své zaměření na energetický a chemický průmysl firma dokáže naplňovat skrze své odborné znalosti a zkušenosti, které jsou jedním z hlavních faktorů úspěchu firmy.

S ročním obratem 110 mil. Kč a s největšími projekty, jako jsou zařízení na snížení Nox a izolace kotlů v elektrárnách, je tento podnik klíčovým hráčem na trhu. Firma vynakládá velké úsilí na to, aby udržovala vysokou kvalitu svých výrobků a služeb a soustředí se na to, aby byla schopná plnit požadavky svých zákazníků v souladu s nejnovějšími trendy a požadavky trhu.

Firma MONIZ s.r.o. Ústí nad Labem si zakládá na vysoké kvalitě svých výrobků a služeb a má certifikaci dle norem ISO 9001, ISO 14001, OHSAS 18001 a SCCP pro práci v petrochemickém průmyslu. Firma také investuje do nejmodernějších technologií a zařízení, aby mohla být konkurenceschopná na trhu a splňovat požadavky svých zákazníků.

Mezi největší projekty, na kterých firma MONIZ s.r.o. Ústí nad Labem pracovala, patří například realizace montáží v elektrárnách v Prunéřově, Mělníku a Počeradech, výroba a montáž potrubních systémů pro různé petrochemické závody a další projekty pro energetický a chemický průmysl.

3.1 Současná pojistná ochrana

Nyní si představíme současnou pojistnou ochranu vybraného subjektu pro tuto práci. V téhle sekci jsem využíval smluv sjednaných u pojistitelů, které podnik využívá.

Po shlednutí smluv vybraného subjektu jsem zjistil že podnik využívá produktů jako jsou pojištění majetku, pojištění motorových vozidel (pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění), dále podnik využívá pojištění přerušení provozu, které slouží především k pojištění nesplacených pohledávek. Dalším typem pojištění, které podnik využívá je cestovní pojištění pro zaměstnance (u tohoto pojištění využívá pojištění pomocí přenosných ročních karet).

V přehledu pojištění jsme však našli nedostatek, kterým se myslí že majitelé nemají sjednáno pojištění odpovědnosti zaměstnance nebo pojištění přepravy (pojištění nákladu).

V první smlouvě, je předmětem smlouvy **pojištění majetku** firmy a všech vlastněných věcí. Tato smlouva se dělí na několik částí. První část se zabývá rizikem živelního

pojištěním, která se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní části Živelní pojištění VPP Z 2014. Rozsah pojištění se dělí na pojištěné předměty. Prvním předmětem je stavba, která se nachází na adrese Karla IV. 82/15, Ústí nad Labem – Střekov 400 03. Specifikace předmětu pojištění je stavba včetně oplocení, zámkové dlažby a drobných staveb v areálu společnosti. Zároveň toto pojištění je sjednáno pro případ pojistného nebezpečí na pojistnou ochranu FLEXA (zahrnuje požár, úder blesku, výbuch a náraz nebo zřícení letadla). Horní hranice pojistného plnění je sjednáno ve výši 24 000 000 Kč, kde je zároveň sjednána fixní spoluúčást ve výši 5 000 Kč. Dalším předmětem pojištění jsou skla osazená ve stavbách na stejné adrese a pro tento typ připojištění je sjednána varianta Sklo All risk (tzn. poškození nebo zničení skla jakoukoliv nahodilou událostí která nastane nečekaně a zároveň není vyloučená v pojistných podmínkách). Zde je sjednána horní hranice 50 000 Kč se způsobem pojištění na první riziko a s fixní spoluúčástí ve výši 1 000 Kč. Dále je zde sjednáno pojištění souboru movitých věcí s výjimkou zásob a věcí uvedených v čl. III, odst. 2 a 3 VPP (tzn. pojištění pro vybavení kanceláří, inventář, PC technika, server, montážní, servisní a provozní technika). Toto pojištění je sjednáno na variantu FLEXA a horní hranice pojistného plnění jsou 4 000 000 Kč se spoluúčástí 5 000 Kč.

V této smlouvě však najdeme i výluky z pojištění které se nevztahují na předměty nemovitosti (tj. stavební konstrukce) které byly ve špatném stavu (např. zchátralé a shnilé nosné i nenosné trámy). Mimo klasických výluk z pojištění, kterými máme na mysli, že ve smlouvě musí být vše uvedeno v pravdivém znění, tak zde najdeme že pojištění pro případ výbuchu se nevztahuje na poškození nebo zničení reakcí ve spalovacím motoru, střelných zbraní nebo jiných zařízení kde se cílevědomě využívá energie výbuchu. Pojištění skla All risk, které má ve smlouvě podnik sjednaný, tak u tohoto připojištění se nevztahuje pojistné plnění v případě dopravy, přemístování, demontáží nebo při jeho opravě. Jako poslední bod ve výlukách z pojištění je že se pojištění nevztahuje na náklady na dekontaminaci zeminy a vody. (ČSOB, 2014)

Dalším typem je pojištění zásob vyjma předchozích věcí (pojištění pro pracovní materiál, oděvů a obuvi, surovin a polotovarů). Opět je zde sjednáno pojištění FLEXA, kde horní hranicí pojistného plnění je 500 000 Kč se spoluúčástí 3 000 Kč. Mezi poslední dvě pojištění je zde sjednáno pojištění souboru cenností a zkrat a přepětí s horní hranicí pojistného plnění 200 000 Kč a spoluúčástí 3 000 Kč.

Druhým typem rizika se zde nachází odcizení. U tohoto rizika je rozsah pojištění pouze jeden. Rozsah pojištění pro toto riziko jsou všechny věci pojištěné touto smlouvou v rozsahu FLEXA (např. požár, výbuch, zemětřesení, zkrat a přepětí apod.). Horní hranicí je zde sjednáno ve výši 500 000 Kč se způsobem pojištění na první riziko a spoluúčastí 3 000 Kč. Připojištěn je zde i vandalismus na částku 200 000 Kč se spoluúčastí 10 %, minimálně však 3 000 Kč.

Třetím rizikem je zde pojištění odpovědnosti za újmu. Následující tabulka ukazuje na pojistné limity, spoluúčast a územní rozsah včetně rozsahu pojištění.

Tabulka 3: Přehled limitů, spoluúčasti a územního rozsahu pro pojištění odpovědnosti.

Limit pojistného plnění (Kč)	Spoluúčast	Územní rozsah
Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu		
10 000 000 Kč	5 000 Kč	Česká republika
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku		
1 000 000 Kč	5 000 Kč	Česká republika
Pojištění odpovědnosti za čistou finanční újmu		
200 000 Kč	5 000 Kč	Česká republika
Pojištění odpovědnosti za újmu na věci v užívání a na věci převzaté, která je předmětem závazku pojištěného		
300 000 Kč	3 000 Kč	Česká republika
Pojištění odpovědnosti za nemajetkovou újmu		
200 000 Kč	5 000 Kč	Dle dohodnutého v této pojistné smlouvě

Zdroj: vlastní zpracování dle smlouvy pojištěného

Následující tabulka znázorňuje výši ročního pojistného, spolu s celkovým součtem pojistného za rok.

