

Optimalizace pojistné ochrany podnikatelského subjektu

Diplomová práce

**Vedoucí diplomové práce:
doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D**

**Vypracovala:
Bc. Lýdie Hotová**

Brno 2017

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto práci: **Optimalizace pojistné ochrany podnikatelského subjektu** vypracovala samostatně a veškeré použité prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědoma, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity o tom, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne 2. 1. 2017

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí mé diplomové práce doc. Ing. Evě Vávrové, Ph.D. za pomoc a spolupráci při zpracování mé diplomové práce. Dále pak společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. a také Ing. Aloisovi Jaklovi za poskytnutí materiálů a informací potřebných k vypracování mé diplomové práce.

Abstrakt

Bc. Hotová L. Optimalizace pojistné ochrany u podnikatelského subjektu. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2017.

Cílem diplomové práce je výběr optimální pojistné ochrany na českém pojistném trhu pro podnikatelský subjekt CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. Práce bude zaměřena na analýzu rizik, která společnosti při její podnikatelské činnosti hrozí a dále pak pojistných produktů neživotního pojištění, především na zemědělské pojištění a také pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a pojištění odpovědnosti. Na základě získaných informací pak bude pro daný podnikatelský subjekt sestavena optimální pojistná ochrana.

Klíčová slova

Riziko, pojištění, neživotní pojištění, Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, pojistný produkt, pojistné, podnikatelský subjekt, pojistný trh, pojistná ochrana, zemědělské pojištění, pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, pojištění odpovědnosti, velikost pojišťovny, image pojišťovny, množství poboček, pojistné podmínky, cena pojištění, četnost, závažnost, sucho, mrazy, krupobití.

Abstract

Bc. Hotová L. Optimisation of insurance protection for business entity. Brno: Mendel University Brno 2017.

The aim of the diploma thesis is select an optimal insurance protection on a Czech insurance market for the business entity CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. The thesis is focused on the risk analysis associated with the business activities of company. Furthermore, insurance products of non-life insurance, mainly on agricultural insurance, motor vehicle and liability insurance. Afterwards based on gathered data is given an optimal insurance protection.

Keywords

Risk, insurance, non-life insurance, Support and Guarantee Agricultural and Forestry Fund, insurance product, premium, business entity, insurance market, insurance protection, agricultural insurance, liability insurance for motor vehicle, liability insurance, size of insurance company, image of insurance company, number of branches, insurance conditions, price of insurance, frequency, gravity, drought, frosts, hail.

Obsah

1	Úvod	15
2	Cíl práce	17
3	Materiál a metodika	19
4	Literární přehled	23
4.1	Riziko	23
4.1.1	Klasifikace rizika	24
4.1.2	Metody analýzy rizik	26
4.2	Risk management	26
4.3	Pojištění	28
4.3.1	Členění pojištění	29
4.3.2	Komerční (soukromé) pojištění.....	29
4.3.3	Kalkulace pojistného.....	30
4.3.4	Neživotní pojištění	31
4.3.5	Charakteristika vybraných pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu	32
4.3.6	Kalkulace pojistného neživotního pojištění	35
4.3.7	Pojistný trh.....	36
4.3.8	Pojistný trh v Evropě	37
4.3.9	Pojistný trh v České republice	38
5	Analýza společnosti	41
5.1	Zhodnocení přírodních poměrů v okolí podnikatelského subjektu.....	42
5.2	Rizikové faktory podnikatelského subjektu	43
5.3	Současná pojistná ochrana podnikatelského subjektu	45
5.3.1	Pojištění majetku	45
5.3.2	Pojištění odpovědnosti	47
5.3.3	Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel.....	48
6	Optimalizace pojistné ochrany podnikatelského subjektu	49
6.1	Řešení krytí rizik hlavní podnikatelské činnosti společnosti.....	49
6.1.1	Pojišťovny nabízející zemědělské pojištění	53
6.1.2	Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond	54

6.1.3	Doporučení pro způsob krytí rizik.....	55
6.2	Optimalizace současné pojistné ochrany společnosti.....	57
6.2.1	Velikost pojišťovny a její podíl na trhu.....	58
6.2.2	Dostupnost pojišťovny a jejích poboček.....	59
6.2.3	Image pojišťovny	59
6.2.4	Pojistné, pojistné podmínky a možnost sestavení produktu „na míru“	61
6.2.5	Výsledky optimalizace pojistné ochrany pro pojištění vozidel a odpovědnosti	71
7	Diskuze výsledků	73
8	Závěr	79
9	Seznam použité literatury	81
A	Umístění pojišťoven v rámci ankety Pojišťovna roku	92
B	Nabídky komerčních pojišťoven	93
C	Kalkulace pojištění révy vinné Agra pojišťovny	97
D	Odvětví neživotního pojištění	98
E	Skupiny neživotních pojištění	100
F	Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven	101

Seznam obrázků

Obrázek 1: Tržby za rok 2011 – 2016	42
Obrázek 2 Druhy pozemků v ha – okres Valtice	43
Obrázek 3 Průměrný roční úhrn srážek v mm mezi roky 1961 až 2000	50
Obrázek 4 Územní teploty v Jihomoravském kraji v °C	50
Obrázek 5 Svahové nestability	51
Obrázek 6 Oblasti s významnými povodňovými riziky	52
Obrázek 7 Lokality ohrožené přívalovými srážkami	52
Obrázek 8 Podíl pojišťoven na českém trhu s neživotním pojištěním v roce 2014 podle ČAP	58

Seznam tabulek

Tab. 1	Vztah závažnosti a četnosti	19
Tab. 2	Srovnání pojmů riziko x nejistota	23
Tab. 3	Subjektivní a objektivní rizika	24
Tab. 4	Pojistné produkty pro krytí rizik podnikatelského subjektu	33
Tab. 5	Ukazatele pojištění za rok 2015 (v mld. Eur)	37
Tab. 6	Celkové předepsané pojistné (v mld Eur)	37
Tab. 7	Celkové pojistné plnění (v mil. Eur)	38
Tab. 8	Počet pojišťoven v ČR	38
Tab. 9	Pojistné plnění v České republice (v tis. Kč)	39
Tab. 10	Předepsané smluvní pojistné (v tis. Kč)	39
Tab. 11	Předepsané smluvní pojistné za roky 2014 a 2015 dle metodiky ČAP	39
Tab. 12	Neživotní pojištění předepsané smluvní pojistné za rok 2015 dle metodiky ČAP	40
Tab. 13	Údaje o průměrném počtu zaměstnanců	41
Tab. 14	Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč)	41
Tab. 15	Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč za rok 2015)	42
Tab. 16	Celková sklizeň hroznů révy vinné v České republice	44
Tab. 17	Produkce vína v České republice	44
Tab. 18	Sjednané limity pojistného plnění	46
Tab. 19	Základní údaje o pojištění	46
Tab. 20	Sjednané spoluúčasti	46
Tab. 21	Pojistné	47
Tab. 22	Limity a spoluúčasti na pojištění	47
Tab. 23	Pojistné	47
Tab. 24	Spoluúčast a sjednané limity	48
Tab. 25	Statistika za program podpora pojištění speciálních plodin k 31. 12. 2015	55
Tab. 26	Doporučený způsob krytí rizik	55
Tab. 27	Roční pojistné u Agra pojišťovny	56

Tab. 28 Hodnotící kritéria pro navržení optimální ochrany podnikatelského subjektu	57
Tab. 29 Hodnoty variant u kritéria velikost a podíl pojišťovny na trhu	58
Tab. 30 Hodnoty variant u kritéria dostupnost pojišťovny a jejích poboček	59
Tab. 31 Hodnoty variant u kritéria image pojišťoven u pojištění průmyslu a podnikatelů	60
Tab. 32 Hodnoty variant u kritéria image pojišťoven u autopojištění	61
Tab. 33 Hodnoty variant u kritéria pojistného produktu „na míru“ u pojištění vozidel	66
Tab. 34 Hodnoty varianty u kritéria pojistné podmínky u pojištění vozidel	67
Tab. 35 Hodnoty varianty u kritéria cena pojistného u pojištění vozidel	68
Tab. 36 Hodnoty varianty u kritéria pojistné podmínky u pojištění odpovědnosti	70
Tab. 37 Hodnoty varianty u kritéria možnost pojistného produktu „na míru“ u pojištění odpovědnosti	70
Tab. 38 Hodnoty varianty u kritéria cena pojištění u pojištění odpovědnosti	71
Tab. 39 Celkové hodnocení pojišťovny Kooperativa ve srovnání s pojišťovnou Allianz u pojištění vozidel	71
Tab. 40 Celkové hodnocení pojišťovny Kooperativa ve srovnání s pojišťovnou Allianz u pojištění odpovědnosti	72
Tab. 41 Výsledky optimalizace pojistné ochrany u podnikatelské činnosti	74
Tab. 42 Celkové hodnocení pojištění automobilů pro CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice	76
Tab. 43 Celkové hodnocení pojištění odpovědnosti pro CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice	77

1 Úvod

Ekonomické subjekty jsou ovlivňovány náhodnými událostmi neboli nahodilostmi, které mohou vyvolat kladné důsledky, díky kterým je možné docílit posunu ve vývoji, a také důsledky negativní. Negativní důsledky jsou zapříčiněny buď působením přírodních jevů, jako je působení přírodních sil anebo chorob, popřípadě mohou být vyvolány působením samotné lidské společnosti, zde se jedná o různé druhy havárií či úrazů. Kvůli negativním důsledkům nahodilých událostí je ohrožována jistota ekonomických subjektů. V souvislosti s těmito jevy se v ekonomice mluví o riziku, tento pojem se objevil v 17. století a je spojen s lodní plavbou. Pojem *risico* označovalo úskalí, kterému se museli námořníci na moři vyhnout.

Vinařství patří do tradičních zemědělských oborů, které jsou jedny z nejstarších odvětví národního hospodářství v České republice. Zemědělská výroba zároveň patří mezi velmi rizikové odvětví a to zejména ze tří důvodů, kterými jsou mimořádná závislost na vývoji počasí, náchylnost na různé druhy nákaz biologického charakteru, a to ať už u plodin nebo zvířat, a citlivost na změny zemědělské politiky, která je významně řešena hlavně v zemích s vyšší mírou integrace politik, jako je tomu i v případě Evropské unie.

Počasí a měnící se klimatické podmínky ovlivňují jak samotné zemědělství tak i všechny ekonomické procesy po celém světě. V posledních letech dochází čím dál častěji k nepříznivým projevům počasí, jako je mráz, kroupy, sucho, či déšť nebo k závažným dopadům přírodních pohrom, mezi které lze zařadit povodně, sesuvy půdy aj. Četnost a závažnost těchto rizik vyžaduje řešení a spolupráci jak veřejného tak i soukromého sektoru (Špička, 2007).

Podnikatelský subjekt může řešit finanční krytí výskytu nahodilých událostí vlastními zdroji, v tomto případě se mluví o samopojištění, nebo využije pojištění, kdy přesune riziko na jiný subjekt, v tomto případě na instituci, která se zabývá nabídkou pojistných produktů. Podle některých autorů jsou počátky pojištění již ve starém Egyptě (2 500 př. n. l.) kdy vznikaly dohody o společném krytí výdajů na pohřby z pravidelně vybíraných příspěvků (Mesršmíd, 2015). Prvním komerčním pojištěním, jak uvádí Marvan (1989) bylo pravděpodobně pojištění pro případ krytí ztráty při ztroskotání lodi na moři.

Problematikou pojištění se budu zabývat i ve své diplomové práci, kde se budu věnovat výběru vhodné pojistné ochrany pro podnikatelský subjekt. Tímto subjektem bude vinařství CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. Má práce tedy bude zaměřena především na pojištění komerční a to konkrétně na odvětví pojištění neživotního. Půjde především o řešení krytí rizik hlavní podnikatelské činnosti společnosti, kterou je výroba přívlastkových vín, a dále pak optimalizace současné pojistné ochrany, kterou společnost řeší rizika spojená s provozem motorových vozidel a s odpovědností z provozní činnosti společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s.

2 Cíl práce

Hlavním cílem mé diplomové práce na téma „Optimalizace pojistné ochrany u podnikatelského subjektu“ je na základě dostupných dat získaných z materiálů poskytnutých zvolenou společností a komerčními pojišťovnami na českém pojistném trhu předložit návrh možného zefektivnění pojistné ochrany pro podnikatelský subjekt, jímž je vinařství CHÂTEAU VALTICE, které je součástí akciové společnosti s názvem Vinné sklepy Valtice (dále jen CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s.). Tato společnost se věnuje pěstování révy vinné, dále pak tradiční výrobě a prodeji přívlastkových moravských vín s deklarovaným původem.

Součástí mé diplomové práce bude literární rešerše odborné literatury týkající se problematiky rizik, dále pak determinace základních pojmů spojených s oblastí pojišťovnictví a to především s pojištěním neživotním a pojištěním vztahujícím se na podnikání v zemědělství.

Pro určení optimální pojistné ochrany tohoto podnikatelského subjektu provedu v rámci dílčího cíle mé diplomové práce nejdříve analýzu společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. Zde se soustředím především na identifikaci rizik, která společnosti při její hlavní podnikatelské činnosti hrozí a dále pak na charakteristiku pojistné ochrany, kterou má společnost v současné době u komerčních pojišťoven v rámci uzavřených pojistných smluv řešenou a která ji kryje možný vznik pojistných událostí.

Dalším dílčím cílem bude pak analýza pojistných produktů pojišťoven zaměřujících se na neživotní pojištění, které jsou v současné době dostupné na českém pojistném trhu a mohly by pokrýt rizika spojená s činností zvolené společnosti. Vzhledem k podnikatelskému zaměření společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s., kterým je pěstování révy vinné spolu s tradiční výrobou a prodejem moravských vín, půjde především o zemědělské pojištění a dále pak o analýzu dalších pojištění, která jsou pro společnost důležitá a mezi která se řadí pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, tzv. povinné ručení a pojištění odpovědnosti z provozní činnosti.

Samotné pojišťovny a jejich pojistné produkty budu posuzovat na základě srovnání mnou stanovených hodnotících kritérií a u zemědělského pojištění také na základě závažnosti a četnosti vzniku zkoumaného rizika. Na základě komparace získaných informací pak pro daný podnikatelský subjekt navrhnu vhodný soubor pojistných produktů, pomocí kterých pak bude determinována optimální pojistná ochrana. Na základě mnou vyvozených závěrů tak bude naplněn hlavní cíl mé diplomové práce a společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. tak bude doporučena optimální pojistná ochrana.

3 Materiál a metodika

Diplomová práce bude rozdělena do dvou částí, a to na literární přehled a vlastní práci. První část práce, tedy literární přehled, bude zaměřena na rešerši, kde bude vymezeno riziko, jeho klasifikace a risk management. Tato část práce se pak bude věnovat definici pojištění, bude zde popsána charakteristika a členění komerčního pojištění, a to především pojištění neživotního. Dále zde bude provedena analýza současného pojistného trhu v Evropské unii a České republice a to rovněž se zaměřením na neživotní pojištění. Materiálem pro zpracování Literárního přehledu budou knižní a internetové zdroje. Půjde především o české i cizojazyčné odborné publikace a zdroje zaměřené na pojem riziko, pojištění a způsob volby vhodné pojistné ochrany a tím i krytí rizik u podnikatelských subjektů. Rovněž bude čerpáno i z odpovídající legislativy a internetových zdrojů zabývajících se touto problematikou.

Vlastní část práce bude naplňovat hlavní cíl diplomové práce, a to výběr optimální pojistné ochrany podnikatelského subjektu. Na začátku této části bude vymezen podnikatelský subjekt, kterým je CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. K popisu a charakteristice společnosti bude čerpáno z internetových stránek dané společnosti a z výročních zpráv za uplynulé roky. Dále zde budou analyzována rizika, kterým tato společnost čelí a nakonec i současná pojistná ochrana podnikatelského subjektu CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. Tyto informace budou čerpány z pojistných smluv, které má CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. v současnosti uzavřené.