Tabulka 4: Pojistné pro pojištění majetku

	Pojištění	Pojistné	Roční pojistné
1.	Živelní pojištění	22 273 Kč	22 273 Kč
2.	Pojištění odcizení	4 400 Kč	4 400 Kč
3.	Pojištění odpovědnosti za újmu	22 923 Kč	22 923 Kč
	Součet	49 596 Kč	49 596 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle smlouvy pojištěného

Druhým typem, který má podnik sjednaný je **pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla společně s havarijním pojištěním**. Toto pojištění má podnik sjednaný u jednoho pojistitele (ČSOB). Výhodou sjednání těchto pojištění může být větší sleva na pojistném nebo výhodnější pojistné podmínky. Nevýhodou pak může být vyšší pojistné, jelikož v danou dobu může mít jiný pojistitel větší slevy, a proto by mohlo být výhodnější sjednat odpovědnost a havarijní pojištění zvlášť u

jiných pojistitelů. Pojištění může být sjednáno zvlášť, takže to není žádný problém převést k jinému pojistiteli.

Podnik vlastní celkově 15 pojištěných předmětů (motorových vozidel). Skládá se to z 12 automobilů, které slouží jak pro osobní účely, tak pro firemní účely. Dalším pojištěným předmětem je přívěs/návěs který slouží převážně k pracovním povinnostem podniku. Dále je zde pojištěný nákladní automobil. A jako poslední je zde pojištěný motocykl. Ve smlouvě o pojištění za újmu způsobenou provozem vozidla (POV) jsou podrobněji rozepsány všechny detaily pojištěných předmětů, které slouží k identifikaci a pro přesný výpočet pojistného pro daný předmět. Těmito údaji jsou, zda je předmět nový, dalším údaji jsou druh vozidla, tovární značka typ a provedení, VIN a palivo. Jsou zde znázorněny i pojistné limity, které jsou u všech předmětů stejné. Tyto limity jsou ve výši 100/100 mil. Částka před lomítkem se vztahuje na škodu na zdraví nebo usmrcení, a to na každého zraněného či usmrceného. Druhý limit se vztahuje na škody na majetku. Zároveň je zde využíváno připojištění skel. Toto připojištění využívá podnik pro každé ze svých předmětů pojištění vyjma přívěsu/návěsu a motocyklu, který pojišťovna nepojistila. Spoluúčast zde není sjednána což znamená, že pro podnik může být toto pojištění častěji využíváno. Díky tak rozsáhlému pojištění podnik získal 70 % na pojistném, a to na každém předmětu pojištění. Celkové pojistné pro odpovědnost za újmu způsobenou motorovým vozidlem je 74 832 Kč. Toto pojistné je v roční výši, podnik však využívá měsíční splátky, které činí ve výši 18 708 Kč. Havarijní pojištění je také sjednáno pro stejné předměty jako u odpovědnosti za újmu z provozu vozidla. Zde se opět nacházejí identifikační údaje o vozidlech, které slouží pro identifikaci pro pojištění u pojistitele. Počátek pojištění je zde uveden od 19.06. 2019 na dobu neurčitou. Doba neurčitá se sjednává, proto aby se pojištění nemuselo znovu sjednávat. Takto pojišťovny automaticky prodlouží stávající smlouvu, kde můžou každý rok měnit výši pojistného na základě mnoha faktorů. Co se týče rozsahu pojištění, tak je zde uvedena pojistná částka každého z předmětů pojištění, roční limit pojistného plnění u připojištění a spoluúčast, která se skládá jak z procentuální sazby, tak i z fixní částky. Územní rozsahem je území Evropy, včetně Turecka. Každý předmět využívá i připojištění, které se skládá z následujících pojištění uvedené v tabulce.

Tabulka 5: Zkratky pro připojištění u havarijního pojištění

Zkratka připojištění	Pojištění
HA	Havarijní pojištění
ODC	Odcizení
NP	Náklady na půjčované
ASBL	Asistenční služby bez limitu
PPV	Pojištění zavazadel a věcí
ÚRAZ + (DO)	Pojištění pro případ způsobené úrazem, pro případ trvalých následků a pro případ nezbytného léčení tělesného poškození následkem úrazu – denní odškodné

Zdroj: vlastní zpracování dle smluv MONIZ s.r.o.

Pojistné pro havarijní pojištění pro všechny předměty pojištění činí 215 334 Kč. Pojistné se skládá za všechna pojištění sjednána za pojistné období v délce 1 pojistného roku. Podnik využívá čtvrtletní splátky pojistného, které činí 53 833 Kč za čtvrtletí.

U tohoto typu pojištění jsou výluky zvláště pro povinné ručení a havarijní pojištění. U povinného ručení nejsou nijak zvláštní výjimky, ale u havarijního pojištění typu KASKO tak jsou zde zahrnuty výluky v důsledku událostí vzpour, teroristických aktů nebo v důsledku vady kterou měla pojištěná věc již před počátkem pojištění, a která měla či mohla být pojistiteli známá. Dále mohou být vyjmuty z pojištění pojistné události které způsobí osoba uplatňující právo na pojistné plnění úmyslně nebo taky dále škody které způsobí řidič který nevládní řidičské oprávnění. (ČSOB, 2019)

Třetí typ smlouvy jsme si uváděli **pojištění pohledávek**. Zde se jedná o pojištění, kdy pojistitel poskytuje pojistníkovi krytí proti škodám z pojistných událostí (platební neschopnost, platební nevěle na straně odběratele). Tento druh pojištění se prodlužuje automaticky na další pojistnou dobu za stejných podmínek a ve stejné výši pojistného. Pojistná doba je sjednána na 12 měsíců, kdy po uplynutí se automaticky pojištění prodlouží. V této smlouvě je kryta procentuální část pohledávek ve výši 90 % a je zde zahrnuta i daň z přidané hodnoty, s karenční lhůtou 6 měsíců. Maximální lhůta splatnosti je zde sjednána na 120 dní. Maximální výše součtu všech limitů je částka 10 000 000 Kč s maximální lhůtou prodloužení na 90 dní. Naopak minimální výše oznamovaná k pohledávce či vymáhání je 20 000 Kč. Co se týče maximální výše součtu pojistných plnění tak ta zde činí 5 000 000 Kč nebo 40násobek pojistného zaplaceného v souvislosti s daným pojistným. Jako výhoda je zde sjednán 10 % bonus za bezškodní průběh pojistné smlouvy.

3.2 Požadavky subjektu a jeho preference při výběru pojistné ochrany

V předchozích kapitolách jsme si přiblížili pojistnou ochranu společnosti MONIZ s.r.o. V další kapitole se spíše zaměříme na preference při výběru pojistné ochrany, o kterých jsme společně s majiteli diskutovali a rozebírali.

Jednotlivé rizika, která společnost podstupujeme jsme si již výše vypsali, a proto můžeme vypsát doporučení pro eliminaci těchto rizik (neživotní pojištění – pojištění majetku): pojištění motorových vozidel (POV i HAV), pojištění přerušení provozu, cestovní pojištění pro zaměstnance a pojištění odpovědnosti.