Pro výběr optimální možnosti krytí rizik spojených s podnikatelskou činností společnosti bude rozhodováno na základě identifikace a analýzy rizik, která společnosti při její podnikatelské činnosti hrozí. Rizika budou hodnocena na základě jejich četnosti a závažnosti a na základě výsledků pak bude doporučen vhodný způsob krytí těchto rizik a zároveň i vybrána nejvhodnější pojišťovna na českém trhu, která by případná rizika pojistila.

Tab. 1 Vztah závažnosti a četnosti

		závažnost	
četnost	Nízká četnost/nízká závažnost není třeba pojištění	Nízká četnost/vysoká závažnost hlavní prostor pro pojištění	
	Vysoká četnost/nízká závažnost potřeba pojištění není vysoká	Vysoká četnost/vysoká závažnost pojištění je potřebné ale velice finančně náročné	

Zdroj: Picková, 2003

Po poradě s konzultantem ve společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. pak stanovím kritéria, podle kterých budou konkrétní pojišťovny hodnoceny. Těmto kritériím budou přiřazeny váhy významnosti a to na stupnici

od 0 do 100. (Martinovičová, 2000). Pomocí zvolených kritérií pak bude vybrána vhodná pojistná ochrana, a to pomocí vícekritériálního hodnocení variant.

Při hodnocení variant je důležité znát počet kritérií hodnocení. V případě jednoho kritéria stačí varianty seřadit podle jejich hodnot a varianta s nejvyšší hodnotou se stává nejlepší možnou. Pokud je ovšem nutno hodnotit varianty z více hledisek, je zapotřebí použít vícekritériálního hodnocení variant. To může být obtížnější z důvodu smíšených kritérií, která mohou být jak kvantitativní povahy, tak kvalitativní. Užití kvalitativních kritérií znamená, že je nelze početně určit, pouze vyjádřit slovním popisem. Proto vícekritériální hodnocení převádí všechna kritéria pod stejnou měrnou jednotku, pomocí které se pak kritéria sečtou, a tím se získá výsledná hodnota.

Metoda vícekritériálního hodnocení variant vyžaduje, aby konkrétním kritériím byly přiřazeny váhy neboli koeficienty významnosti. Váhy jsou vyjádřeny kvantitativně a odrážejí tak důležitost daného kritéria. Čím je váha kritéria větší, tím důležitější toto konkrétní kritérium je. Stanovení vah lze provést buď pomocí metody přímého stanovení, popřípadě metodou založenou na párovém srovnání. (Fotr, 2010)

Při zvolení optimální pojistné ochrany podnikatelského subjektu bude rozhodováno na základě vícekritériálního hodnocení. Koeficienty významnosti budou v tomto případě zvoleny pomocí metody přímého stanovení vah, a to konkrétně alokací 100 bodů. Tato metoda je postavena na rozložení 100 bodů, které má rozhodovatel k dispozici. Čím více bodů rozhodovatel danému kritériu přiřadí, tím významnější kritérium bude. Důležité je, aby bylo vyčerpáno přesně 100 bodů, které jsou k dispozici. Pro lepší srovnatelnost a následné vyčíslení je možné váhy normovat tak, aby jejich součet byl roven 1. (Fotr, 2010)

Samotné varianty budou pak seřazeny pro každé kritérium a to tak, že varianta s nejlepším výsledkem dostane pořadí „n“ další pak „n-1“ až varianta s nejhorším výsledkem získá pořadí 1. Výsledek varianty bude vypočten jako vážený součet pořadí (Sedláček, 2011), tj.:

$$d_{1i} = \sum_{j=1}^m s_{ij} \times p_j \quad (1)$$

Kde:

- d_i = hodnota varianty
- i = 1,2,...,n (přidělené pořadí)
- s_{ij} = pořadí i-té varianty pro j-té kritérium
- p_j = váha j-tého kritéria
- m = počet kritérií

Nejlepší pak bude varianta, která získá nejvyšší hodnotu d_i . Výhodou této metody je možnost výpočtu hodnoty jak pro kvantitativní, tak pro kvalitativní kritéria.

Pro kritérium velikost pojišťovny a její podíl na trhu budou pojišťovny srovnávány na základě informací dostupných z internetových stránek České asociace pojišťoven, která vede statistické údaje o všech členských pojišťovnách na českém pojistném trhu. U kritéria dostupnost pojišťovny a jejich poboček pak bude provedena analýza těchto údajů, a to prostřednictvím internetových portálů pojišťoven. U kritéria image pojišťovny budou pojišťovny srovnávány podle odborné ankety

Pojišťovna roku, která se v České republice každoročně koná již od roku 2000. Poslední kritéria cena pojištění, pojistné podmínky a možnost tzv. pojištění „na míru“ budou srovnávána na základě informací získaných od konkrétních pojišťoven.

Pomocí vztahu četnosti a závažnosti a výpočtu vícekriteriálního hodnocení bude stanovena optimální pojistná ochrana podnikatelského subjektu CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s.

Na vlastní práci pak navazuje závěr a diskuze, kde budou shrnuty hlavní výsledky vlastní práce v konfrontaci se stanovenými cíli práce a okomentovány důvody a klady navrhovaného řešení.

Nedílnou součástí práce je pak i obsah, seznam tabulek a obrázků, abecední seznam použité literatury dle normy ISO 690 a přílohy práce.

4 Literární přehled

Riziko a nejistotu je nutné rozlišovat. Nejistota znamená situaci, kdy subjekt není schopen určit pravděpodobnost očekávané události. O riziku mluvíme v případě, kdy určitý jev nastává s jistou pravděpodobností, s kterou se toto riziko dá změřit (Martinovičová, 2007).

Tab. 2 Srovnání pojmů riziko x nejistota

	Riziko	Nejistota
Měřitelnost	měřitelné	Neměřitelné
Metody	Statistické metody	Subjektivní odhad
Data	Kvantitativní data	Kvalitativní data

Zdroj: Merna (2008) dostupné z: www.scribd.com

4.1 Riziko

Riziko je tedy nejistota, která se dá kvantifikovat. Podle klasické definice pravděpodobnosti je pravděpodobnost náhodného jevu A dána podílem počtu elementárních výsledků příznivých nastoupení tohoto jevu $M(A)$ a počtu všech možných výsledků pokusu S (Hebák, 2014). Lze ji tedy psát jako:

$$P(A) = \frac{M(A)}{S} \quad (2)$$

Definice rizika je v literatuře uvedeno několik, jako příklad lze uvést:

Rizikem se rozumí nejistota, která může vést ke ztrátě (Mešník, 2011).

Ve finanční teorii se rizikem rozumí volatilita finanční veličiny okolo její očekávané hodnoty (Smejkal, 2010).

Pojistné riziko je pak definováno jako jev náhodného charakteru, jehož potenciálním důsledkem je vznik škody (Hindls, 2013).

Velikost rizika se stanovuje jako součin velikosti škody a četnosti události, při které, škoda vznikla (Beneš, 2004):

$$R = L \times F \quad (3)$$

kde R je velikost rizika

L je velikost škody

F je četnost vyjádřená počtem škodných událostí

Realizací příslušného rizika mohou vzniknout různé situace. Jednou z možností je negativní odchylka od cíle. V tomto případě se jedná o čisté riziko, toto riziko není lidmi záměrně podstupováno. V další situaci je pak riziko spekulativní (záměrné). Při spekulativním riziku vznikají jak záporné, tak kladné odchylky od cíle a riziko je dobrovolně podstupováno. Záměrné riziko je spojeno například s hazardními hrami, spekulací na burze nebo investováním. Předmětem pojištění jsou jen rizika čistá, která lze rozdělit na subjektivní a objektivní (Ducháčková, 2009).

Tab. 3 Subjektivní a objektivní rizika

subjektivní rizika	objektivní rizika
na základě konání a jednání lidí: neopatrnost, schopnosti a charakterové vlastnosti, morální riziko	na základě objektivních situací
Např.: zhárství, dovednost při manuální práci, riskantní jízda řidiče	Např.: Blesk, přírodní katastrofa

Zdroj: Ducháčková (2009)

4.1.1 Klasifikace rizika

Třídění rizik má pro podnikatelský subjekt velký význam, pomáhá při detailnější charakteristice rizik, odhadu důvodu vzniku, velikosti či prevenci. Rizika můžeme členit podle více hledisek, která nejsou konečná, jelikož pro různé účely jsou používány různé klasifikace. Rizika můžeme zařadit mezi rizika neovlivnitelná. Patří sem například politická, hospodářská rizika, situace ve světě a vlivy globální ekonomiky. Naproti tomu existují rizika ovlivnitelná, které je manažer schopen do jisté míry snížit, popřípadě částečně odstranit (Smejkal, 2010).

Mezi další hlediska klasifikace rizik patří (Beneš, 2004):

- Riziko interní a externí: Tyto rizika se svojí podstatou přibližují k rizikům ovlivnitelným a neovlivnitelným či kontrolovatelným a nekontrolovatelným.
- Rizika podle velikosti: Velikost rizika je udávána na základě jeho závažnosti a četnosti a člení se do pěti stupňů (zanedbatelná rizika, malá rizika, střední rizika, velká rizika a katastrofická rizika).
- Rizika podle jejich pojistitelnosti: Toto hledisko určuje, zda je možné na toto riziko sjednat pojistnou smlouvu s komerční pojišťovnou. Aby bylo riziko pojistitelné, musí splňovat kritéria, kterými jsou identifikovatelnost rizika, vyčíslitelnost, ekonomická přijatelnost a nahodilost projevu rizika. Pokud riziko tyto čtyři faktory nesplňuje, jde o riziko nepojistitelné.
- Riziko skutečné (čisté) a spekulativní (dynamické): Tato rizika odpovídají klasifikaci podle pojistitelnosti. Jak již bylo uvedeno výše, spekulativní rizika jsou

podstupována dobrovolně a při jejich realizaci lze dosáhnout jak negativní, tak i pozitivní odchylky od cíle (výsledkem tedy může být i zisk) a proto jsou tyto druhy rizik nepojistitelné.

- Riziko subjektivní, objektivní a kombinované: Rizika subjektivní jsou závislá na zkušenostech, schopnostech a vůli manažera, oproti tomu rizika objektivní jsou na těchto jevech nezávislá, můžeme zde zařadit živelní rizika, rizika kriminálních činů, či přerušení provozu. Do kombinovaných rizik pak patří rizika sociální, dopravní nebo například odpovědnostní.

- Rizika podle věcné klasifikace: Zde jde o třídění rizik podle toho, jakých stránek fungování podnikatelského subjektu se týkají (mohou se ztotožňovat s organizačními složkami podniku). Jde například o rizika výrobní, obchodní, technická nebo logistická. Toto třídění slouží hlavně pro analytické účely a krizové řízení podniku.

Další pohled na klasifikaci rizik může být ze strany samotného podnikání, kde můžeme identifikovat tyto druhy podnikatelských rizik (Chevalier, 1994):

- Průmyslová a obchodní rizika: Do této skupiny rizik se zahrnují rizika průmyslová (sem patří rizika výrobní, rizika v oblasti nákupu surovin a rizika subdodavatelských vztahů), rizika technologická a rizika spojená s výzkumem a vývojem, rizika v oblasti informatiky (existují tři kategorie hodnot, které je třeba chránit, jde o údaje, programy a techniku) a rizika z oblasti distribuce a rizika sociální.

- Finanční rizika: Tyto rizika podstupují manažeři, akcionáři i bankéři. Zahrnuje se sem riziko nesolventnosti, které představuje rizika spojená se zákazníkem, popřípadě rizika pocházející od třetích osob, riziko bankovní a rizika cenová (rizika úrokových sazeb).

- Mezinárodní a inflační rizika: Vzhledem k rozdílnostem v zákonodárství, měně a politickém zřízení různých zemí vznikají pro podnik další rizika, jako je riziko vývozní, riziko měnové, politické riziko a riziko inflační.

Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD, 2011) v rámci vymezení optimální role veřejného sektoru při eliminaci dopadů rizik zemědělského podnikání rozlišuje tzv. rizika normální, obchodovatelná a katastrofická. Do normálních rizik zahrnuje rizika, s kterými se podnik setkává běžně v rámci své produkce a s kterými se sám dokáže vyrovnat pomocí vlastních finančních prostředků. Obchodovatelná rizika jsou pak taková, která zemědělský podnik může eliminovat či zmírňovat pomocí komerčního pojištění. Do skupiny katastrofických rizik patří rizika nepojistitelná, která postihují velké oblasti a ve většině případů vyžadují zásah státu.

Picková (2013) mezi nejvýznamnější rizika v rámci zemědělského podnikání označuje rizika klimatická, vyvolaná dopadem klimatických změn, ekonomická, způsobená pohybem cen na trhu, environmentální, tedy rizika dopadu na životní prostředí, výrobní, komerční a finanční a rizika institucionální, zapříčiněné politickými změnami.

4.1.2 Metody analýzy rizik

Základním hlediskem pro rozdělení metod analýzy rizik, je způsob vyjádření veličin, s nimiž se v analýzách pracuje. Mezi základní přístupy patří: kvantitativní a kvalitativní metody vyjádření veličin analýzy rizik, popřípadě jejich kombinace. Kvalitativní metody popisují závažnost dopadu a pravděpodobnost, že k dané události dojde. Rizika jsou v tomto případě vyjádřena v určitém rozsahu. Mohou být obodována od 1 do 10 nebo může být určena jejich pravděpodobnost od 0 do 1, popřípadě může být jejich rozsah okomentován slovně jako malé, střední, velké. Tato úroveň je určována odhadem, proto jsou tyto metody více subjektivní, ale zároveň i rychlejší a jednodušší. Nejpoužívanější metodou je metoda účelových interview neboli Delphi metoda.

Kvantitativní metody využívají matematických výpočtů rizika. Do propočtů se zahrnuje frekvence výskytů hrozby a jejich dopad. Tyto metody jsou přesnější než metody kvalitativní, ale jejich provedení vyžaduje více času. Výsledný dopad je pak obvykle vyjádřen ve finančních jednotkách například v tisících Kč. Tyto metody se nejvíce ujal v oblasti bezpečnosti a informačních systémů firem, jde například o metodu CRAMM.

Kombinované metody sice vycházejí z číselných údajů, ale zahrnují i kvalitativní hodnocení. Tím dosahují větší reálnosti oproti předpokladům, ze kterých vychází kvantitativní metody (Smejkal, Rais, 2010).

4.2 Risk management

Řízení rizik je v dnešní době jeden z hlavních problémů, kterým organizace čelí. Risk management neboli řízení rizika vznikl z důvodu snahy subjektů o zvládnutí rizika pomocí vědeckého přístupu. Snahou risk managementu je zahrnutí rizika do rozhodování o hospodářských záležitostech. Účinné řízení rizik snižuje rozptyl ekonomické výkonnosti a tím snižuje náklady na získávání jak vlastního kapitálu, tak dluhových nástrojů. Efektivní řízení rizik by tedy mělo eliminovat nežádoucí účinky rizikových událostí při nepříznivém vývoji. Jde vlastně o analýzu ekonomických činností s ohledem na zřetelná, potenciální a skrytá rizika. Úkolem risk managementu je dosažení určitého stupně bezpečnosti a rezerv při vynaložení určitých nákladů a to například na pojištění nebo prevenci. Zahrnutí pravděpodobnosti do manažerského řízení dalo v dvacátém století možnost vzniku formálního risk managementu. V osmdesátých letech pak bylo již řízení rizik bráno jako konkrétní téma v literatuře a zdůrazňovaly se i některé kvantitativní analýzy jako například PERT - Programme Evaluation and Review Technique – typ trojitých odhadů optimistická, střední a pesimistická možnost (Niehaus, 2008).