S majiteli společnosti jsme dospěli ke stejnému názoru a podobným požadavkům co od pojistné ochrany majetku žádáme. Stávající smlouvy by majitelé určitě rádi aktualizovali a převedli ke společnostem s lepšími podmínkami.

Následující tabulka zahrnuje pojistné produkty, které jsme společně s majiteli konzultovali.

Tabulka 6: Poptávané pojistné produkty

Poptávané pojistné produkty
Pojištění majetku
Pojištění budov
Pojištění věcí společnosti (vyjma motorových vozidel)
Pojištění motorových vozidel
Povinné ručení
Havarijní pojištění
Pojištění pohledávek

Zdroj: vlastní zpracování dle rozhovoru s majiteli společnosti MONIZ s.r.o.

V následujícím textu se budeme řídit rozhovorem s majiteli o rizicích a zároveň požadavky pro pojistnou ochranu. Postupně se dostaneme k optimalizaci pojistné ochrany, což je i cílem této bakalářské práce.

S majiteli jsme probírali kde uzavřít pojištění a dospěli jsme k názoru, že se nebudeme vázat pouze na jednoho pojistitele, ale budeme se snažit zajistit to, aby daná

společnost splňovala naše kritéria, které jsme si stanovili. V poslední části probereme sjednání všech potřebných pojištění u daných pojistitelů.

Rozhodně mezi nejdůležitější kritérium patřilo výše pojistného, ačkoliv majitelé by neměli žádný problém platit vyšší pojistné, pokud by bylo potřeba. Z rozhovoru však vyplývalo že pojistné by chtěli co nejmenší, protože by neradi zvyšovali náklady firmy a následně platili zbytečně drahé pojistné smlouvy. Dalším faktorem zde byl rozsah pojištění, který však na rozdíl od pojistného majitelé chtěli co největší za účelem co největší pojistné ochrany pro svůj podnik. Toto kritérium má zajistit co největší minimalizaci rizik, kterým jako společnost podstupují. Samozřejmě čím širší spektrum pojistného krytí pojistná smlouva nabízí, tím lépe bude hodnocena i u majitelů firmy. V návaznosti na pojistné krytí se nabízí výluky z pojištění. Výluky z pojištění samozřejmě patří mezi další kritéria, o kterých se majitelé společnosti zajímají. Významnost tohoto kritéria však neohrožuje celkovou podstatu pojištění a majitelé firmy počítají s určitými výluky v pojištění. Samozřejmě zde platí opět čím méně výluk v pojištění bude tím lépe pro pojištěné. Dále jsme se dostali ke spoluúčasti, což je nedílnou součástí u pojištění neživotních, resp. pojištění majetku. Výše spoluúčasti samozřejmě opět ovlivňuje výše pojistného na smlouvě, protože platí že čím nižší spoluúčast je tím vyšší pojistné u daného produktu bude. Spoluúčast také pro majitelé znamená náklad navíc, kvůli tomu že spoluúčast musí hradit z vlastních prostředků. Pokud však spoluúčast je vyšší, tím nižší je pak výše pojistného. U některých společností už je umožněno sjednat i nulovou spoluúčast, což by pro majitelé znamenalo nulový náklad v případě pojistného plnění. Pro zajištění optimalizace majitelé upřednostňují zlatou střední cestu, kde výše spoluúčasti by neměla být vysoká ale ani nízká pro případ pojistného plnění za účelem optimalizace pojistného. Mezi další kritérium patří limity pojistného plnění. Toto kritérium je opět nastavováno, tak aby odpovídalo skutečným finančním rizikům společnosti. Opět zde může působit že čím větší limity pojistného plnění tím lépe, avšak se musíme stále držet principu abychom zbytečně nepřepláceli.

Mezi kritéria, kterým jsme dávali menší důležitost byli rozsah asistenčních služeb, typologie společnosti, pověst společnosti nebo velikost společnosti. Tyto faktory pro nás nebyli tak důležité, jelikož patří mezi „nadstandartní služby“. Společnost samozřejmě pár asistenčních služeb využívá ale spíše se zaměřuje na důležitější faktory, které jsme si již vypsali výše. Asistenční služby jsou především využívány u

pojištění motorových vozidel, jelikož standartně u pojištění odpovědnosti či pojištění platební neschopnosti nejsou nabízeny. Velikost společnosti je kritériem spíše pro jistotu společnosti a majitelů, jelikož pojištění majetku firmy žádá i finanční způsobilost pojišťovny pro případ pojistného plnění. V potaz by se mohlo brát soupojištění pro případ, že by velikost pojistného byla natolik velká, že by jeden pojistitel měl obavy i finanční stránku.

4 Optimalizace pojistné ochrany

V této kapitole se budeme věnovat tématu optimalizace pojistné ochrany. Bude popsána důležitost tohoto procesu a způsob, jakým lze minimalizovat náklady na pojistném a zároveň maximalizovat pokrytí rizik. Budeme se také zabývat porovnáváním různých pojistných produktů od různých pojišťoven a zhodnocením potřeb podniku a jeho pojistného krytí. Dále se budeme věnovat pravidelnému posouzení a aktualizaci pojištění, aby se zajistilo, že pokryje všechny nová rizika a že zůstane chráněna v případě změn potřeb podniku a situace. Celkově tato kapitola poskytne ucelený přehled o důležitosti a procesu optimalizace pojistné ochrany pro udržení finanční stability a zajištění ochrany proti neočekávaným událostem.

Cílem pojistné ochrany je poskytnout finanční krytí a ochranu proti různým rizikům, kterým může být majetek nebo osoba vystavena. To může zahrnovat například havárii vozidla, nemoc nebo úraz, ztrátu majetku způsobenou přírodní katastrofou nebo krádeží, či dokonce úmrtí živitele rodiny.

Pojistné krytí by mělo být navrženo tak, aby chránilo finanční zájmy pojistníka, jeho rodiny a dalších zainteresovaných stran. Cílem optimalizace pojistné ochrany je zajistit, aby bylo krytí dostatečné, aby se minimalizovaly náklady na pojistné a aby se maximalizovalo pokrytí rizik.

Celkově lze říct, že cílem pojistné ochrany je chránit pojistníka před nežádoucími následky neočekávaných událostí a zajistit mu a jeho rodině finanční stabilitu a bezpečí.

Kvůli rozsáhlé pojistné ochraně podniku jsem si vybral pro optimalizaci pojistné ochrany produkt pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění. Tyto

produkty jsem si vybral záměrně jelikož firma využívá tento produkt pojištění a má zde pojištěno 14 motorových vozidel. Tudíž si myslím že toto téma je dost obsáhlé a zároveň dostačující pro začátek optimalizace pojistné ochrany podniku MONIZ s.r.o.