Podle Smitha (1995) zahrnuje proces řízení rizik:

- Identifikace rizik/nejistot
- Analýza důsledků
- Reakce k minimalizaci rizik
- Přidělení vhodných proměnných

Chapman a Ward (1997) rozeznávali 8 fází v procesu risk managementu.

- Vymezení: konsolidace veškerých relevantních existujících informací
- Zaměření: hledání a vypracování strategického plánu pro proces risk managementu
- Identifikace: zjištění, kde může riziko vzniknout
- Struktura: otestovat zjednodušení předpoklad
- Vlastnictví
- Odhad
- Ohodnocení
- Plán: projekt je připraven k implementaci

Andersen (2006) ve své knize *Perspectives on Strategic Risk Management* rozděluje risk management do 5 fází:

- Identifikace rizika
- Evaluace rizika
- Kontrola rizika
- Financování rizika
- Monitoring a reporting rizika

Úkolem risk manažera je dosažení bezpečnosti podniku při co nejnižších nákladech. Musí tedy maximálně omezit možnost výskytu rizika, posoudit, jak s těmito riziky naložit a najít ty nejdůležitější a nejpravděpodobnější z nich a předvídat důsledky tak, aby jejich dopad byl co nejnižší. Společnosti se staví k řízení rizika velice zodpovědně. Nedávné průzkumy ukázaly, že řízení rizik je finančními manažery zařazeno mezi jeden z jejich nejdůležitějších cílů. Obecně tedy můžeme proces risk managementu rozdělit do tří fází – identifikace rizika, ocenění a kvantifikace rizika a kontrola a financování rizika.

Do identifikace rizika lze zahrnout analýzu prostředí a zjištění rizik, která by mohla firmu ohrožovat. K této analýze je potřeba zjistit oblasti, které jsou důležité z pohledu realizace rizika. Je nutné zjistit jaký majetek firma vlastní, kde se tento majetek nachází, finanční hodnoty firmy například hotovost, cenné papíry nebo patentová práva, pracovní síly a nehmotná aktiva jako je know-how nebo postavení na trhu. Jde o zjištění rizik, která působí jak zevnitř organizace tak zvenčí. Mezi rizika působící uvnitř podniků můžeme zařadit strojní poruchy, požáry, exploze, dopravní nehody, škody z přerušení výroby nebo krádeže. Rizika působící na podnik z vnějšku zahrnují přírodní katastrofy, nesolventnost obchodních partnerů, ekologická rizika, zásahy třetích stran (Ducháčková 2009, Sedláček 2011). Při oceňování a kvantifikaci rizik se zkoumá váha jednotlivých rizik, ztráty mohou být jak materiální, tak i nemateriální například ztráta dobrého jména. Podle CEA mohou být dle Řezáče (2011) možnými přístupy k vyjádření velikosti dopadů: PML Probable Maximum Loss – pravděpodobná maximální škoda = ta, s níž se při nějaké události s přihlédnutím k daným rizikům musí při opatrném způsobu uvažování počítat. Tato definice už znamená zohlednění jistých opatření požární

ochrany, jako jsou požární úseky a stropy podlaží odolné proti požáru a rovněž zásah veřejných nebo závodních požárních sborů.

MPL Maximum Possible Loss – možná maximální škoda = ta, která se může přihodit, pokud se více nebo méně nezvyklým způsobem setkají nejnepříznivější okolnosti, pokud škodní událost nemůže být zdolána nebo jen nedostatečně, zastaví se jen nepřekonatelnou překážkou nebo nedostatkem hořlavého souboru dojde k samouhašení.

EML Estimated Maximum Loss – odhadovaná maximální škoda = ta, která se může přihodit za normálních podmínek provozu, při funkčnosti všech požárních systémů, přičemž mimořádné okolnosti, které by mohly podstatně změnit riziko, se neberou v úvahu

Třetí fází je kontrola a financování rizika. Tento krok je zaměřen na přijímání opatření k přecházení škod. Předcházet rizikům lze prostřednictvím strategických opatření například změnou systému práce nebo pomocí fyzických opatření jako je protipožární opatření nebo bezpečnostní zámky. Rizikům, kterým nelze předejít pomocí strategických a fyzických opatření musí být předcházeno pomocí finanční eliminace. Zde je možnost krytí z vlastních příjmů nebo přenesením rizika na specializovanou instituci. Finanční krytí rizika tedy umožňuje vytvořit, či získat finanční prostředky, které pokryjí ztráty způsobené neočekávanými událostmi. Jde například o (Řezáč, 2011):

- Samopojištění
- Vlastní zdroje
- Úvěr
- Rozložení rizika
- Dohodu o vzájemné pomoci
- Vytvoření společných finančních zdrojů (fondů)
- Vytvoření spolků a družstev
- Pojištění v komerčních pojišťovnách

4.3 Pojištění

V pojišťovnictví rizikem rozumíme zápornou odchylku od normálu, projevem působení rizika může být poškození, zničení nebo ztráta života, zdraví nebo majetku pojištěného. Tyto projevy jsou pak vyčíslitelné v peněžních jednotkách (Řezáč, 2011).

Pojištění se obvykle charakterizuje jako ochrana proti těmto pojistným rizikům, která patří pod rizika čistá. Jejich nahodilost pak může být absolutní, např. požár, nebo relativní, např. úmrtí (Hindls, 2003).

4.3.1 Členění pojištění

Jedním z možných druhů členění pojištění je členění podle formy jeho vzniku (Ducháčková, 2009):

- Pojištění dobrovolné smluvní, kdy záleží čistě jen na zájemci o pojištění, zda danou pojistnou smlouvu s pojišťovnou uzavře. Stejně jako pojistník má i pojistitel, tedy pojišťovna smluvní volnost. Účastníci mají v tomto případě rovné postavení. Pojistný vztah vzniká tedy dobrovolně a to na základě pojistné smlouvy. Jedná se o nejstarší a nejobvyklejší způsob pojistného vztahu.

- Pojištění povinné, kde rozeznáváme pojištění povinné smluvní a pojištění zákonné. Pojištění povinné smluvní je takové, které se musí sjednat na základě právního předpisu, v kterém je určena povinnost uzavřít pojistnou smlouvu s pojistitelem. Pokud tak subjekt neučiní, nesmí vykonávat danou činnost. Jde hlavně o pojištění odpovědnosti za škodu a to při provozování lovecké činnosti, provozu motorových vozidel nebo například při činnosti lékařů, auditorů, pojišťovacích zprostředkovatelů a podobně. U pojištění zákonného vzniká povinnost pro příslušné subjekty ze zákona, pojistná smlouva se v tomto případě nesjednává. Právní předpis v tomto případě nařizuje všechny náležitosti pojistného vztahu a to i včetně pojišťovny.

Pojištění tedy můžeme rozdělit na dvě hlavní skupiny, a to na pojištění sociální, kde je charakteristickým rysem povinnost tohoto pojištění, jedná se tedy o pojištění povinné, a pojištění komerční/soukromé (Martinovičová, 2007).

4.3.2 Komerční (soukromé) pojištění

Komerční pojištění je dynamicky se vyvíjejícím odvětvím finančního sektoru. U tohoto typu pojištění platí zásada ekvivalence, což znamená, že velikost příspěvku se odvíjí od velikosti rizika, typické pro soukromé pojištění je jeho smluvní podoba.

Významnou roli zde hraje pojem pojistný zájem, který patří k základním pojmům soukromého pojistného práva a je charakteristikou pojistné smlouvy. Představuje vztah osoby k určitému předmětu, jde například o zájem vlastníka na zachování věci. Pojistit však jde i vlastní zájem na cizí věci nebo cizí zájem.

Mezi nejvýznamnější členění komerčního (soukromého) pojištění je členění podle pojistných odvětví a druhů, dále pak lze členit soukromé pojištění podle konstrukce pojistného plnění, podle způsobu tvorby rezerv nebo podle předmětu pojištění. (Vostatek, 1996, Martinovičová 2007, Ducháčková 2009).

Podle odvětví dělíme pojištění na pojištění životní a neživotní. Toto rozčlenění je však velmi hrubé, jelikož se s ním nemůžeme setkat v globálním měřítku, je zde problém mezinárodní srovnatelnosti při specifikách pojištění jednotlivých zemí. Podle druhu krytých pojistných nebezpečí kryje životní pojištění rizika životní, což je nebezpečí smrti a tzv. dožití. Pojištění neživotní pak zahrnuje pojistná nebezpečí vztahující se k osobám, majetková pojistná nebezpečí, pojistná nebezpečí související s finančními ztrátami nebo spojená s odpovědností za škody.

Z hlediska konstrukce pojistného plnění členíme pojištění na obnosové a škodové. U škodového pojištění slouží pojistné k náhradě vzniklé škody. Škodové pojistné plnění nesmí být vyšší než tato vzniklá škoda a nesmí tedy vést k obohacení. Oproti tomu pojištění obnosové slouží k úhradě abstraktních potřeb. Při vzniku pojistné události vyplatí pojišťovna buď celý obnos, nebo začne vyplácet důchod. Sjednané pojistné částky by měly odpovídat potřebám pojištěných, tento obnos je však těžké určit, proto hlavním omezením v tomto pojištění je ochota vynaložit peněžní prostředky na pojistnou ochranu.

Podle způsobu tvorby rezerv dělíme soukromé pojištění na pojištění riziková a pojištění rezervotvorná. Do pojištění rizikových patří neživotní pojištění, v tomto případě není jednoznačné, zda daná pojistná událost vznikne nebo ne a pokud ano, tak v jaké výši. Platí zde podmíněná návratnost finančních prostředků. Pokud pojistná událost v době pojištění nenastane, pojistné plnění si pojišťovna ponechává. Rezervotvorná pojištění jsou pojištění životní, jde o pojistné události, které v budoucnu jednoznačně vzniknou. U tohoto druhu pojištění se vždy vytváří pojistná rezerva.

Při klasifikaci pojištění podle předmětu rozlišujeme pojištění majetku, osob a odpovědnosti za škodu (Vostatek, 1996, Martinovičová 2007, Ducháčková 2009).

4.3.3 Kalkulace pojistného

Předmětem kalkulace je pojistné, které se vztahuje k jednotlivým produktům nebo druhům pojištění. Úplné náklady pojištění mají dvě složky a to samotné náklady na pojistná plnění (tzv. ryzí pojistné) a náklady správní režie pojišťovny.

Kalkulace pojistného je součástí pojistné matematiky, jejímž cílem zkoumání je matematicko-statistický aparát kalkulačních modelů, které zahrnují působení všech známých objektivních faktorů škodního průběhu.

Ryzí pojištění je spjato s procesem spoření (pojištění dožití), což se považuje za dominující stabilizační složku, riziková část pojistného (pojištění pro případ smrti) pak tvoří menší část. Základními veličinami pro určení ryzího pojistného jsou pak úmrtnostní tabulky a pojistně-technická úroková míra.

Určení ryzího pojistného u neživotního pojištění je obtížnější, jelikož náhodné vlivy způsobující škodu jsou velmi různorodé a nestabilní. Proto se k vypočtené očekávané střední hodnotě připočte ještě tzv. riziková přírážka, která je také součástí ryzího pojistného. Při určování konkrétního pojištění se tedy postupuje ve třech krocích. Nejprve jsou selektovány proměnné veličiny, které ovlivňují škody u neživotních pojištění. Dále se pak určí tarifní třídy a podskupiny, a to za pomoci shlukových analýz a nakonec se pak odhadne ryzí pojistné (Daňhel, 2002).

4.3.4 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje krytí velkého množství různých neživotních rizik. Vychází se zde z toho, že pojistné plnění se vyplácí při realizaci rizika v podobě pojistné události. U tohoto typu pojištění není jisté, zda po dobu trvání pojistné smlouvy k pojistné události dojde či nikoli a pokud ano, tak kolikrát. Do neživotního pojištění spadají rizika ohrožující zdraví osob, vyvolávající přímé věcné škody nebo rizika způsobující finanční ztráty (Ducháčková, 2009).

Podle zákona č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů spadá do neživotního pojištění osob pojištění úrazové, zdravotní a nemocenské pojištění. Úrazové pojištění zahrnuje případy, kdy v důsledku úrazu dojde k dočasnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti. Úrazem se rozumí neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání soukromého pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt. Pojišťovny pak mají odstupňované pojistné částky pro dobu nutného léčení, pro trvalé následky úrazu a smrti úrazem. Také vyžadují přírážku k pojistnému v případě, že pojištěný vykonává povolání nebo volnočasovou aktivitu v tzv. nebezpečné třídě. Jedná se například o záchranáře, pyrotechniky nebo některé sportovce jako jsou horolezci, boxeři nebo lední hokejisté. Soukromé nemocenské pojištění slouží jako doplněk k povinnému sociálnímu nemocenskému pojištění. Jde například o pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti. Soukromé zdravotní pojištění se pak využívá ve formě pojištění léčebných výloh, pojištění vážných onemocnění, cestovní pojištění nebo pojištění nadstandardu v nemocnicích.

Pojištění majetku zahrnuje škody, které mohou vzniknout na majetku jak podnikatelských subjektů, tak i fyzických osob, jde o poškození či zničení. Do pojištění majetku lze zařadit i pojištění práv majetku, jelikož podle občanského zákoníku jsou předmětem občanskoprávních vztahů věci a pokud to jejich povaha připouští i jejich práva. Jednotlivé druhy majetkových pojištění lze členit buď podle pojistných rizik, nebo podle pojištěných předmětů a zájmů. Do dělení podle pojistných rizik lze zařadit živelní rizika, kam spadá požár, výbuch, vichřice, povodeň, pád stromů či stožárů nebo zřícení laviny, vodovodní rizika, která jsou způsobena vodou vytékající z vodovodních zařízení, rizika havarijní, která zahrnují škody jak na dopravních prostředcích, tak i na přepravovaném zboží, rizika odcizení a vandalství a rizika strojní, která vznikají v důsledku neodborného zacházení, vadného materiálu nebo výpadku elektrického proudu. Pokud budeme dělit majetková pojištění podle pojištěného předmětu, půjde o pojištění staveb, domácností, strojů a zařízení, motorových vozidel, pohledávek nebo zemědělských rizik. Rozsah krytí pojištěných rizik lze uplatňovat buď jednotlivě, kdy je předmět pojištěn jen proti konkrétnímu riziku, sdruženě, jako je to například u pojištění FLEXA (požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo pád letadla, stromů či stožárů), popřípadě kompletně, typu All risks. Toto pojištění kryje všechny rizika spjata s předmětem (objektem), přičemž jsou uplatňovány výluky uvedené v pojistných podmínkách.

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody způsobené na majetku nebo zdraví člověka. Pojistná událost zde nastává v případě, kdy vznikne škoda třetí

osobě a to jak na zdraví, životě či majetku. V těchto případech se nejčastěji odškodňuje škoda věcná, náklady na léčení, ušlý výdělek, důchod nebo pohřeb, bolestné, popřípadě jednorázové odškodnění a další. Do odpovědnosti za škodu se zahrnuje odpovědnost z provozu motorového vozidla, škoda způsobená zaměstnancům, vadným výrobkem, či výkonem povolání. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla je v České republice povinné. Vlastník vozidla je povinen uzavřít smlouvu u pojistitele, který je vlastníkem licence. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla se vztahuje nejenom na majitele vozidla, ale na všechny osoby, které odpovídají za škodu způsobenou vozidlem ve smlouvě (Daňhel, 2002, Ducháčková, 2009, Martinovičová 2007).

Pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání je v České republice zákonné pojištění. Povinnost platit toto pojištění vzniká zaměstnavateli, který zaměstnává minimálně jednoho zaměstnance. V současné době je pojištění možné u České pojišťovny nebo Kooperativy. Sazby pojistného jsou podle Vyhlášky ministerstva financí č. 125/1993 Sb. ve znění pozdějších předpisů odstupňovány podle stupně nebezpečnosti povolání a uvádí se v promích, např.: stavebnictví 9,8; veterinární činnost 8,4; zemědělství 7; peněžnictví 2,8.