Pro toto posouzení jsem využil 3 pojišťovny, kterým jsem zadal poptávku po pojištění flotily aut, a které následně vyhotovili předběžnou kalkulaci pro náš záměr optimalizace pojistné ochrany. V kalkulaci se zabýváme jak pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla, tak havarijnímu pojištění. Pro kalkulaci pojištění jsem si vybral pojišťovny:

- UNIQA pojišťovna a.s.,
- Generali Česká pojišťovna,
- Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

4.1 Modelace UNIQA pojišťovny a.s.

UNIQA pojišťovna a.s. je jednou z největších pojišťoven v České republice, která poskytuje svým klientům širokou škálu pojištění od životního pojištění až po pojištění majetku a odpovědnosti. UNIQA pojišťovna a.s. je součástí mezinárodní skupiny UNIQA, která má pobočky v 18 zemích po celé Evropě a působí na trhu již více než 200 let. V České republice UNIQA pojišťovna a.s. působí od roku 1993 a za svou historii získala mnoho ocenění v oblasti kvality a spokojenosti zákazníků.

Tato pojišťovna nám vytvořila předběžnou kalkulaci pro flotilu aut s požadovanými limity, zároveň nám poupravila některé limit, které jsme jim zadali a nabídla nám novější produkt pojištění. V této kalkulaci se nachází identifikace pojistných předmětů, kterými jsou motorová vozidla a přívěs.

Pro odpovědnost z provozu vozidla jsme požadovali od pojišťovny minimální limit 100/100 mil. (první částka je určena pro případ ublížení na zdraví či smrti a druhá částka slouží pro úhradu škod na majetku poškozené osoby). Vzhledem k vybrané variantě se k motorovým vozidlům vztahuje základní asistence UNIQA, kde se klient může informovat v případě pojistné události. Spoluúčast se u POV standartně nesjednává, takže ani v této variantě nefiguruje.

Následující tabulka ukazuje použitou variantu spolu s limity a včetně ročního pojistného pro každé z motorových vozidel.

Tabulka 7: Kalkulace POV UNIQA

Typ pojištěného předmětu	Druh vozidla	Varianta POV	Pojistné v Kč
BMW 750	Osobní automobil	100/100 mil.	5 774 Kč
BMW 750	Osobní automobil	100/100 mil.	5 774 Kč
Humbaur HA	Přívěs	100/100 mil.	314 Kč
Citroen Berlingo	Osobní automobil	100/100 mil.	2 729 Kč
Citroen Jumper	Užitkové	100/100 mil.	4 651 Kč
Citroen Jumper	Užitkové	100/100 mil.	6 640 Kč
Citroen Berlingo	Užitkové	100/100 mil.	3 138 Kč
Citroen Berlingo	Osobní automobil	100/100 mil.	2 729 Kč
Citroen Jumper	Užitkové	100/100 mil.	6 640 Kč
BMW X3	Terénní	100/100 mil.	4 045 Kč
BMW X3	Terénní	100/100 mil.	4 045 Kč
Volkswagen Amarok	Terénní	100/100 mil.	4 045 Kč
Harley dav Ultra classic	Motocykl	100/100 mil.	1 462 Kč
Citroen C4	Osobní automobil	100/100 mil.	2 729 Kč
Mitsubishi L200	Terénní	100/100 mil.	4 045 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky UNIQA pojišťovny a.s.

Dalším produktem bylo v kalkulaci použito havarijní pojištění ve variantě KASKO KOMPLET, kde pro výpočet pojistného slouží pojistná částka pojišťovaného předmětu. V této variantě je zahrnuto zaviněná i nezaviněná havárie, odcizení, živelní škody, vandalismus, pád či náraz věci, střet se zvířetí, totální škoda způsobená živelní škodou a totální škoda z důvodu odcizení. Následující tabulka opět znázorňuje využitou variantu společně se spoluúčastí a výši ročního pojistného.

Tabulka 8: Kalkulace HAV UNIQA

Typ pojištěného předmětu	Spoluúčast KASKO	Pojistné v Kč
BMW 750	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	35 047 Kč
BMW 750	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	35 047 Kč
Humbaur HA	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	1 246 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	6 047 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	11 092 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	12 941 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	5 855 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	6 207 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	13 723 Kč
BMW X3	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	18 332 Kč
BMW X3	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	18 714 Kč
Volkswagen Amarok	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	13 480 Kč
Harley dav Ultra classic	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	32 560 Kč
Citroen C4	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	8 577 Kč
Mitsubishi L200	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	7 443 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky UNIQA pojišťovny a.s.

Zároveň spolu s variantou KASKO KOMPLET jsme chtěli využít připojištění, které znázorňuje následující tabulka. Je zde sjednáno připojištění zavazadel, které slouží k pojištění movitých věcí v zavazadlovém prostoru. Dalším typem připojištění je půjčovné, které je využíváno pro případ vypůjčení vozidla. Asistence KOMFORT se vyznačuje vyšším rozsahem a vyššími limity než u základní asistence, popřípadě lze využít vícekrát ročně. Připojištění skel se vztahuje na všechny skla u motorového vozidla.

Tabulka 9: Kalkulace doplňkového připojištění u UNIQA pojišťovna a.s.

Typ pojištěného předmětu	Doplňkové připojištění					
	Zavazadla KOMFOR (limit 20 000 Kč)	Půjčovné (limit 10 000 Kč)	Úrazové pojištění 1x násobek	Asistence KOMFORT	Limit skla	Všechna skla (pojistné v Kč)
BMW 750	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	20 000 Kč	3 900 Kč
BMW 750	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	20 000 Kč	3 900 Kč
Humbaur HA	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč			
Citroen Berlingo	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
Citroen Jumper	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
Citroen Jumper	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
Citroen Berlingo	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
Citroen Berlingo	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
Citroen Jumper	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
BMW X3	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	20 000 Kč	3 900 Kč
BMW X3	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	20 000 Kč	3 900 Kč
Volkswagen Amarok	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
Harley dav Ultra classic	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč		
Citroen C4	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč
Mitsubishi L200	1 200 Kč	700 Kč	600 Kč	500 Kč	10 000 Kč	1 950 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky UNIQA pojišťovny a.s.

V modelaci pojistitele najdeme i výluky z pojištění, které nám snižují popularitu pojištění ale i pojišťovna se musí chránit vzhledem k pojistným podvodům. Zde najdeme opět klasické výluky z pojištění jako jsou pojistné události v případě povstání či stávek. Dále jsou zde uvedeny i výluky méně známe, tímto máme na mysli poškození, zničení či odcizení vozidla nebo jeho části za který je odpovědný oprávec nebo dodavatel ze zákona či ze smlouvy. Dále sem patří i výluka na poškození pneumatik, disků kol, a to ani v případě, kdy při opravě dochází k přeměření či seřízení geometrie, krytů kol nebo elektrického zařízení zkratem, pokud nedošlo současně i k jinému poškození, za které je pojistitel povinen plnit. Celé znění výluk z pojištění najdeme v pojistných podmínkách pro pojištění flotily vozidel. (UNIQA, 2019)

V poslední části si ukážeme výši pojistného pro celkové pojištění flotily podniku MONIZ s.r.o. Pojistné je zde uvedeno v roční výši. UNIQA pojišťovna však nabízí i jiné četnosti platby (pololetní, čtvrtletní).

Tabulka 10: Výpočet ročního pojistného modelace UNIQA pojišťovny a.s.

Typ pojištění	Výše pojistného v Kč
Povinné pojištění	58 760 Kč
Havarijní pojištění	226 301 Kč
Připojištění	77 680 Kč
Celkem	362 711 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky UNIQA pojišťovny a.s.

4.2 Modelace Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna patří mezi největší a nejstarší pojišťovny na českém trhu. Byla založena v roce 1838 a dnes poskytuje široké spektrum pojištění pro fyzické i právnické osoby. Společnost Generali má více než 190 let zkušeností v oboru pojištnictví a působí v mnoha zemích po celém světě. Její hlavní sídlo se nachází v Itálii a v České republice má Generali téměř 3 miliony klientů. Společnost Generali Česká pojišťovna se zaměřuje nejen na klasická pojištění, jako je například pojištění vozidel nebo majetku, ale také nabízí komplexní řešení pro firemní klienty a specializované produkty pro zdravotní a cestovní pojištění.

Po domluvě prostřednictvím OVB Allfinanz a.s. kde pracuji jsme společně zadali tomuto pojistiteli požadavek na pojištění flotily podniku MONIZ s.r.o. Pro pozdější porovnání nabídek jsme zadali stejná data jako pro kalkulaci u UNIQA pojišťovny. Tudiž můžeme následně porovnat nabídky a vybrat si dle preferencí a možností podniku tu nejlepší možnost.

V první tabulce si opět znázorníme produkt pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. V této tabulce máme vypsány limity to, jak vnímá pojistitel dané motorové vozidlo a výši pojistného.

Tabulka 11: Kalkulace POV Generali

Typ pojištěného předmětu	Druh vozidla	Varianta POV	Pojistné v Kč
BMW 750	Osobní automobil	100/100 mil.	4 260 Kč
BMW 750	Osobní automobil	100/100 mil.	4 260 Kč
Humbaur HA	Přívěs	100/100 mil.	360 Kč
Citroen Berlingo	Osobní automobil	100/100 mil.	2 856 Kč
Citroen Jumper	Osobní automobil	100/100 mil.	3 576 Kč
Citroen Jumper	Osobní automobil	100/100 mil.	4 260 Kč
Citroen Berlingo	Nákladní do 3,5t	100/100 mil.	3 444 Kč
Citroen Berlingo	Osobní automobil	100/100 mil.	2 856 Kč
Citroen Jumper	Osobní automobil	100/100 mil.	4 260 Kč
BMW X3	Osobní automobil	100/100 mil.	3 576 Kč
BMW X3	Osobní automobil	100/100 mil.	3 576 Kč
Volkswagen Amarok	Osobní automobil	100/100 mil.	3 576 Kč
Harley dav Ultra classic	Motocykl	100/100 mil.	1 836 Kč
Citroen C4	Osobní automobil	100/100 mil.	2 856 Kč
Mitsubishi L200	Osobní automobil	100/100 mil.	4 092 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky Generali České pojišťovny a.s.

Dalším poptávaným produktem, který jsme poptávali bylo havarijní pojištění, které pojistitel sjednává. U havarijního pojištění jsme požadovali variantu Allrisk, kde se nachází pojištění klasické jako živelné, odcizení, havárie, vandalismus a základní asistence. Pro

výpočet opět sloužila pojistná částka předmětu a vybraná spoluúčast. V následující tabulce je přehledný výpis pro havarijní pojištění společně s výši pojistného.

Tabulka 12: Kalkulace HAV Generali

Typ pojištěného předmětu	Spoluúčast Allrisk	Pojistné v Kč
BMW 750	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	35 772 Kč
BMW 750	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	35 772 Kč
Humbaur HA	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	1 986 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	4 476 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	8 244 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	8 976 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	4 728 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	4 596 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	8 724 Kč
BMW X3	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	22 548 Kč
BMW X3	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	24 240 Kč
Volkswagen Amarok	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	15 564 Kč
Harley dav Ultra classic	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	42 312 Kč
Citroen C4	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	8 568 Kč
Mitsubishi L200	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	5 628 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky Generali České pojišťovny a.s.

Mezi další poptávané produkty bylo doplňkové pojištění, kde jsme opět požadovali připojistit Asistenční služby (varianta XL – limity pojistného plnění jsou zde bez limitu, dále je zde zahrnuto příjezd a práce mechanika, jakákoliv náhrada zaviněná poruchou vozidla, náhradní vozidlo na 10 dnů a náhradní ubytování na 5 nocí s částkou 10 000 Kč/noc na jedno vozidlo), pojištění všech skel na motorovém vozidle, půjčovné pro případ náhradního vozidla s limitem 15 000 Kč, pojištění zavazadel pro případ poškození či odcizení a úrazové pojištění (varianta 200/400/100 – první částka znázorňuje částku 200 000 Kč v případě smrti z následku úrazu, druhá částka se týká trvalých následků ve výši 400 000 Kč a poslední částka se vztahuje na denní dávku za dobu nezbytného léčení ve výši 100 Kč). Následující tabulka obsahuje bližší informace o doplňkovém pojištění.

Tabulka 13: Kalkulace doplňkového pojištění Generali

Typ pojištěného předmětu	Doplňková pojištění					
	Zavazadla (limit 20 000 Kč)	Půjčovní (limit 15 000 Kč)	Úrazové pojištění (všech sedadel)	Asistence XL	Limit skla	Všechna skla (pojistné v Kč)
BMW 750	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 400 Kč	20 000 Kč	4 800 Kč
BMW 750	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 400 Kč	20 000 Kč	4 800 Kč
Humbaur HA	996 Kč	756 Kč		996 Kč		
Citroen Berlingo	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 400 Kč	10 000 Kč	1 404 Kč
Citroen Jumper	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 400 Kč	10 000 Kč	2 004 Kč
Citroen Jumper	996 Kč	756 Kč	2 340 Kč	2 640 Kč	10 000 Kč	1 704 Kč
Citroen Berlingo	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	4 728 Kč	10 000 Kč	1 596 Kč
Citroen Berlingo	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 400 Kč	10 000 Kč	1 404 Kč
Citroen Jumper	996 Kč	756 Kč	2 340 Kč	2 400 Kč	10 000 Kč	2 004 Kč
BMW X3	996 Kč	756 Kč	1 956 Kč	2 400 Kč	20 000 Kč	3 996 Kč
BMW X3	996 Kč	756 Kč	1 956 Kč	2 400 Kč	20 000 Kč	3 996 Kč
Volkswagen Amarok	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 400 Kč	10 000 Kč	2 004 Kč
Harley dav Ultra classic	996 Kč	756 Kč		2 400 Kč		
Citroen C4	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 400 Kč	10 000 Kč	1 404 Kč
Mitsubishi L200	996 Kč	756 Kč	1 296 Kč	2 640 Kč	10 000 Kč	1 704 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky Generali České pojišťovny a.s.