V rámci pojištění finančních ztrát jsou řešena rizika související s přerušением provozu (tzv. šomázní rizika), úvěrová rizika a rizika nesplacení finančního závazku, spojená s nesplacením úvěru v důsledku nesolventnosti dlužníka, či vnějších podmínek.

V České republice určuje rozdělení pojištění zákon číslo 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, který zapracovává příslušné předpisy Evropských společenství a upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví.

V příloze č. 1 jsou definovány odvětví a skupiny pojištění. V části B je pak rozděleno odvětví neživotního pojištění a v části C skupiny neživotních pojištění (viz. Příloha).

4.3.5 Charakteristika vybraných pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu

Vhodně zvolená kombinace pojistných produktů umožňuje podnikateli komplexní pojistnou ochranu jakýchkoli podnikatelských aktivit. Podle věcné klasifikace můžeme podnikatelská rizika rozdělit na výrobní, ekonomická, obchodní, informační, sociální, technická a logistická. Druhy pojištění kryjící rizika jsou uvedeny v tabulce na další straně i s formou jejich vzniku.

Tab. 4 Pojistné produkty pro krytí rizik podnikatelského subjektu

Věcná klasifikace rizik	Pojistné produkty	Pojištění dle formy vzniku
výrobní	pojištění poškození věci živelní událostí	dobrovolné
	pojištění strojů a strojních zařízení	dobrovolné
	pojištění zemědělských rizik	dobrovolné
	pojištění pro případ odcizení věci	dobrovolné
	pojištění ztrát způsobených přeruš. provozu	dobrovolné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou z provozu organizace	dobrovolné/ povinné
ekonomická	pojištění finančních rizik	dobrovolné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace	dobrovolné/ povinné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem	dobrovolné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem	dobrovolné
obchodní	pojištění ztrát způsobených přeruš. provozu	dobrovolné
	pojištění finančních rizik	dobrovolné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace	dobrovolné/ povinné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání	dobrovolné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem	dobrovolné
informační	pojištění elektronických zařízení	dobrovolné
rizika sociální	pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání	zákonné
	pojištění odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům	dobrovolné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání	dobrovolné
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem	dobrovolné
	úrazové pojištění	dobrovolné
	životní pojištění	dobrovolné
	pojištění léčebných výloh	dobrovolné
	pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti	dobrovolné
rizika technická	environmentální pojištění	dobrovolné
rizika logistická	dopravní pojištění přepravy	dobrovolné/ povinné
	pojištění pro případ odcizení věci	dobrovolné

Zdroj: Martinovičová (2007)

Dle Vostatka (1996) rozeznáváme tyto druhy pojištění pro krytí rizik podnikatelských subjektů:

- Požár a živelní pojištění: Do požárního pojištění se zahrnuje požár (rozumí se oheň v podobě plamene, který se šíří vlastní silou), úder blesku a výbuch. Živelní pojištění obsahuje požární pojištění a dále kryje rizika vichřice, krupobití, povodně či záplavy nebo únik vody z vodovodního zařízení. Většinu těchto pojištění lze uzavřít pomocí samostatného pojištění. Toto pojištění se ovšem nevztahuje na plodiny a porosty na pozemcích. K živelnímu pojištění lze přidat i pojištění skel nebo pojištění pro případ odcizení.

- Pojištění strojů: Toto pojištění je nejvýznamnějším pojištěním ve skupině technických pojištění, kam patří i například pojištění montážní nebo garanční pojištění. Pojistné se vyplácí v případě, pokud byla škoda způsobena konstrukční, materiálovou nebo výrobní vadou, nedbalostí, selháním regulačních nebo jiných zařízení nebo zkratem. Pojištění se vztahuje na ochranu základních částí strojních zařízení ne na malé škody vzniklé běžným provozem a opotřebením.

- Šomázní pojištění: Šomázní pojištění kryje nepřímé, následné škody. Základem tohoto pojištění je zajistit zisk podniku i po pojistné události, kryje tedy fixní nebo vzniklé výdaje, jedná se tedy o pojištění výdajů. Do šomázních pojištění se zahrnuje šomázní požární, strojní kontingentové pojištění, pojištění zisku a pojištění odpisů.

- Dopravní pojištění: Dopravní pojištění můžeme členit podle několika hledisek. Podle způsobu přepravy je to pojištění námořní, letecké, pozemní a říční dopravy a pojištění kombinované přepravy. Podle předmětu pojistného zájmu dělíme dopravní pojištění na pojištění kasa, karga, kontejnerů, přepravného, imaginárního zisku a pojištění příspěvku společné havárie. Dopravní pojištění kryje buď všechna rizika krom vyloučených, nebo rizika vyjmenovaná.

- Odpovědnostní pojištění: Do odpovědnostního pojištění se zahrnuje odpovědnostní pojištění motorových vozidel, odpovědnostní pojištění zaměstnavatele při pracovních úrazech a nemocech z povolání a obecné odpovědnostní pojištění jako je osobní odpovědnostní pojištění, podnikové odpovědnostní pojištění a pojištění profesionální odpovědnosti za škodu neboli pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání.

- Pojištění plodin: Pojištění plodin lze rozdělit na tři druhy. Pojištění krupobitní, pojištění plodin proti vybraným rizikům a pojištění úrody, do kterého patří pojištění plodin proti všem rizikům.

- Pojištění zvířat: V evropských zemích se pojišťují především koně, hovězí dobytek, prasata, psi, drůbež, přeprava a výstava zvířat. U pojištění hospodářských zvířat je za nejdůležitější problém považována nákaza.

V rámci pojišťování zemědělských podniků jsou podle Ducháčkové (2005) využívány především specifické druhy pojištění a již výše zmíněné pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat, do této oblasti pojišťování se zahrnuje rovněž pojištění lesů.

4.3.6 Kalkulace pojistného neživotního pojištění

Podle Vávrové (2001) je intenzita pojistné ochrany I definována jako poměr pojistného plnění ke škodě:

$$I = \frac{\text{pojistné plnění}}{\text{škoda}} \quad (4)$$

Tento ukazatel je v rozmezí $0 \leq I \leq 1$ pokud by $I > 1$ jednalo by se o „obohacení“ a v takovém případě by šlo o pojistný podvod.

Výpočet ceny pojišťovací služby se určuje stanovení sazeb pojistného, kdy se využívají statistické metody a počet pravděpodobností.

Brutto pojistné (BP) obsahuje netto pojistné, bezpečnostní přírážky, správní náklady a proti životnímu pojištění i kalkulovaný zisk (Vávrová 2001).

$$BP = NP + Z\check{S} + VN + Z \quad (5)$$

NP	netto pojistné
Z \check{S}	příspěvek na zábranu škod
VN	vlastní náklady
Z	zisková přírážka

Netto pojistné (NP – kalkulované škody) odráží náklady na pojistné plnění a dále výkyvovou přírážku (Vávrová 2001).

$$NP = \check{S}P + VP \quad (6)$$

$\check{S}P$	průměrná náhrada škody
VP	výkyvová přírážka

Při výpočtu průměrné náhrady škody ($\check{S}P$) zohledňujeme frekvenci škody. Průměrné náhrady škody jsou pak vypočítány jako celková výše škod, která je očištěna o extrémní hodnoty ($\check{S}co$) vydělená počtem vzniklých škod, v kterých je také odstraněn extrém.

Výkyvová přírážka (VP) pak kryje pojistitele při extrémních událostech. Vypočítá se takto (Vávrová 2001):

$$VP = Vm/p \quad (7)$$

$$Vm = \check{S}m - \check{S}p \quad (8)$$

Vm	mimořádný škodový výkyv
p	předpokládaný počet pojištěných
$\check{S}m$	maximální škoda
$\check{S}p$	očištěná průměrná škoda

Samotné pojistné se pak stanoví buď pomocí sazby pojistného tzv. tarifní skupinou, nebo v absolutní hodnotě.

Tarifní skupiny:

Tyto skupiny sdružují homogenní souhrn pojistných smluv, pro které je pojistné riziko skoro totožné a odráží určitý souhrn rizikových faktorů. Počet závisí na tom, jak podrobně jsou rizika tříděna. Pro jednotlivé tarifní skupiny se pak počítá průměrná pojistná částka, průměrné pojistné plnění, průměrná škoda, škodní frekvence, pojistná sazba, škodní sazba, škodní kvóta a škodní stupeň (Vávrová, 2001).

Z výše uvedených ukazatelů se pak počítá například pojištění majetku či odpovědnosti za škodu. Roční pojistné se pak vztahuje k jedné pojistné jednotce, kterou může být jedna pojistná smlouva nebo jednotková pojistná částka.

Spoluúčast (franšíza):

Dle Cipry (2006) spoluúčast znamená, že se pojištěný nějakým způsobem podílí na uhrazení vzniklé škody. Spoluúčasti se dělí na podílové, excedentní a integrální. Podílová spoluúčast neboli kvótní: Pojištěný se podílí ve výši sjednaného podílu vzniklé škody $(1 - q)$.

$$X_s = (1 - q) x X \quad (9)$$

X_s část škody X hrazená pojištěným
 X vzniklá škoda

Excedentní spoluúčast: Pojištěný hradí konstantní předem stanovenou sumu.

$$X_s = \begin{cases} X & \text{pro } X \leq F_e \\ F_e & \text{pro } X > F_e \end{cases} \quad (10)$$

F_e sjednaná částka spoluúčasti

Integrální spoluúčast (pojištění s výhradou drobných škod): V tomto případě je spoluúčast pojištěného rovna škodě nepřesahující zvolenou spoluúčast. Pokud by škoda spoluúčast přesahovala je spoluúčast nulová.

$$X_s = \begin{cases} X & \text{pro } X \leq F_i \\ 0 & \text{pro } X > F_i \end{cases} \quad (11)$$

F_i sjednaná částka spoluúčasti

4.3.7 Pojistný trh

Podle Čejkové a Nečase (2005) lze pojistný trh rozdělit podle více hledisek. Podle předmětu činnosti pojistitele se pojistný trh člení na nabídku a poptávku po pojištění a zajištění, jde o tzv. věcný pojistný trh, a investování volných peněžních prostředků, v tomto případě se mluví o investičním pojistném trhu. Mezi faktory, které ovlivňují velikost pojistného trhu se zahrnují faktory vnější (vývoj HDP, inflace, nezaměstnanosti, průměrná mzda) a faktory vnitřní (zájem o pojištění a chápání jeho potřeby, regulace pojistného trhu).

Účinnost vynaložených prostředků hodnotí ukazatelé úrovně pojistného trhu. Mezi ně se řadí předepsané pojistné, pojistné plnění, škodovost nebo pojištěnost, dále lze využít i počet komerčních pojišťoven, počet zaměstnanců v pojišťovnictví, počet uzavřených pojistných smluv, průměrné pojistné na jednu pojistnou smlouvu nebo počet vyřízených pojistných událostí.

4.3.8 Pojistný trh v Evropě

Co se světového pojistného trhu týče, patří podle Insurance Europe evropské pojišťovnictví s 32 % podílem na trhu k největším, dále následuje Amerika s 31 % a Asie s 30 %. Pojištění má velký význam pro hospodářský růst a rozvoj. Pomocí přenosu rizik usnadňuje ekonomické transakce a tím podporuje finanční stabilitu v ekonomice.

Celkové předepsané pojistné v Evropě v roce 2015 činilo 1 200 miliard Eur, což je nárůst o 1,3 % oproti roku 2014. Neživotní pojištění vzrostlo o 1,2%, největší růst pak zaznamenalo pojištění motorových vozidel, které tvoří 30 % neživotních pojištění v Evropě. Celková pojistná plnění zůstala oproti roku 2014 stabilní ve výši 976 miliard Eur. U neživotního pojištění to byl v roce 2015 nárůst o 3,3 % a to hlavně ve Velké Británii, Německu, Nizozemí a Francii. Jediný stát, kde pojistná plnění oproti předešlému roku 2014 klesla, byla Itálie.

Tab. 5 Ukazatele pojištění za rok 2015 (v mld. Eur)

Celkové předepsané pojistné v Evropě	1 200
Celkové pojistné plnění v Evropě	976
Předepsané pojistné u neživotního pojištění	343
Pojistné plnění u neživotního pojištění	222

Zdroj: Vlastní zpracování z Insurance Europe (2015), Dostupné z: www.insuranceeurope.eu

Tab. 6 Celkové předepsané pojistné (v mld Eur)

	Celkové předepsané pojistné		Celkové předepsané pojistné u neživotního pojištění	
	2015	2014	2015	2014
Rakousko	17,4	17,1	8,7	8,5
Česká republika	5,2	5,4	3,0	2,9
Německo	193,8	192,6	64,4	62,5
Francie	205,7	197,3	58,9	57,5
Polsko	12,5	12,7	5,9	5,8
Slovensko	2,2	2,2	0,9	0,9
Velká Británie	254,4	254,3	66,6	66,4
Evropa	1 200	1 184	338,9	342,7

Zdroj: Vlastní zpracování z Insurance Europe (2015), dostupné z: www.insuranceeurope.eu

Tab. 7 Celkové pojistné plnění (v mld. Eur)

	Celkové pojistné plnění		Pojistné plnění u neživotního pojištění	
	2015	2014	2015	2014
Rakousko	14,4	14,0	5,6	5,7
Česká republika	3,4	3,1	1,5	1,8
Německo	155,7	154,5	48,1	45,3
Francie	162,8	156,7	42,1	41,8
Polsko	7,9	8,1	3,5	3,1
Slovensko	1,5	1,2	0,4	0,4
Velká Británie	248,7	248,7	44,3	39,7
Evropa	982,9	958,9	232	229

Zdroj: Vlastní zpracování z Insurance Europe (2015), dostupné z: www.insuranceeurope.eu

4.3.9 Pojistný trh v České republice

Na rozdíl od bankovníctví neprošlo odvětví pojišťovnictví v poslední době žádnými vážnými potížemi, či změnami v množství konkurence. Za posledních 20 let vývoje České asociace pojišťoven zkrachovalo jen minimální množství malých pojišťoven. Tento fakt ovšem neměl žádný vážný dopad na celkovou stabilitu trhu. Na začátku 21. století bylo pojišťovnictví jedním z nejrychleji se rozvíjejících odvětví, až v posledních letech se vývoj v souvislosti s ekonomickou krizí zbrzdil. Podle Jaroslava Besperáta (2015), předsedy představenstva a generálního ředitele ČPP, český pojistný trh dohnal úroveň západních států a patří k trhům s největší konkurencí a to hlavně u pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla.

Tab. 8 Počet pojišťoven v ČR

rok	2010	2011	2012	2013	2014	2015
počet pojišťoven	53	54	53	52	53	55
neživotní pojišťovny	31	32	32	32	32	34

Zdroj: Vlastní zpracování z České národní banky (2016), dostupné z: www.cnb.cz

Pojišťovací činnost a úroveň komerčních pojišťoven v České republice lze hodnotit podle různých ukazatelů. Dle Čejkové a Nečase (2005) jde o:

- Předepsané pojistné
- Pojistné plnění
- Škodovost
- Pojištěnost
- Koncentraci pojistného trhu

Tab. 9 Pojistné plnění v České republice (v tis. Kč)

pojistné plnění	2013	2014	2015
Celkové pojistné plnění	97 952 950	94 425 804	94 871 381
životní pojištění	42 397 604	55 668 101	49 711 614
neživotní pojištění	49 662 951	38 757 703	45 159 767
pojištění plodin a lesů	799 342	591 688	398 676

Zdroj: Vlastní zpracování z Výročních zpráv ČAP z let 2013 – 2015, dostupné z www.cap.cz

Tab. 10 Předepsané smluvní pojistné (v tis. Kč)

předepsané smluvní pojistné	2013	2014	2015
Celkové pojistné	114 329 456	115 399 026	116 461 520
životní pojištění	46 489 873	46 201 398	44 553 240
neživotní pojištění	67 839 583	69 197 628	71 908 280
pojištění plodin a lesů	803 022	757 904	721 086

Zdroj: Vlastní zpracování z Výročních zpráv ČAP z let 2013 – 2015, dostupné z www.cap.cz

Tab. 11 Předepsané smluvní pojistné za roky 2014 a 2015 dle metodiky ČAP

Pojišťovna	2015		2014	
	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)
Česká pojišťovna a.s.	26 840 561	23,05	27 483 276	23,82
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	23 063 592	19,8	22 684 236	19,66
Allianz pojišťovna, a.s.	11 599 092	9,96	11 139 689	9,65
Generali Pojišťovna a.s.	8 685 232	7,46	8 322 512	7,21
ČSOB Pojišťovna, a. s	7 894 809	6,78	7 410 557	6,42
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	7 036 503	6,04	6 552 136	5,68
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	6 257 498	5,37	6 337 629	5,49
UNIQA pojišťovna, a.s.	5 695 740	4,89	5 431 788	4,71
Životní pojišťovna N.V	4 406 887	3,78	4 683 989	4,06

Zdroj: Vlastní zpracování z Výroční zprávy ČAP 2015, dostupné z www.cap.cz

Tab. 12 Neživotní pojištění předepsané smluvní pojistné za rok 2015 dle metodiky ČAP

Pojišťovny	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)
Česká pojišťovna a.s.	18 063 391	25,12
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	16 295 161	22,66
Allianz pojišťovna, a.s.	8 860 513	12,32
Česká podnik. pojišťovna, a.s.	5 531 509	7,69
Generali Pojišťovna a.s.	5 483 014	7,63
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	4 839 956	6,73
UNIQA pojišťovna, a.s.	4 571 355	6,36
Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	2 026 363	2,82
AXA pojišťovna a.s.	1 006 082	1,4
Slavia pojišťovna a.s.	653 372	0,91

Zdroj: Vlastní zpracování z Výroční zprávy ČAP 2015, dostupné z www.cap.cz

Jedním z typů hodnocení je předepsané pojistné: Podle údajů České asociace pojišťoven narostlo meziročně celkové předepsané pojistné z 115 399 036 tis. Kč v roce 2014 na 116 461 520 tis. Kč v roce 2015. Důvodem je zvýšení neživotního pojištění z 69 197 628 tis. Kč na 71 908 280 tis. Kč a zároveň i pokles životního pojištění o 1 648 158 tis. Kč.

5 Analýza společnosti

Vybraným podnikatelským subjektem je firma CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. která patří k nejvýznamnějším tradičním výrobcům moravských vín s deklarovaným původem. Svoji velikostí a charakterem se společnost řadí mezi středně velké výrobce. Toto vinařství se zaměřuje především na výrobu přívlastkových vín. Společnost byla založena 1. května 1992. V obchodním rejstříku je zapsána u Krajského soudu v Brně (oddíl B, vložka č. 747). Vedená je pod obchodní firmou CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice. Sídlo společnosti je ve Valticích, Vinařská 407. Předmětem podnikání je nákup a zpracování hroznů, výroba vína, prodej vína a služby veřejného stravování. Předmětem činnosti je pak zemědělská výroba včetně prodeje nezpracovaných výrobků za účelem zpracování nebo dalšího prodeje. Hlavní činností společnosti CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. je výroba a prodej přírodních révových vín. Vína jsou prodávána v České republice, dodávána jsou jak do obchodních řetězců, tak i do gastronomie. Svým objemem pokrývá kolem 2 % trhu v České republice. CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. patří mezi jedno z nejstarších vinařství v České republice. Jde o rodinnou firmu, kterou vede majitel se svými dvěma syny. Toto vinařství nabízí velký sortiment vín a to jak mladých vín, tak vín zrajících v lahvích nebo dubových sudech. Krom vín vyrábí společnost i sekty. Celkově nabízí vinařství přes 250 druhů vín. (Výroční zprávy 2013, 2014 a 2015).

Tab. 13 Údaje o průměrném počtu zaměstnanců

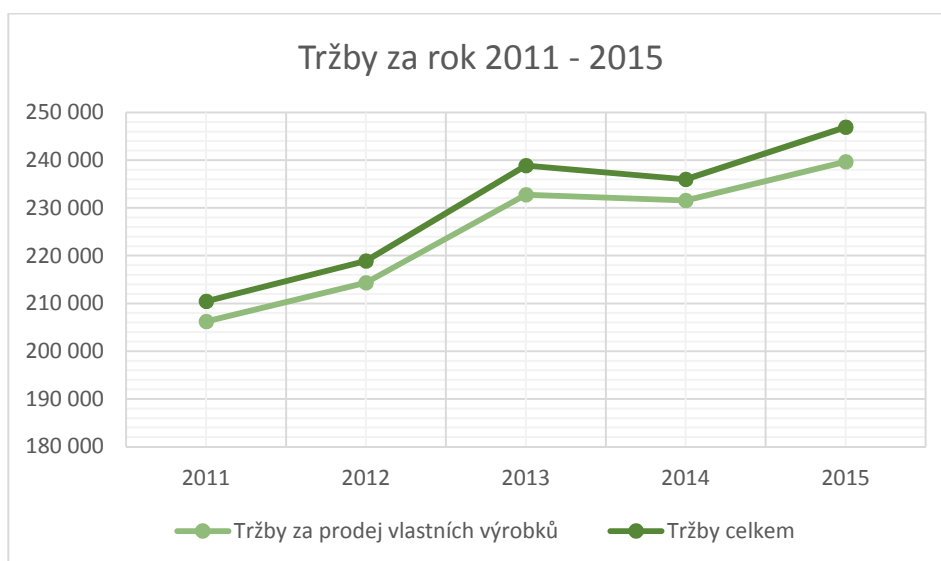
Podnikatelská činnost	2011	2012	2013	2014	2015
Výroba vín	84	85	85	85	88

Zdroj: Vlastní zpracování z výroční zprávy CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. 2015, 2014 a 2013 Dostupné z: www.vsaltice.cz

Tab. 14 Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč)

Rok	2011	2012	2013	2014	2015
základní kapitál	66 797	66 797	66 797	66 797	66 797
zákonný rezervní fond	13 621	13 621	13 621	13 621	13 621
statutární a statní fondy	183 621	199 174	203 728	215 492	226 960
Nerozděl. zisk min. období	4 399	4 399	4 399	4 399	4 399
Neuhraz. ztráta min. ob.	0	0	0	0	0
hospodářský výsledek	15 953	4 736	11 943	11 667	19 412
vlastní kapitál celkem	284 230	288 727	300 488	311 976	331 189

Zdroj: Vlastní zpracování z Výroční zprávy CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. 2015, 2014 a 2013 Dostupné z: www.vsaltice.cz



Obrázek 1: Tržby za rok 2011 – 2016

Zdroj: Vlastní zpracování z Výroční zprávy CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. 2015, 2014 a 2013, Dostupné z: www.vsvaltice.cz

Tab. 15 Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč za rok 2015)

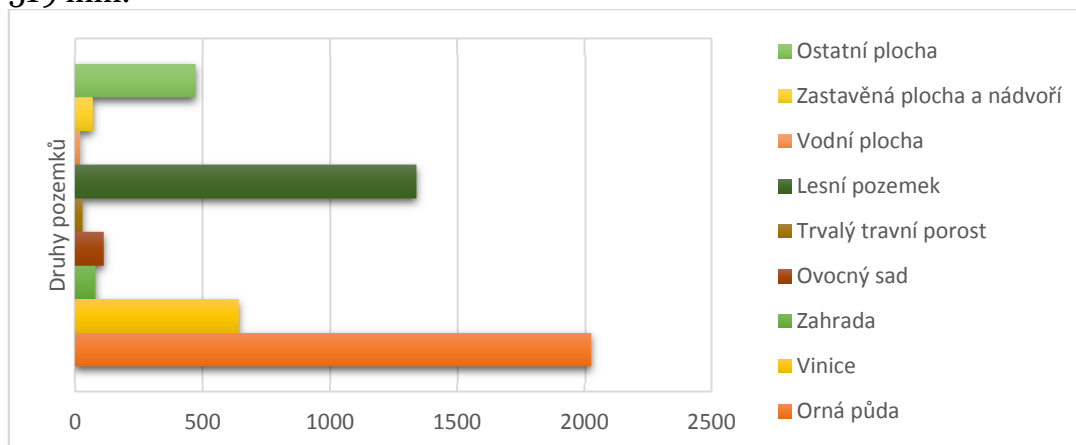
dlouhodobý hmotný majetek	397350
pozemky	66230
stavby	115469
samostatné movité věci a soubory movitých věcí	154823
pěstitelské celky trvalých porostů	36247
základní stádo a tažná zvířata	0
jiný dlouhodobý hmotný majetek	1 685

Zdroj: Vlastní zpracování z Výroční zprávy CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. 2015 Dostupné z: www.vsvaltice.cz

5.1 Zhodnocení přírodních poměrů v okolí podnikatelského subjektu

Společnost CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. má sídlo ve Valticích, které spadají pod okres Břeclav, který se nachází v nejnižnější části Moravy. Nadmořská výška okresu se pohybuje okolo 200 m. m., jedná se tedy především o nížinaté území, nejvyšší místo na území je vyvýšenina pálavských vrchů, vrch Děvín s nadmořskou výškou 554 metrů. Díky velmi příznivým půdním a klima-

tickým podmínkám je zde velice rozšířeno zemědělství, které je zaměřeno na obiloviny, okopaniny a na pěstování zeleniny, ovoce a révy vinné. Zemědělská půda zde dosahovala výměry až 70 tisíc hektarů, avšak poslední dobou ustupuje obnově vinic, které v tomto okrese dosahují plochy o výměře více než 8,5 tisíc ha. Okres Břeclav patří k nejteplejším oblastem jižní Moravy. Roční teplota zde dlouhodobě dosahuje 9°C., v létě 17°C a v zimě -0,6°C. Průměrné množství srážek je zde 519 mm.



Obrázek 2 Druhy pozemků v ha – okres Valtice

Zdroj: Vlastní zpracování z Českého statistického úřadu (2016), dostupné z: www.czso.cz

5.2 Rizikové faktory podnikatelského subjektu

Do největších rizikových faktorů podnikatelské činnosti společnosti lze zahrnout dvě hlavní kategorie, které se navzájem ovlivňují. Jedná se o vliv škůdců a klimatické změny, které mají vliv na likvidaci úrody a pokles tržeb, který je způsobený nedostatkem vín (přívlastkových vín) právě díky nepříznivému vlivu počasí. Změny klimatických podmínek mají vliv na zvyšující se počet škůdců, popřípadě i houbových chorob, což zvyšuje náklady na ochranu vinic a dopěstování zdravých hroznů. V některých případech není možné zcela tuto ochranu zajistit, a tak může docházet k případnému poklesu úrody – a s tím spojený pokles hektarového výnosu v Kč doprovázený ale o zvýšené náklady na ochranu vinic.

Pokles tržeb způsobený nedostatkem vín je hlavním rizikovým faktorem. Strategie společnosti se soustřeďuje na výrobu a prodej kvalitních moravských vín, vzhledem k tomu, že jakostní a přívlastková vína je možno vyrábět pouze z hroznů z Moravy a Čech, hraje počasí důležitou roli. Případná neúroda v České republice nelze nahradit víny z jiných oblastí v Evropě. Úroda může být ohrožena zimními nebo jarními mrazy, velkým suchem nebo krupobitím, příliš vlhké počasí nebo mírné zimy mají potom vliv na rozšíření plísní a hnití hroznů.

Neúrodné roky se pravidelně cyklicky opakují, ovšem je velmi těžké odhadnout periodicitu nebo délku daného cyklu. Morava se poslední roky s neúrodou setkává často. Za poslední dobu jde o tři neúrodné roky, kterými jsou roky 2010, 2012

a rok 2014. Největším problémem by pro společnost byly dva po sobě jdoucí neúrodné roky, což by mělo za následek snížení zásob jakostních vín.

Tab. 16 Celková sklizeň hroznů révy vinné v České republice

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
celková sklizeň (t)	68 737	45 923	91 253	59 990	74 721	63 533	90 608

Zdroj: Vlastní zpracování ze Situační a výhledové zprávy réva vinná a víno (2015), dostupné z www.eagri.cz

Tab. 17 Produkce vína v České republice

	2009/ 2010	2010/ 2011	2011/2 012	2012/2 013	2013/2 014	2014/ 2015	Odhad 2015/2016
produkce vína (tis. hl)	570	366	650	487	650	536	750
meziroční index	x	-36	78	-25	34	-17	40
rentabilita bez dotací (%)	x	-64	13	-10	0	-5	7

Zdroj: Vlastní zpracování ze Situační a výhledové zprávy réva vinná a víno (2015), dostupné z www.eagri.cz

Podle celorepublikových údajů, které každoročně zveřejňuje Ministerstvo zemědělství, lze vidět, jaký vliv měly právě tyto tři neúrodné roky na celkovou produkci vína. Celorepublikové údaje o výnosu a meziročním indexu jsou prakticky totožné s údaji za vinařskou oblast Morava.

Podle vyjádření společnosti je možnost pojištění uvedených rizik takřka neexistující, anebo příliš finančně náročná. Toto tvrzení podkládá faktem, že nedostatek moravské suroviny pro výrobu vín s deklarovaným původem nelze nahradit finančními prostředky, protože víno, z kterého je možné moravská přívlastková vína vyrábět nelze nahradit jiným vínem z jiné vinařské oblasti. Navíc výpadek z tradičních prodejních kanálů je možné jen těžce zastoupit, jelikož absenci moravských přívlastkových vín obsadí konkurence a případná jednorázová finanční částka z pojistného plnění by tak nemohla nahradit poptávku a podnik by tím nezabránil opuštění trhu. Proto se společnost rozhodla pojištění révy vinné nesjednat a případné ztráty způsobené neúrodou kryje samopojištěním. V roce 2016 tvořila tato rezerva 10 mil. Kč.

5.3 Současná pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Jak už bylo zmíněno výše, společnost nemá uzavřenou žádnou pojistnou smlouvu, která by řešila případnou neúrodu révy vinné a tím pokryla vzniklé ztráty z hlavní podnikatelské činnosti společnosti. V současné době využívá společnost komerčního pojištění pro krytí třech rizik. Všechny tři pojistné smlouvy jsou uzavřené s pojišťovnou Allianz a jedná se o:

- Pojištění majetku
- Pojištění odpovědnosti
- Pojištění provozu motorového vozidla

5.3.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku od pojišťovny Allianz je pojištění pro případ poškození věci a jiného majetku.

Místa pojištění, předměty pojištění, pojistné částky:

V současné době má CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. ve své pojistné smlouvě zahrnuté dvě pojištěná místa. Jedná se o výrobní areál, který se nachází na ulici Vinařská 407 ve Valticích a sklep v zámku Valtice, který je na Zámeckém náměstí. Oplocený areál zahrnuje hlavní budovu, která má dvě nadzemní a dvě podzemní patra, tankovou halu, křížový sklep, budovu kotelny, závodní jídelnu a dílnu.

Předmětem pojištění je soubor vlastních věcí nemovitých (stavby a budovy) oceněný na 143 304 000 Kč, soubor vlastních věcí movitých – HIM (provozní zařízení a vybavení) v částce 86 815 000 Kč, soubor vlastních věcí movitých DHIM v celkové hodnotě 5 604 000 Kč, soubor vlastních věcí movitých (jedná se o kotelnu, která je v účetnictví vedena samostatně). Tato budova je oceněná na 2 704 000 Kč. Posledním předmětem této smlouvy, je soubor vlastních zásob vedených na účtech č. 112020, 112030, 112050, 112090, 112110 v celkové hodnotě 5 000 000 Kč (Pojistná smlouva od společnosti Allianz).