I zde najdeme sekci, která se zabývá pojistnými výluky, ve které najdeme podmínky, za kterých nám pojišťovna neposkytne pojistné plnění. V těchto podmínkách najdeme skutečnosti, kdy pojistitel neposkytne pojistné plnění ve skutečnosti kdy byl automobil řízen osobou, která požila nebo užila alkohol, drogy nebo jiné omamné a návykové látky. V případě že osoba, která řídila pojištěný automobil a způsobila dopravní nehodu tak se musí daná osoba podrobit na výzvu příslušníka policie zkoušce na přítomnost alkoholu, omamných látek nebo léku se zákazem řízení. Co se týče zajímavých výluk z pojištění, na které bychom si měli dávat pozor jsou škody které vzniknou na nepřipustných pozemních komunikacích, účasti na organizovaném motoristickém závodě, služeb, které byly provedeny bez souhlasu pojišťovny, resp. jejího smluvního partnera nebo za úhrady za pohonné hmoty a mýtné. Další výluky, na které si musíme dát pozor najdeme opět v pojistných podmínkách VPPPMV-F-3-2021_flotily u pojistitele Generali Česká pojišťovna. (Generali Česká pojišťovna, 2021)

Všechny tyto typy produktů a jejich pojistné částky byly vypočítány pro roční splátku pojistného, vzhledem k tomu že je pak budeme porovnávat a kvůli tomu že každý pojistitel v případě jiné četnosti splátky má jiné sazby které násobí s pojistným.

Pojistitel Generali Česká pojišťovna a.s. nám tedy vyhotovil nabídku pojištění s následujícím ročním pojistným, které jsou v následující tabulce.

Tabulka 14: Celkové roční pojistné Generali

Typ pojištění	Výše pojistného v Kč
Povinné pojištění	49 644 Kč
Havarijní pojištění	232 116 Kč
Doplňková pojištění	115 764 Kč
Celkem	397 524 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky Generali České pojišťovny a.s.

4.3 Modelace České podnikatelské pojišťovny

Česká podnikatelská pojišťovna (ČPP) je jednou z nejvýznamnějších pojišťoven na českém trhu. Společnost byla založena v roce 1992 a v současné době nabízí široké spektrum pojištění pro fyzické i právnické osoby. ČPP se zaměřuje na komplexní pojištění pro podnikatele a firmy, včetně pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, pracovních úrazů a pojištění zaměstnanců. Společnost má také v nabídce životní a zdravotní pojištění pro jednotlivce i rodiny. Česká podnikatelská pojišťovna (ČPP) měla v roce 2020 celkový počet více než 550 000 klientů a uzavřela přibližně 1,9 milionu smluv. Podle údajů společnosti dosáhl obrat ČPP v roce 2020 částky přes 9 miliard korun. ČPP tak patří mezi nejvýznamnější hráče na českém trhu s pojištěním pro podnikatele a firmy. Společnost se také zaměřuje na digitalizaci svých služeb a vývoj nových technologií, aby mohla lépe reagovat na potřeby svých klientů a zákazníků.

Jako první si ukážeme kalkulaci povinného pojištění, kde si opět ukážeme bližší informace a jeho kalkulaci. Opět jsme zde zvolili limity 100/100mil. Vzhledem k této sjednané variantě je zde zdarma sjednáno úrazové připojištění řidiče vozidla. Zároveň nám ČPP nad rámec slev započítala mimořádnou slevu, která činí 55 %. V následující tabulce tudíž je zahrnuta tato sleva a výše pojistného je již po slevách.

Tabulka 15: Kalkulace POV ČPP

Typ pojištěného předmětu	Druh vozidla	Varianta POV	Pojistné v Kč
BMW 750	Osobní automobil	100/100 mil.	7 524 Kč
BMW 750	Osobní automobil	100/100 mil.	7 524 Kč
Humbaur HA	Přívěs	100/100 mil.	355 Kč
Citroen Berlingo	Osobní automobil	100/100 mil.	3 162 Kč
Citroen Jumper	Osobní automobil	100/100 mil.	5 342 Kč
Citroen Jumper	Osobní automobil	100/100 mil.	7 524 Kč
Citroen Berlingo	Užitkový automobil	100/100 mil.	3 162 Kč
Citroen Berlingo	Osobní automobil	100/100 mil.	3 162 Kč
Citroen Jumper	Osobní automobil	100/100 mil.	7 524 Kč
BMW X3	Osobní automobil	100/100 mil.	5 342 Kč
BMW X3	Osobní automobil	100/100 mil.	5 342 Kč
Volkswagen Amarok	Osobní automobil	100/100 mil.	5 342 Kč
Harley dav Ultra classic	Motocykl	100/100 mil.	1 652 Kč
Citroen C4	Osobní automobil	100/100 mil.	3 162 Kč
Mitsubishi L200	Osobní automobil	100/100 mil.	5 670 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky České podnikatelské pojišťovny a.s.

Jak už bylo zmíněno, tak se dostáváme i k havarijnímu pojištění, které jsme opět konzultovali se stejnými potřebami pro pojištění. U tohoto pojistitele jsme vybrali variantu ODCIZENÍ (varianta zahrnuje odcizení, živel a vandalismus, na tuto variantu se vztahuje i zdarma pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla). Územní rozsah je zde sjednán po Evropské unii. Jako u minulých kalkulací tak i zde je sjednána fixní i procentuální spoluúcast. V následující tabulce si přiblížíme limity a pojistné které je zde po slevách (55 %).

Tabulka 16: Kalkulace HAV ČPP

Typ pojištěného předmětu	Spoluúčast ODCIZENÍ	Pojistné v Kč
BMW 750	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	23 389 Kč
BMW 750	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	23 389 Kč
Humbaur HA	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	269 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	2 515 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	5 318 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	7 035 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	3 166 Kč
Citroen Berlingo	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	2 696 Kč
Citroen Jumper	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	5 991 Kč
BMW X3	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	16 609 Kč
BMW X3	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	17 855 Kč
Volkswagen Amarok	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	11 119 Kč
Harley dav Ultra classic	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	25 304 Kč
Citroen C4	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	5 258 Kč
Mitsubishi L200	5 % z pojistného plnění minimálně 5.000 Kč	3 518 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky České podnikatelské pojišťovny a.s.

Poptávali jsme u ČPP i doplňkové pojištění se stejnými poptávanými podmínkami. Jako připojištění jsme zvolili pojištění skel s následujícími limity (uvedené v tabulce). Dále jsme zde poptávali úrazové pojištění, které zde bylo sjednáno v částkách 200 000 Kč pro případ smrti, 400 000 Kč pro případ trvalých následků, 200 Kč pro případ denního odškodnění během léčení a 200 Kč pro případ denního odškodného v případě hospitalizace. Dalším typem připojištění jsme zde volili pojištění zavazadel s limitem 20 000 Kč, dále připojištění náhradního vozidla s limitem 10 000 Kč. A jako poslední jsme požadovali kalkulaci pro asistenční služby, které zde byly dohodnuty ve variantě CAR/TIR+ (tato varianta se dělí na územní rozsah ČR a zahraničí. Na území ČR je sjednáno příjezd asistenčních služeb a nákladů na poškozené vozidlo bez limitu pojistného plnění, kdežto u zahraničí je zde maximální limit 70 000 Kč. Dále je zde zahrnuto ubytování v nouzi s částkou 2 000 Kč/noc za osobu a úschovnu vozidla maximálně na 2 dny s částkou 1 000 Kč/den. A jako poslední je zde zahrnuta úhrada nákladů na cestu do místa bydliště).