Pro všechny předměty zmíněné výše jsou sjednaná tato pojištění:

- Požár, úder blesku, výbuch a náraz nebo zřícení letadla
- Vichřice a krupobití
- Povodeň
- Zemětřesení
- Výbuch sopky
- Sesednutí, sesuv půdy
- Lavina a působení tíhy sněhu
- Působení vody z vodovodního zařízení
- Náraz vozidla, kouř a rázová vlna způsobená nadzvukovým letadlem
- Pád stromů, stožárů a jiných předmětů ve smyslu sjednané doložky

Tab. 18 Sjednané limity pojistného plnění

Pojistné nebezpečí	Limit plnění pro jednu pojistnou smlouvu (Kč)	Limit plnění pro jedno pojistné období (Kč)
Vichřice krupobití		10 000 000
Povodeň		10 000 000
Zemětřesení		100 000 000
Výbuch sopky		100 000 000
Sesednutí, sesuv půdy		20 000 000
Lavina a působení tíhy sněhu		100 000 000
Působení vody z vodovodního zařízení		10 000 000
Náraz vozidla, kouř a rázová vlna způsobená nadzvukovým letadlem		100 000 000
Pád stromů, stožárů a jiných předmětů	25 000 000	

Zdroj: Vlastní zpracování z pojistné smlouvy pojišťovny Allianz (2016)

Tab. 19 Základní údaje o pojištění

Běžné pojistné	133 639 Kč
Počet pojistných splátek	4
Jedna pojistná splátka	33 410 Kč
Pojistné období	1 rok

Zdroj: Vlastní zpracování z pojistné smlouvy pojišťovny Allianz (2016)

Tab. 20 Sjednané spoluúčasti

Pojistná nebezpečí	Spoluúčast	
	% z pojistného plnění	Min. Kč
Požár, úder blesku, výbuch a náraz nebo zřícení letadla	-	20 000
Vichřice	-	20 000
Krupobití	-	20 000
Povodeň	5 %	50 000
Zemětřesení	-	50 000
Výbuch sopky	-	20 000
Sesednutí, sesuv půdy	-	20 000
Lavina a působení tíhy sněhu	-	20 000
Působení vody z vodovodního zařízení	-	20 000
Náraz vozidla	-	20 000
Kouř	-	20 000
Rázová vlna způsobená nadzvukovým letadlem	-	20 000

Zdroj: Vlastní zpracování z pojistné smlouvy pojišťovny Allianz (2016)

Tab. 21 Pojistné

Předmět	Pojistné (Kč)
Budovy a stavby	87 414
Movité věci – HIM	52 957
Movité věci – DHIM	3 416
Movité věci vedené zvlášť v účetnictví	1 651
Zásoby	3 050
Sleva	10 %
Celkem	133 639

Zdroj: Vlastní zpracování z pojistné smlouvy pojišťovny Allianz (2016)

5.3.2 Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti má společnost sjednáno rovněž od společnosti Allianz, toto pojištění se týká provozní činnosti.

Do pojištění provozní činnosti je zahrnut:

- nákup a zpracování hroznů, výroba vína a jiných nápojů z vína nebo vinných hroznů,
- dále pak toto pojištění zahrnuje obchodní činnost, jde o prodej vína a doplňkovou obchodní činnost,
- nákup zemědělských výrobků od občanů a organizací
- a služby veřejného stravování (jde o závodní jídelnu).

Tab. 22 Limity a spoluúčasti na pojištění

sjednaný limit	3 mil Kč
celkový maximální limit za 1 pojistné období	6 mil Kč
spoluúčast pro každou pojistnou událost	20 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z pojistné smlouvy pojišťovny Allianz (2016)

Tab. 23 Pojistné

běžné pojistné celkem za rok	39 100 Kč
počet splátek	4
výše 1 splátky	9 775 Kč
sazba z obratu	0,2 ‰
roční obrat	230 mil Kč
předpokládané roční pojistné	46 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z pojistné smlouvy pojišťovny Allianz (2016)

5.3.3 Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel

Stejně jako dvě předešlé pojištění i pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel je sjednáno u pojišťovny Allianz.

Toto pojištění zahrnuje:

- Pojištění základní asistence
- Pojištění zavazadel ve vozidle s limitem 10 000 Kč pro všechny

Tab. 24 Spoluúčast a sjednané limity

spoluúčast	5 % minimálně 5 000 Kč
skla	ne
limity	50 mil - věcné škody a ušlý zisk
	50 mil - na zdraví nebo usmrcení

Zdroj: Pojistná smlouva Allianz (2016)

Toto pojištění zahrnuje 12 osobních automobilů, 1 automobil dodávkový, 4 přípojná vozidla, 8 traktorů, 2 tažné kombajny, 2 vlečky a 7 vysokozdvížných vozíků. Celkové roční pojistné je 50 420 Kč, toto pojistné se hradí pololetně, v prvním pololetí je uhrazena částka 25 292 Kč a v druhém 25 128 Kč.

6 Optimalizace pojistné ochrany podnikatelského subjektu

Optimalizace pojistné ochrany u podnikatelského subjektu bude rozdělena do dvou částí. V první části se zaměřím na hodnocení současného řešení krytí rizik u hlavní podnikatelské činnosti společnosti, kterou je výroba přívlastkový révo-vých vín, a možnosti úpravy tohoto řešení. Druhá část bude soustředěna na mož-nosti optimalizace současných pojistných smluv společnosti.

6.1 Řešení krytí rizik hlavní podnikatelské činnosti společnosti

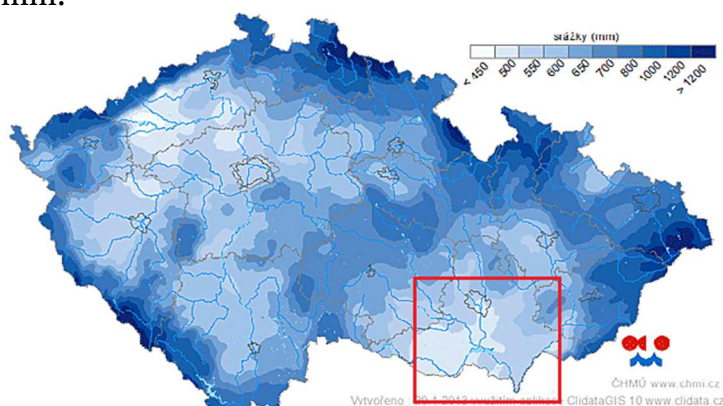
Riziko nízkých tržeb způsobených nedostatkem přívlastkových vín je možné řešit buď tvořením vlastních rezerv, popřípadě uzavřením pojistné smlouvy u některé z komerčních pojišťoven. Společnost, jak již bylo zmíněno výše, se rozhodla řešit krytí rizik spojených s její hlavní podnikatelskou činností vlastními zdroji. Proto si každoročně udržuje rezervy pro případ neúrody. Výhodou této možnosti jsou nulové náklady na placení pojistného ovšem na úkor držby vysokých finančních prostředků, které musí být dostatečně likvidní, aby ve chvíli, kdy by vznikla v pří-padě uzavřené pojistné smlouvy pojistná událost, kterou může být například kru-pobití nebo mrazy, mohla společnost s danou finanční rezervou co nejdříve dis-ponovat a pokrýt tak zvýšené náklady na dopěstování zdravých hroznů a rovněž ztráty z nedostatku množství vyrobených vín.

Do komerčně pojistitelných rizik souvisejících s pěstování hospodářských plodin patří rizika přírodní. U těchto rizik je největším problémem jejich nepředvídatel-nost výskytu. Řadíme sem požár, vichřici, krupobití, mráz, vyzimování, jarní mra-zíky, záplavy a povodně a sesuv půdy. Zásadní vliv na případnou neúrodu hroznů révy vinné mají především zimní nebo jarní mrazy, přílišná sucha nebo naopak příliš vlhké počasí a s tím rozšíření plísní a hnití hroznů, krupobití nebo biologičtí škůdci, kteří přežívají ve větším počtu díky mírným zimám. To, zda výskyt daného rizika má pro podnik negativní následky a v jaké míře, lze řešit jeho vztahem k čet-nosti a závažnosti. Vztah závažnosti a četnosti bude aplikován i v této diplomové práci při výběru vhodné komerční pojišťovny, která by společnosti mohla svými produkty krýt rizika spojená s pěstováním révy vinné.

Vyhodnocení četnosti a závažnosti zkoumaných rizik:

- Přílišná sucha nebo nadměrný výskyt srážek: Přílišné sucha nebo naopak nadměrný výskyt srážek patří k rizikům, která není možné krýt komerčním pojiš-těním, ale jejich závažnost pro pěstování révy vinné je vysoká. Proto je potřeba tyto rizika krýt pomocí vlastních finančních rezerv, popřípadě u přílišného sucha předcházet tomuto riziku pomocí zavlažování. Jak je vidět na obrázku, Jihomo-ravský kraj patří k oblastem s nižším průměrným úhrnem srážek, kde se roční

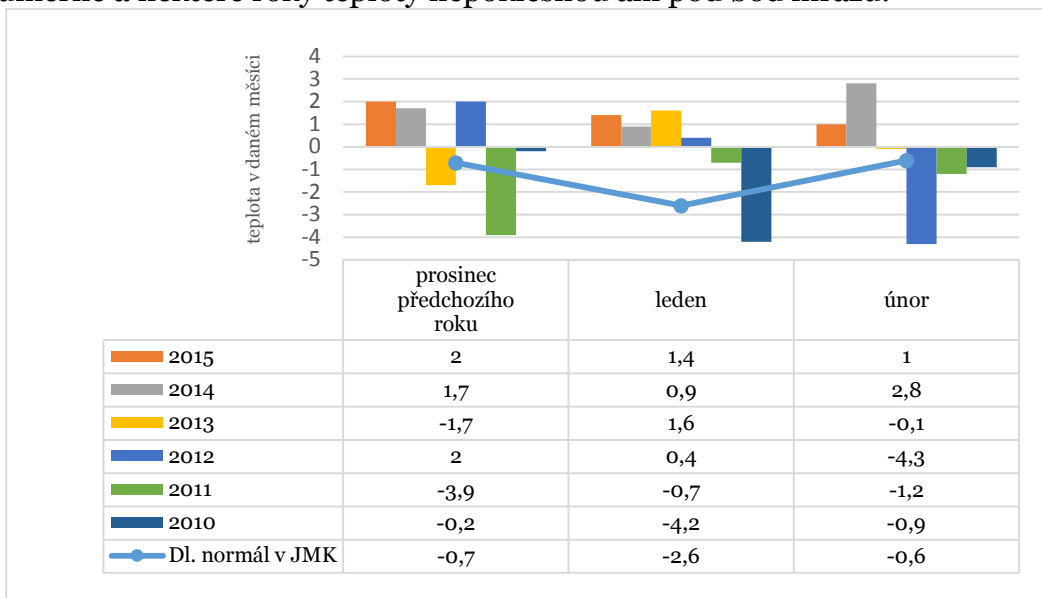
úhrn srážek pohybuje okolo 543 mm ročně. Ovšem krom roku 2015, kde byl úhrn srážek lehce podprůměrný, je za posledních 5 let úhrn srážek spíše nadprůměrný a to okolo 727 mm.



Obrázek 3 Průměrný roční úhrn srážek v mm mezi roky 1961 až 2000

Zdroj: ČHMÚ (2016), dostupné z: www.in-pocasi.cz

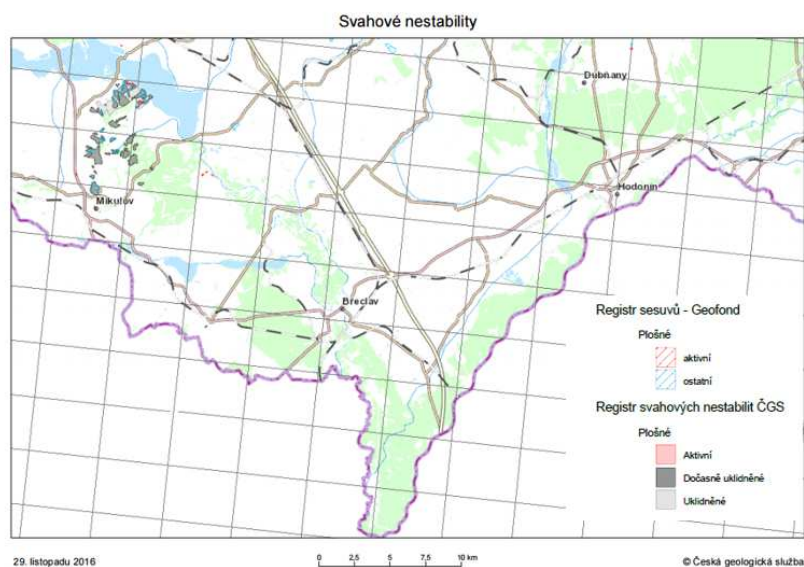
- **Mírné zimy:** Toto riziko, stejně jako předešlá není možné pojistit v rámci komerčního pojištění. Mírné zimy způsobují větší výskyt biologických škůdců, kteří při mírných zimách přežívají ve větším množství. Proti riziku mírných zim je nutné, stejně jako proti riziku such a nadměrného výskytu srážek, tvořit vlastní finanční rezervy. Jak je vidět z grafu, v posledních letech jsou zimy teplotně nadprůměrné a některé roky teploty nepoklesnou ani pod bod mrazu.



Obrázek 4 Územní teploty v Jihomoravském kraji v °C

Zdroj: Vlastní zpracování z Českého hydrometeorologického ústavu (2016), dostupné z: www.portal.chmi.cz

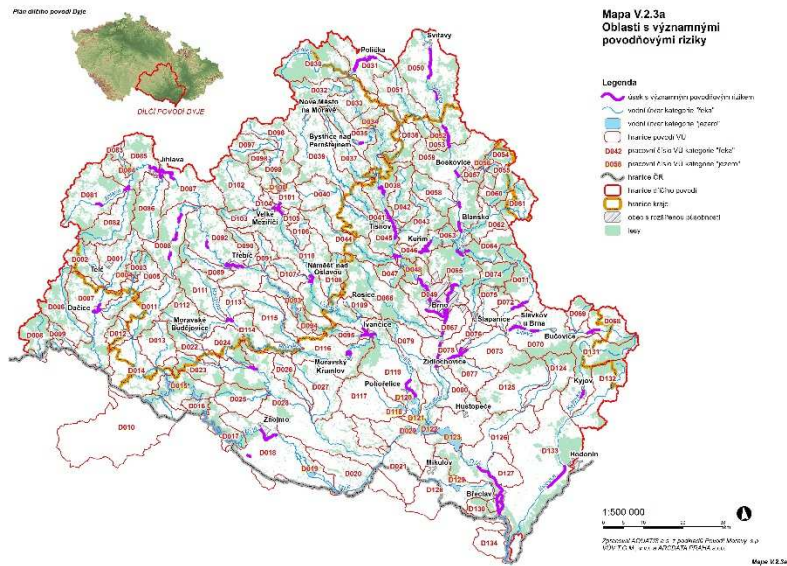
- **Požár:** Riziko požáru patří mezi rizika pojistitelná. Riziko požáru může být buď rizikem úmyslným, popřípadě přirozeným. Při vzniku požáru jsou náklady na novou výsadbu velice vysoké, ovšem četnost tohoto rizika je u společnosti minimální.
- **Vichřice:** Toto riziko patří do komerčně pojistitelných rizik. Závažnost tohoto rizika u pěstování révy vinné je vysoká, protože způsobuje velké ušlé náklady z prodeje.
 - **Krupobití:** Dalším komerčně pojistitelným rizikem je riziko krupobití, které řeší všechny pojištění produkty zemědělského pojištění. Závažnost krupobití u pěstování révy vinné je vysoká, protože způsobuje zničení úrody a tedy rovněž jako u vichřice velké ztráty z prodeje. Četnost krupobití sice není každoroční, ovšem v posledních letech se v Jihomoravském kraji objevilo hned několikrát. V roce 2013 a 2012 zasáhlo krupobití okolí Znojma, v roce 2014 pak okolí vesnice Novosedly. Stejně tak v Rakousku, které leží hned vedle Jihomoravského kraje, bylo v roce 2010 celkem nahlášeno 1.780 případů škod způsobených krupobitím. V současné době je v Rakousku pojištěno celkem 70 % vinařů (Martin Půček, 2011).
- **Zimní nebo jarní mrazy:** Mrazy patří rovněž k velmi závažným a častým rizikům při pěstování révy vinné, které lze řešit komerčním pojištěním. V roce 2010 poničily lednové mrazy vinice na Břeclavsku, v květnu roku 2012 zasáhly silné jarní mrazy celou jižní Moravu. V květnu roku 2016 zasáhly jižní Moravu rovněž jarní mrazy, v některých regionech zmrzlo až 80 % révy vinné.
 - **Sesuv půdy:** Sesuv půdy patří také do rizik, která je možné pomocí komerčního pojištění pojistit. Náklady na odstranění škod vzniklých sesuvem půdy jsou sice veliké, ale v dané lokalitě, kde se společnost nachází, k sesuvům půd nedochází, jak dokládá obrázek, viz níže.