Tabulka 17: Kalkulace doplňkového pojištění ČPP

Typ pojištěného předmětu	Doplňková pojištění					
	Zavazadla (limit 20 000 Kč)	Půjčovné (limit 10 000 Kč)	Úrazové pojištění (všech sedadel)	Asistence CAR/TIR+	Limit skla	Všechna skla (pojistné v Kč)
BMW 750	800 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	1 700 Kč	20 000 Kč	2 700 Kč
BMW 750	800 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	1 700 Kč	20 000 Kč	2 700 Kč
Humbaur HA	400 Kč			1 700 Kč		
Citroen Berlingo	400 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	1 700 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
Citroen Jumper	400 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	2 600 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
Citroen Jumper	400 Kč	1 200 Kč	2 592 Kč	2 600 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
Citroen Berlingo	400 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	1 700 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
Citroen Berlingo	400 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	1 700 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
Citroen Jumper	400 Kč	1 200 Kč	2 592 Kč	2 600 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
BMW X3	800 Kč	1 200 Kč	1 680 Kč	1 700 Kč	20 000 Kč	2 700 Kč
BMW X3	800 Kč	1 200 Kč	1 680 Kč	1 700 Kč	20 000 Kč	2 700 Kč
Volkswagen Amarok	400 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	2 600 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
Harley dav Ultra classic				1 700 Kč		
Citroen C4	400 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	1 700 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč
Mitsubishi L200	400 Kč	1 200 Kč	1 440 Kč	2 600 Kč	10 000 Kč	1 350 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky České podnikatelské pojišťovny a.s.

V pojistné smlouvě najdeme sekci s výluky z pojištění, kde pojistitel píše kdy neposkytne pojistné plnění není-li však v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Mezi výluky zde patří skutečnosti jako jsou újmy, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena nebo škody, která mají povahu ušlého zisku, a škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škody vzniklé odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat. Mezi méně známe výluky patří pojistná událost, kdy se střetnou vozidla, která jsou ve vlastnictví téže osoby, v případě této události se pojistné plnění plní jedná-li se o odlišného provozovatele vozidel zúčastněných na vzniku škodní události. Dalším typem výluky je újma vzniklá manipulací s nákladem stojícího vozidla nebo náklady vzniklé poskytnutím léčebné výlohy (tzn. léčebná péče, nemocenské pojištění atd.). Veškeré informace ohledně výluk a dalších náležitostí najdeme v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách PP FAP 1/19 F. (ČPP, 2019)

Celkové pojistné, které se nám dostalo od kalkulačky pojistitele ČPP je znázorněno v následující tabulce. Celkové pojistné nám pomáhá k lepšímu rozhodování, jelikož cena výše pojistného je jeden z faktorů, který ovlivňuje, zda si pojistitele vybereme nebo ne.

Tabulka 18: Celkové pojistné ČPP

Typ pojištění	Výše pojistného v Kč
Povinné pojištění	71 789 Kč
Havarijní pojištění	153 431 Kč
Doplňková pojištění	96 854 Kč
Celkem	322 074 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle nabídky České podnikatelské pojišťovny a.s.

4.4 Návrh na optimalizaci pojistné ochrany MONIZ s.r.o.

Po zhodnocení všech kalkulací, které jsme obdrželi od pojistitelů, jsme mohli vybírat ze širokého spektra nabízených produktů které jsou pro firmu nejvýhodnější. Produkty jsme diskutovali s majiteli společnosti, jelikož pojištění je velice individuální záležitost a chtěli jsme dojít k vyhovění požadavků a preferencí podniku.

Podnik byl se svou současnou pojistnou ochranou spokojen, jelikož měl pojištění sjednané u jednoho pojistitele. Bohužel tato smlouva je platná od roku 2019 tudíž jsme probírali s majiteli jejich optimalizaci. Vzhledem k tomu že auta postupem času ztrácí svou hodnotu a jsou více opotřebované musí docházet k jejich optimalizaci. Tato optimalizace by se měla provádět každý rok z důvodu, zda nedošlo k změně pojistného, výše slevy nebo změně potřeb klienta. Optimalizace má za úkol chránit pojištěné před zbytečným přeplácením a ušetřením nákladů. Některé pojišťovny nemají stejné limity u doplňkového pojištění, proto bylo důležité komunikovat s majiteli, zda jsou limity v pořádku nebo se jim zdají nedostačující. U pojistitelů jsme se snažili prostřednictvím OVB Allfinanz a.s. dohodnou co největší slevy, aby majitelé platili opravdu co nejméně a minimalizovali náklady.

Pro podnikatele by bylo samozřejmě lepší využít kalkulace a každý pojištěný předmět pojistit tam kde je výše pojistného nejvýhodnější i s ohledem na rozsah pojištění který má každý pojistitel jiný. Pro majitele nehrála tak důležitou roli, jaká společnost to bude, jelikož jsme vybrali po jejich kalkulaci známé společnosti, které na pojistném trhu působí již několik let.

Nabídky se vztahovali na celou flotilu aut, tudíž i zhodnocení nabídky na pojištění bereme jako celkové pojištění pro všechny pojištěné předměty. U každé nabídky byla použita stejná spoluúčast, která se vztahuje na havarijní pojištění stanovena ve výši 5 % minimálně však 5 000 Kč. Tento faktor jsme tedy vynechali a zaměřili jsme se

spíše na velikost doplňkového pojištění a nabízené varianty jak povinného ručení, tak havarijního pojištění. S majiteli firmy jsme konzultovali jejich rozsah a jejich celkovou výši pojistného. Dalším faktorem byli i výluky z pojištění které jsme s majiteli konzultovali.

Následná tabulka slouží jako hodnotící model pro obecné rozhodnutí pro pojištění, které může podnik využít. Jak bylo řečeno, tak pojištění je individuální a není snadné vyhotovovat ideální model který by přesně identifikoval veškeré výhody a nevýhody u daného pojistitele vzhledem k předmětu pojištění.

Tabulka 19: Hodnotící tabulka kalkulací pojistitelů

Kritérium	UNIQA pojišťovna	Generali Česká pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
Limity pojistného plnění	3	2	4
Výše pojistného	2	2	3
Rozsah pojištění	3	2	4
Výluky	2	2	2
Celkové hodnocení (průměr)	2,5	2	3,25
Pořadí	2.	1.	3.

Zdroj: Vlastní zpracování dle rozhovoru s majiteli MONIZ s.r.o.

V tomto modelu jsme si vypsali veškerá kritéria, které jsme společně s majiteli podniku konzultovali a přidali jim určitou hodnotu ve škále 1 až 5 (jako ve škole, 1 nejlepší, 5 nejhorší). Hodnoty v tabulce jsme doplnili po rozhovoru s majiteli a následně jsme vyhotovili pomocí váženého průměrnou známku kterou bychom dali dané společnosti která nám nabídla své produkty. Ani jedna společnost nezískala hodnocení 1 jelikož u každého pojištění jsou výluky z pojištění které z pohledu klienta nejsou moc oblíbené. Dalším faktorem, který snižuje jejich popularitu je zvyšující se pojistné, ale pokud podnik chce být pojištěn v případě náhlého rizika tak musí i on něco obětovat v tomto případě své prostředky pro jejich pojištění.