Obrázek 5 Svahové nestability

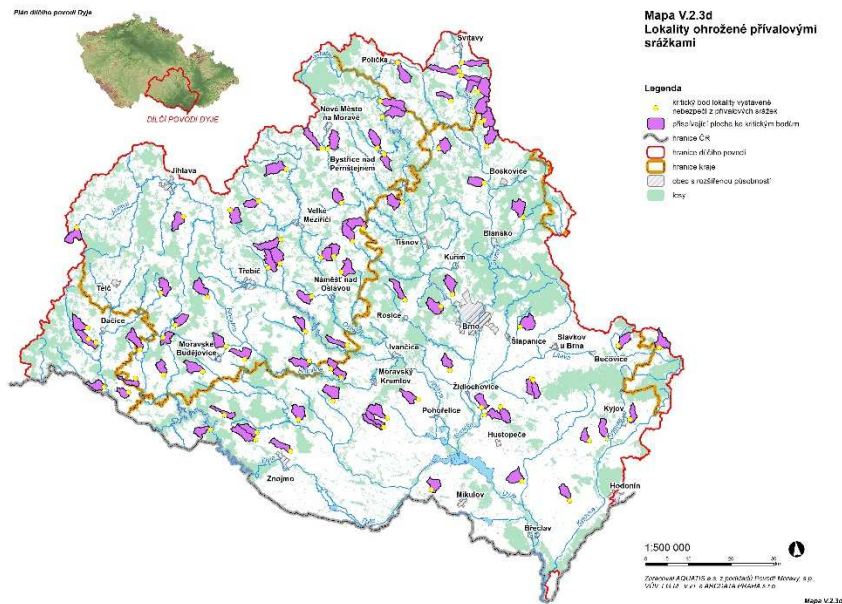
Zdroj: Česká geologická služba (2016), dostupné z: www.geology.cz

- Záplava/povodeň: Riziko záplav nebo povodní je dalším z komerčně pojistitelných rizik. Toto riziko ovšem není časté a vzhledem k umístění společnosti (viz. obrázek níže) není nutné toto pojištění uzavírat.



Obrázek 6 Oblasti s významnými povodňovými riziky

Zdroj: Plán dílčího povodí Dyje (2016), dostupné z: <http://pop.pmo.cz/>



Obrázek 7 Lokality ohrožené přívalovými srážkami

Zdroj: Plán dílčího povodí Dyje (2016), dostupné z: <http://pop.pmo.cz/>

6.1.1 Pojišťovny nabízející zemědělské pojištění

V České republice existuje jen několik pojišťoven, které nabízí pojištění zemědělské činnosti. Patří mezi ně: Allianz pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s. a Österreichische Hagelversicherung – Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, organizační složka (Agra pojišťovna). V této práci se zaměřím na ty pojišťovny, které nabízí pojištění révy vinné. Jde tedy o tyto pojišťovny.

Allianz pojišťovna

Tato pojišťovna nabízí pojištění s názvem Zemědělské pojištění pro případ ztráty výnosu a živelním událostem. Toto pojištění kryje případné ztráty výnosu ze sklizně nebo chovu zvířat a nahrazuje i finanční škody, které byly způsobeny živelní událostí. Do pojištění plodin zahrnuje pojišťovna případné škody na polích i speciálních plodinách, do kterých patří réva vinná, které vzniknou živelním nebezpečím, vymrznutím nebo jarním mrazem. Do základního pojištění patří živelná nebezpečí, jako je krupobití, vichřice, požár a úder blesku. Lze sjednat pouze pojištění pro případ krupobití popřípadě kombinace krupobití a vichřice. Do doplňkových pojištění se pak zahrnují sesuvy půdy, vymrznutí (v období 1. 11. – 31. 3.) a jarní mrazíky (v období 21. 3. – 20. 6.).

Česká pojišťovna

Česká pojišťovna řeší toto pojištění pod názvem Zemědělci. Do tohoto pojištění spadá pojištění lesů a lesních školek, plodin a pojištění zvířat. Jako pojistná nebezpečí v pojištění rostlin lze sjednat krupobití, požár, vichřici, záplavu, povodeň, sesuv půdy, vyzimování, jarní mráz a mráz. Stejně jako u předešlé pojišťovny je v rámci pojistného plnění vypláceny i zachraňovací náklady. Pojišťovna nabízí celkem 4 typy pojištění podle různých možností kombinace pojistných nebezpečí. Pro révu vinnou je možné sjednat všechny druhy těchto pojistných nebezpečí, tudíž je možné sjednat zároveň typ A, B, C i D. Typ pojištění A zahrnuje riziko poškození nebo zničení krupobitím nebo požárem. Pojištění typu B pak pojištění pro případ poškození nebo zničení vichřicí, záplavou, povodní nebo sesuvem půdy. Typ C řeší riziko jarních mrazů a typ pojištění D je pojištění révy vinné, které slouží pro pojištění rizika zničení mrazem.

Generali pojišťovna

Pojištění podnikání v zemědělství od Generali nabízí pojištění budov, techniky, strojů, zvířat a plodin, v kterém nabízí i pojištění révy vinné. Stejně jak u předešlých pojišťoven lze sjednat pojištění pro případ krupobití, požáru, vichřice, povodně, záplav, výbuchu, přímého úderu blesku, pádu letadla, stromu, stožáru nebo jiných předmětů, sesuvu půdy a zřícení skal, vymrznutí ozimých plodin nebo v případě jarního mrazu.

Hasičská vzájemná pojišťovna

Zemědělské pojištění u této pojišťovny kryje škody na plodinách, zvířatech, porostech i na movitém a nemovitém majetku a zároveň i odpovědnosti za škody vzniklé podnikáním. U pojištění plodin tvoří základní pojištění pojištění pro případ zničení krupobitím nebo požárem s možností doplňkových pojištění pro případ zničení povodní a záplavou nebo jarním mrazem nebo vichřicí.

Agra pojišťovna

Tato pojišťovna nabízí pro pojištění révy vinné dva druhy pojištění a to Réva vinná – Univerzál a Réva vinná – výběr. Réva vinná – Univerzál kryje přímé škody způsobené mrazem nebo krupobitím a zároveň pokrývá i náklady k zajištění vysoké úrovně kvality. Varianta Vinná réva – Výběr se vztahuje na pojištění pro případ krupobití. Jde o pojištění, které je vhodné pro vinaře, kteří se soustřeďují spíše na kvalitu než množství úrody a i při lehkém pozdním krupobití je potřeba zvýšit náklady na probírku hroznů. Z tohoto důvodu je plnění v případě krupobití navýšené o 25 %.

Všechny tyto pojišťovny mají uzavřenou smlouvu s Podpurným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (dále také PGRLF), jenž má možnost žadateli, který má sjednanou pojistnou smlouvu s jednou z těchto pojišťoven, poskytnout finanční podporu na pojistné.

6.1.2 Podpurný a garanční rolnický a lesnický fond

Podpurný a garanční rolnický a lesnický fond je akciová společnost, kde 100 % akcií vlastní Česká republika a tato práva zajišťuje Ministerstvo zemědělství. Jde o jeden ze základních pilířů dotační politiky Ministerstva zemědělství. V současné době funguje 15 podpurných programů, které mají dopomoci ke zvýšení konkurenceschopnosti českého zemědělství, lesnictví nebo potravinářství. PGRLF pomáhá ve formě úvěrů, při zajišťování úvěrů nebo jako přímá podpora pojištění. Mezi patnácti podpurnými programy je i program na podporu pojištění. Jeho účelem je zpřístupnit komerční pojištění širokému okruhu zemědělců a tím dosáhnout vyššího zajištění proti nepředvídatelným událostem. Tento program částečně hradí náklady prokazatelně vynaložené na pojistné u pojištění plodin a hospodářských zvířat. Jde o neinvestiční formu podpory.

Podprogram podpory pěstitelů na úhradu nákladů spojených s pojištěním plodin se vztahuje na žadatele, kteří podnikají v zemědělské výrobě, jsou malým nebo středním podnikem, patří mezi zemědělské prvovýrobce, mají na své jméno sjednané smluvní pojištění plodin a uhradili pojistné ve výši minimálně 1 000 Kč za příslušný rok, podali žádost o poskytnutí finanční podpory a není podnikem v obtížích. Výše podpory pak činí 25 – 50 % prokazatelných uhrazených nákladů na pojištění speciálních plodin pro příslušný rok a 10 – 50 % prokazatelných uhrazených nákladů na pojištění ostatních plodin pro příslušný rok. Mezi speciální plodiny patří mimo jiné i réva vinná.

Tab. 25 Statistika za program podpora pojištění speciálních plodin k 31. 12. 2015

Rok	Program pojištění	Počet žádostí		Pojistné	Výše podpory	Sazba podpory
		Celkem	Schváleno	v tis. Kč	v tis. Kč	v %
2012	Speciální plodiny	570	560	205 945	102 973	50,00%
2013		723	715	220 347	110 174	50,00%
2014		763	759	238 423	119 211	50,00%
2015		1 157	1 009	239 410	119 705	50,00%

Zdroj: Vlastní zpracování z PRGL (2016), dostupné z: www.pgrlf.cz

6.1.3 Doporučení pro způsob krytí rizik

Na základě vztahu četnosti a závažnosti patří k nejzávažnějším a zároveň i nejčetnějším rizikům riziko mírné zimy, krupobití, a riziko zimních nebo jarních mrazů. Jak už bylo zmíněno výše, riziko mírné zimy nelze krýt komerčním pojištěním, jelikož se na českém trhu takové pojištění nevyskytuje. Další dvě rizika a to riziko krupobití a riziko zimních a jarních mrazů lze v rámci komerčního pojištění řešit. Na základě analýzy četnosti a závažnosti těchto rizik doporučuji proto uzavřít pojistnou smlouvu s jednou z pojišťoven, která umožňuje krytí těchto rizik.

Tab. 26 Doporučený způsob krytí rizik

	Možnost krytí komerčním pojištěním	Vztah četnosti a závažnosti	Doporučený způsob krytí rizika
Přílišná sucha	NE	Nízká/Vysoká	Vlastní zdroje
Příliš vlhké počasí	NE	Nízká/Vysoká	Vlastní zdroje
Mírné zimy	NE	Vysoká/Vysoká	Vlastní zdroje
Požár	ANO	Nízká/Vysoká	Vlastní zdroje
Vichřice	ANO	Nízká/Vysoká	Vlastní zdroje
Krupobití	ANO	Vysoká/Vysoká	Komerční pojištění
Zimní nebo jarní mrazy	ANO	Vysoká/Vysoká	Komerční pojištění
Záplava/povodeň	ANO	Nízká/Vysoká	Vlastní zdroje
Sesuv půdy	ANO	Nízká/Vysoká	Vlastní zdroje

Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvhodnější pojišťovnou je Agra pojišťovna, která nabízí pojistný produkt, který se soustřeďuje výhradně na pojištění révy vinné, na rozdíl od ostatních pojišťoven, které pojištění révy vinné řeší v rámci pojištění plodin jako jeden z druhů speciálních plodin a není tedy možné pojistit jen určitý druh živelného rizika, navíc riziko jarních mrazů, s kterými se vinaři mohou často setkávat, nabízí některé pojišťovny až v rámci doplňkových pojištění. Výhodou pojištění od pojišťovny Agra je, že nezahrnuje všechny možné typy živelních událostí pod jeden produkt, ale soustřeďuje se pouze na zmiňované dva druhy rizik, které postihují révu vinnou nejčastěji. Lze tedy pojistit pouze ta rizika, která podnik při jeho podnikatelské činnosti nejvíc ovlivňují a zároveň snížit náklady na zaplacené pojistné, které by vznikly, kdyby společnost uzavřela komplexní pojištění živelných událostí s nutností doplňkového pojištění v případě jarních mrazů, které společnosti v rámci možných živelných událostí hrozí.

Agra pojišťovna nabízí dva druhy pojištění révy vinné, jde o pojištění Vinná réva univerzál a pojištění Vinná réva výběr. Pojištění Vinná réva univerzál kryje rizika krupobití a mrazu s úhradou vícenákladů za probírku a obtížnější sklizeň. Pojištění Vinná réva výběr kryje pouze riziko krupobití, kdy od stadia změknutí bobulí poskytují plnění za škody navýšené o 25% a stejně jako u pojištění Vinná réva univerzál úhradu vícenákladů za probírku a obtížnější sklizeň. Vzhledem k předešlému hodnocení možných rizik společnosti je vhodnější variantou pojištění Vinná réva univerzál, které kryje obě nejčastější a nejzávažnější rizika hlavní podnikatelské činnosti společnosti. Další výhodou Agra pojišťovny je možnost volby pojistitelného výnosu, kdy maximální pojistitelný výnos u révy vinné je 9000 kg/ha a tím i pojistné částky, která je volitelná dle výnosu. Spoluúčast u plnění za škodu krupobitím je 8 % z pojistné částky a při škodě vyšší než 9 % je vypláceno odškodné, které se určuje z celkové škody, kterou tvoří součet ztráty na výnosu a dodatečné plnění za zvýšené pracovní náklady.

Tab. 27 Roční pojistné u Agra pojišťovny

Pojistná plocha v ha	60	
Celková pojistná částka v Kč	10 800 000	
	krupobití	mráz
Základní pojistné v Kč	507 600	594 000
Zvláštní slevy v %	-50 760	-59 400
Sleva za elektronickou aktualizaci ploch v Kč	-9 137	-10 692
Zapůjčený bonus v Kč	-134 311	-157 172
Roční pojistné v Kč	680 128	

Zdroj: Vlastní zpracování z kalkulace Agra pojišťovny (2016)

6.2 Optimalizace současné pojistné ochrany společnosti

Pro výběr optimální pojistné ochrany společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. bylo rozhodováno na základě zvolených kritérií, kterým jsem po kvalifikované debatě s konzultantem z CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. přiřadila váhy důležitosti na stupnici od 0 do 100.