Jako výhody podnik vzal potaz výše slev, které jsme dokázali zařídit a aktualizaci nových pojistných podmínek. U limitu pojistného plnění majitelé požadovali co nejvyšší tudíž i proto dali známku 2 Generali České pojišťovně, jelikož tento pojistitel nám zařídil vyšší limity nebo lepší rozsah pojištění u daného produktu. Z nabídky pojištění nám však vyplývalo že nejvýhodnější u povinného ručení by bylo pojistit auta

u pojistitelů UNIQA či Generali, jelikož u těchto pojistitelů nám výše pojistného vycházela nejnižší, naopak u ČPP nám výše pojistného vycházela nejvyšší (s ohledem na stejné limity), a proto jsme vyhodnotili tento faktor známkou 3. Co se týče rozsahu pojištění tak majitelům podniku nejvíce vyhovovalo pojištění u Generali, které jsme oznámkovali známkou 2, u pojistitele UNIQA se nám bohužel nelíbilo pár věcí v případě úrazového pojištění, kde mají pouze 1x násobek pro připojištění, tudíž jsme zde hodnotili známkou 3. U ČPP se nám nepodařilo vůbec dosáhnout takových podmínek jako u ČPP, ačkoliv mají nejlevnější havarijní pojištění, tak to kompenzují výši pojistného u doplňkových pojištění a ani rozsah pojištění není (např. v porovnání rozsahu u asistenčních služeb) tak rozsáhlé proto jsme zde volili známku 4.

Pro vyhotovení závěru jsme využili jednoduchý vážený průměr, který nám následně poukázal na společnost, kterou bychom si měli vybrat. Jako nedostačující společnost nám zde vyšla společnost ČPP, která dosáhla průměru 3,25 z důvodu horšího rozsahu pojištění a nabízených limitů. Jako druhá společnost nám zde vyšla UNQA, která se už přibližovala požadavkům podniku a splňovala určitá kritéria. Pro svou nabídku dosáhla průměru 2,5 který není vůbec špatný. Ideální společnost pro pojištění motorových vozidel společnosti MONIZ s.r.o. nám vyšla kalkulace od pojistitele Generali, která nám nabídla ideální rozsah spolu s přiměřeným pojistným. Pro tohoto pojistitele nám vyšel průměr 2, který bereme jako velice pozitivní a zároveň dostačující pro optimalizaci pojistné ochrany společnosti MONIZ s.r.o.

Závěr

Výsledkem této práce je optimalizace pojistné ochrany ve vybraném subjektu. V práci jsem se zaměřil na analýzu stávajícího portfolia pojistné ochrany a zhodnocení, zda je tato ochrana dostatečná a zda odpovídá rizikům které podnik podstupuje. Na základě poptávky nám poté byla vyhotovena nabídka na pojištění flotily podniku, kde jsme požadovali určité podmínky, na kterých jsme se společně s majiteli podniku dohodli.

Analýza pojistné ochrany pro vybraný subjekt ukázala, že stávající smlouvy mají několik nedostatků, které by mohli vést k výrazným finančním ztrátám pro podnik v případě havárie, krádeže nebo poškození majetku. Optimalizace v pojistné ochraně by mohly minimalizovat riziko finanční ztráty a majetkové ztráty pro subjekt a zlepšit celkovou pojistnou ochranu podniku.

Cíle práce byly plněny a dosažené výsledky ukazují, že je možné dosáhnout výrazného zlepšení pojistné ochrany, které může vést k finančním úsporám a zvýšení bezpečnosti subjektu.

Pro budoucí analýzy by bylo vhodné provést podobné analýzy pojistné ochrany i u jiných podniků, které určitě podstupují podobná rizika. Dále by určitě bylo vhodné zanalyzovat i ostatní smlouvy které podnik má a poptat i tyto produkty u pojistitelů.

V závěrečném slovu bych chtěl poděkovat všem, kteří se na této práci podíleli a pomohli mi s ní. Doufám, že výsledky této práce přinesou prospěch a přispějí ke zlepšení pojistné ochrany v daném subjektu.

Seznam použité literatury

- ČEJKOVÁ, Viktória, Dana MARTINOVIČOVÁ, 2003. *Pojišťovnictví*. Brno: VUT v Brně. ISBN 80-214-2404-4.1.
- ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Aleš ZUZAŇÁK, 1998. *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav: Moraviapress. ISBN 80-86181-13-8.
- ČEJKOVÁ, Viktória, Svatopluk NEČAS a František ŘEZÁČ, 2004. *Pojistná ekonomika I: distanční studijní opora*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 80-210-3557-9.
- Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Vienna Insurane Group, 2019. *Flotilové Autokomplexní pojištění* [online]. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna [cit. 2023-04-27]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/file/edee/prosjednatele/produkty/flotilove-pojisteni/cpp-pojistne-podminky.pdf>
- ČSOB Pojišťovna a.s., 2014. *Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Živelní pojištění* [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna a.s. [cit. 2023-04-27]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2538_VPP_Z_2014_n4_Zivelni-pojisteni.pdf/fc28499d-70e5-4b59-b195-56ededc71aa0
- ČSOB Pojišťovna a.s., 2014. *Všeobecné pojistné podmínky pro Komplexní pojištění vozidla – NAŠE AUTO* [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna a.s. [cit. 2023-04-27]. Dostupné z: https://www.top-pojisteni.cz/public/uploads/documents/pov/csob/nase_auto_VPP_2019.pdf
- DAŇHEL, Jaroslav, 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-86419-84-3.
- DOFF, René, 2011. *Risk management for insurers: risk control, economic capital and solvency II*. 2nd ed. London: Riskbooks. ISBN 978-1-906348-61-8.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2012. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.

Generali Česká pojišťovna, 2021. *Sdružené pojištění vozidel* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2023-04-27]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/58580/6.10.001+03-21+v03.pdf>

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.

MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: KEY Publishing. ISBN 978-80-87071-08-3.

PÁLENÍK, Vladislav a kolektiv, 2007. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde. ISBN 978-80-7201-644-0.

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

ŘEZÁČ, František, 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 978-80-210-5637-4.

SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2010. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 3., rozš. a aktualiz. vyd. Praha: Grada (Expert). ISBN 978-80-247-3051-6.

TICHÝ, Milík, 2006. *Ovládání rizika: analýza a management*. Praha: C.H. Beck. Beckova edice ekonomie. ISBN 80-717-9415-5.

UNIQA pojišťovna a.s., 2019. *Všeobecné pojistné podmínky havarijního pojištění vozidel (KASKO) – zvláštní část* [online]. Praha: UNIQA pojišťovna a.s. [cit. 2023-04-27]. Dostupné z: https://www.uniqa.cz/documents/uniqa_dokumenty/produkty/podnikatele/produktove-dokumenty/firemni-vozidla/vseobecne-pojistne-podminky-havarijního-pojisteni-eu43721e-ucz_kas_19-platne-od-1.4.2019.pd

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.