Do kritérií výběru vhodné optimalizace pojistné ochrany byly zahrnuty:

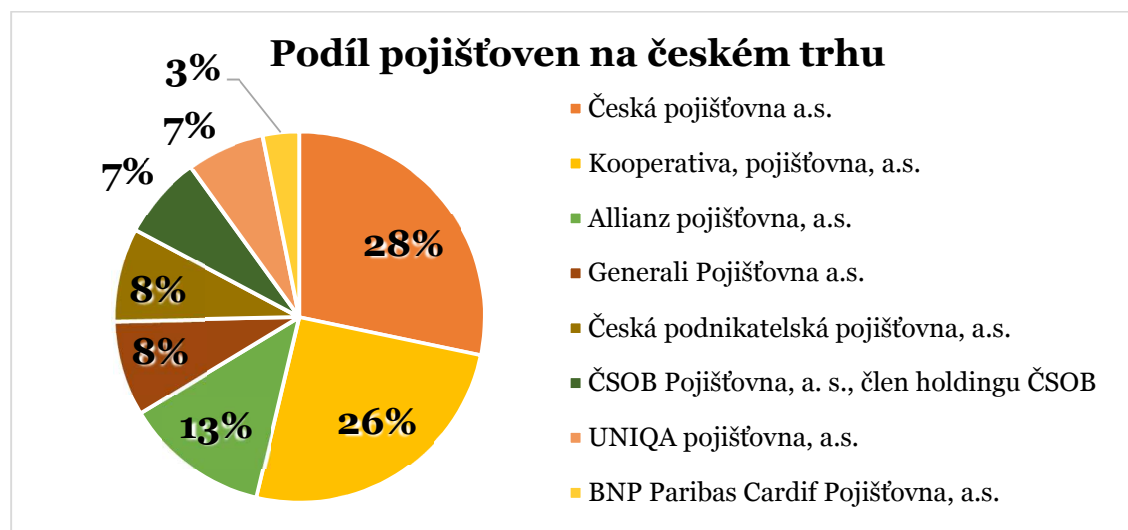
- Velikost pojišťovny a její podíl na trhu: Tento podíl se určuje na základě celkového předepsaného pojistného dané pojišťovny. Může jít také o celkovou poptávku pojistných produktů, kterou konkrétní komerční pojišťovna je schopna uspokojit.
- Image pojišťovny: Image pojišťovny vzniká tím, jak se pojišťovna prezentuje navenek, jde o její název, logo, reklamu, schopnosti a vystupování pracovníků pojišťovny a samotné prostředí v pojišťovně.
- Pojistné: Jde o cenu pojistného, kterou musí společnost zaplatit za finanční krytí rizika.
- Pojistné podmínky: Do této kategorie se zahrnují všechny podmínky, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě a dále pak specifické podmínky, které se uvádí pro konkrétní druh pojištění. Jde například o rozsah pojistného krytí, pojistné limity nebo velikost spoluúčasti.
- Možnost pojistného produktu „na míru“: Dalším možným kritériem pro výběr optimálního pojištění je možnost pojistného produktu „na míru“, což znamená možnost individuálního přístupu k dané firmě a jejich požadavků na krytí pojistných rizik.
- Dostupnost pojišťovny a jejich poboček: Posledním faktorem je dostupnost pojišťovny, ať už množství jejich kamenných poboček nebo možnosti hlášení pojistných událostí nebo sjednávání smluv pomocí vzdálené identifikace, například přes internet či telefon.

Tab. 28 Hodnotící kritéria pro navržení optimální ochrany podnikatelského subjektu

Hodnotící kritéria	Váhy kritérií
Velikost pojišťovny a její podíl na trhu	25
Image pojišťovny	15
Pojistné	20
Pojistné podmínky	15
Možnost pojistného produktu "na míru"	10
Dostupnost pojišťovny a jejich poboček	15

Zdroj: Vlastní zpracování

6.2.1 Velikost pojišťovny a její podíl na trhu



Obrázek 8 Podíl pojišťoven na českém trhu s neživotním pojištěním v roce 2014 podle ČAP

Zdroj: Vlastní zpracování podle Česká asociace pojišťoven (2015), Dostupné z: www.cap.cz

Velikost a podíl pojišťovny na trhu má podle společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. největší váhu mezi hodnotícími kritérii. Velikost pojišťovny hraje při jejich rozhodování velkou roli. Podle CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. velký podíl na trhu a tedy velikost celkového předepsaného pojistného odráží spokojenost klientů, schopnost pojišťovny pojistit velké spektrum rizik a také určitou jistotu při rychlém pojistném plnění při větších pojistných událostech. Proto při pojištění své firmy dávají přednost větším hráčům na trhu.

Z grafu výše lze vyčíst, že na českém trhu má v současné době největší podíl Česká pojišťovna, která pokrývá více jak jednu čtvrtinu trhu. Těsně za ní je pak pojišťovna Kooperativa. Jak lze vidět, tyto dvě pojišťovny tvoří v současné době více jak polovinu celého pojistného trhu zahrnujícího neživotní pojištění. S podílem 13 % je třetí největší pojišťovnou pojišťovna Allianz.

Tab. 29 Hodnoty variant u kritéria velikost a podíl pojišťovny na trhu

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
podíl na trhu váha 25 %	7	6	5	4	3	2	1
hodnota varianty	1,75	1,5	1,25	1	0,75	0,5	0,25

Zdroj: Vlastní zpracování

6.2.2 Dostupnost pojišťovny a jejich poboček

Jedním z dalších hodnotících kritérií pojišťoven je dostupnost pojišťovny a jejich poboček. Vzhledem k tomu, že CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice mají své sídlo v menším městě a tudíž počet pojišťoven a jejich poboček je zde samozřejmě minimální, je pro tuto firmu jednou z výhod možnost nahlásit pojistnou událost přes internet. Samotná dostupnost poboček hraje pro CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice a. s. rovněž důležitou roli. Při složitějších situacích způsobených některou pojistnou událostí je pro ně výhodnější možnost osobního kontaktu s pojišťovnou.

Podle výsledků v tabulce je zřejmé, že v současné době nabízí možnost oznámení pojistné události přes internet již všechny velké pojišťovny na českém trhu. Co se množství poboček týče, nejvíce poboček má v současné době Česká pojišťovna (625), která má zároveň i největší podíl na trhu. Za ní pak následují pojišťovny Generali (288), Kooperativa (267) a ČSOB (233).

Tab. 30 Hodnoty variant u kritéria dostupnost pojišťovny a jejich poboček

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
počet kamen- ných poboček	625	267	166	288	93	233	136
možnost nahlásit škod- nou událost přes internet ¹	1	1	1	1	1	1	1
váha 15 %	7	5	3	6	1	4	2
hodnota varianty	1,2	0,9	0,6	1,05	0,3	0,75	0,45

Zdroj: Vlastní zpracování podle informací z internetových stránek pojišťoven

6.2.3 Image pojišťovny

Jak již bylo uvedeno, image pojišťovny je vytvářena už samotným názvem pojišťovny. Krom názvu, loga a sloganu je rovněž důležité PR pojišťovny, to jak se prezentuje navenek, zda vydává tiskové zprávy, publikuje v odborných časopisech atd. Pokud má komerční pojišťovna dostatek prostředků na reklamu, ať už v televizi, rozhlase nebo v tištěné podobě a na internetu, má příležitost získat více klientů, jelikož lidé budou mít o pojišťovně určité informace a budou seznámeni s tím, co nabízí. Z tohoto důvodu je možné, že dají přednost právě této komerční pojišťovně před jinou, menší či novější na trhu.

Názory na konkrétní komerční pojišťovnu jsou samozřejmě u různých podnikatelů rozdílné. Hraje roli, zda již mají s pojišťovnou nebo jejími zaměstnanci určité zkušenosti. Osobní dojem s prezentováním společnosti na venek, ať už zvolený způsob komunikace s klienty, vzhled poboček nebo internetových stránek.

¹ 1 = ano, 0 = ne

Pro stanovení hodnot konkrétních pojišťoven byla zvolena odborná anketa Pojišťovna roku, která každoročně funguje v České republice. Tato anketa je organizována Asociací českých pojišťovacích makléřů ve spolupráci s Českou asociací pojišťoven a specializovaným serverem oPojištění.cz. Ankety se mohou zúčastnit všichni pojišťovací zprostředkovatelé, kteří jsou zapsáni v registru vedeném Českou národní bankou. Pojišťovny jsou rozděleny do několika kategorií. Jde o pojištění průmyslu a podnikatelů, autopojištění, pojištění občanů, specializované pojištění a životní pojištění. Respondenti hodnotí v každé kategorii kvalitu a šíři nabízených produktů, ochotu a schopnost upravit produkty na míru, technickou a provozní podporu při sjednávání pojištění, inovaci produktů, spolupráci a komunikaci s makléři a likvidaci škod (Pravidla odborné ankety Pojišťovna roku 2014).

Pro hodnocení kritéria image pojišťovny byly v práci použity dvě kategorie z této ankety, a to kategorie Pojištění průmyslu a podnikatelů a autopojištění, které byly zkoumány v tříletém horizontu. Umístění pojišťoven pak bylo zprůměrováno na jednu hodnotu vyjadřující průměrné umístění pojišťovny v posledních třech letech. Podle této proměnné pak bylo určeno pořadí a následně pak hodnota této varianty.

V kategorii pojištění průmyslu a podnikatelů se za poslední tři roky vystřídaly na prvním místě pojišťovny Kooperativa a ČPP. Každý rok se pak v pětici nejlepších objevily ještě pojišťovny Allianz a AIG Europe Limited, organizační složka pro ČR.

Tab. 31 Hodnoty variant u kritéria image pojišťoven u pojištění průmyslu a podnikatelů

Pojištění průmyslu a podnikatelů			
Pojišťovna	Průměrné umístění v posledních 3 letech	Image pojišťovny, váha 15 %	Hodnota varianty
Česká podnikatelská pojišťovna	2	5	0,75
Kooperativa	1,33	6	0,9
Allianz	2,66	4	0,6
UNIQA	5	2	0,3
AIG Europe Limited, organizační složka pro ČR	4,66	3	0,45
ACE European Group Ltd, org. složka.	5,33	1	0,15

Zdroj: Vlastní zpracování

Za poslední tři roky se v průměru v kategorii Pojištění průmyslu a podnikatelů nejlépe umístila pojišťovna Kooperativa. Za ní pak Česká podnikatelská pojišťovna a pojišťovna Allianz.

V kategorii Autopojištění se na prvním místě umístila každý rok odlišná pojišťovna. Stejně jako v předešlé kategorii to byla Česká podnikatelská pojišťovna, pojišťovna Allianz a Kooperativa.

Tab. 32 Hodnoty variant u kritéria image pojišťoven u autopojištění

Autopojištění			
Pojišťovna	Průměrné umístění v posledních 3 letech	Image pojišťovny, váha 15 %	Hodnota varianty
Česká podnikatelská pojišťovna	2,33	4	0,6
Allianz	1,66	6	0,9
Kooperativa	2	5	0,75
UNIQA	4,66	3	0,45
Česká pojišťovna	5	2	0,3
Generali	5,33	1	0,15

Zdroj: Vlastní zpracování

Co se autopojištění týče, v průměru za poslední tři roky se nejlépe umístila pojišťovna Allianz. Za ní pak pojišťovna Kooperativa a Česká podnikatelská pojišťovna.

6.2.4 Pojistné, pojistné podmínky a možnost sestavení produktu „na míru“

Mezi další kritéria hodnocení optimální pojistné ochrany patří pojistné, pojistné podmínky a možnost produktu „na míru“. Společnost CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. si pojištění majetku nechává každoročně upravovat u specializované makléřské firmy zabývající se finančním poradenstvím pro firmy, která jim vybírá nejvhodnější pojištění jejich souboru hmotného majetku. Pojištění odpovědnosti a povinné ručení mají pak sjednáno u stejné pojišťovny. Tato část práce se tedy bude zabývat především nalezením vhodnějších možností pro pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a odpovědnosti. Vhodná pojišťovna bude tedy vybrána zvlášť pro pojištění automobilů a zvlášť pro pojištění odpovědnosti.

POJIŠTĚNÍ AUTOMOBILŮ

Pro pojištění automobilů se nabízí dva základní pojistné produkty a to pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, tzv. povinné ručení, a havarijní pojištění. Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je pojištění povinně smluvní, které musí být sjednáno, aby se daný subjekt mohl stát provozovatelem motorového vozidla. Havarijní pojištění je pojištění dobrovolné, které může, ale nemusí být sjednáno. K pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla je možné sjednat i řadu připojištění, jako je například pojištění skel nebo různé druhy úrazového pojištění.

Vzhledem k historii nehodovosti společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. bylo havarijní pojištění v roce 2014 zrušeno a společnost má v sou-

časné době uzavřeno pouze pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. V této práci bude zvoleno také pouze povinné ručení a to z důvodu vysokých nákladů na pojištění všech dopravních prostředků, které společnost vlastní. Havarijní pojištění je totiž velmi finančně náročné a vzhledem k velmi nízké nehodovosti by tak nebylo z dlouhodobého hlediska efektivní.

U společností lze pojistit automobily dvěma způsoby. Buď sjednat pojištění pro každý automobil zvlášť, nebo pojistit automobily jako celek, pod jednu pojistnou smlouvu. V tomto případě jde o tzv. pojištění flotily. Vzhledem k většímu počtu dopravních prostředků společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. bude vybrána možnost pojištění flotily, která vzhledem k počtu vozidel bude finančně zajímavější než pojištění jednotlivých automobilů.

Pro pojištění automobilů byly hodnoceny tyto varianty:

Česká pojišťovna

Česká pojišťovna poskytuje pro firmy pojištění jednotlivých aut i pojištění flotily, tedy pojištění všech vozidel pod jednou pojistnou smlouvu. Limity pojistné ochrany jsou v rozmezí 50 – 150 mil. Kč pro škody na zdraví a majetku a 10 000 Kč pro právní ochranu. V případě pojištění flotily pojišťovna nabízí individuální přístup při nastavení pojistného, možnost připojištění a odpojištění vozidel. K volitelným připojištěním patří pojištění skel, připojištění vyšších verzí asistenčních služeb, úrazové pojištění a pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby. Asistenční služby umožňuje pojišťovna k pojištění flotily v několika variantách a to:

- POHODA Klasik - zdarma ke sjednání povinného ručení v případě dopravní nehody
- POHODA Special – zdarma v případě sjednání povinného ručení a zároveň i havarijního pojištění a vztahuje se pro případ dopravní nehody i poruchy.
- POHODA Super – v rámci asistenčních služeb je i odtah vozidla, zapůjčení náhradního, pomoc při záměně paliva, zamrznutí ruční brzdy a jiných služeb.
- POHODA Extra – tyto asistenční služby zahrnují i vyproštění vozidla, úhradu nákladů za nařízený odtah, aj.
- POHODA Extra Plus – sjednává se pro tažná vozidla a přípojná vozidla, obsahuje i přeložení nákladu
- POHODA Tandem – tyto asistenční služby jsou v rozsahu pohody extra plus a platí i pro vozidla, která nejsou pojištěna u České pojišťovny.

Úrazové pojištění platí pro řidiče i cestující. Výše limitu odškodného je pro případ smrti následkem úrazu 100 000 Kč a pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč. Tyto podmínky jsou zdarma ke všem sjednaným povinným ručením. Je zde možnost rozšíření pro případ úrazu a to o tři různé varianty.

Limity plnění při připojištění skel jsou od 3 000 Kč do 100 000 Kč a to bez spoluúčasti. Výše pojistného se odvíjí od limitů a to 15 % z limitu u vozidel do 3,5 t a 25 % z limitu u vozidel nad 3,5 t.

U připojištění zavazadel a věcí osobní potřeby je spoluúčast 1000 Kč a roční pojistné se odvíjí od toho, zda se jedná o odcizení nebo poškození při havárii nebo i v jiných situacích.

Kooperativa

Stejně jak Česká pojišťovna nabízí pojišťovna Kooperativa pojištění pro jednotlivé automobily i pojištění flotily. Krom klasického povinného ručení má i pojištění NAMÍRU, které kombinuje povinné ručení, havarijní pojištění i další doplňková připojištění. Vozidla jsou tak pojištěna za zvýhodněnou hromadnou cenu, ale u každého vozidla je možné zvolit individuální nastavení pojištění. Pojištění lze sjednat ve 4 limitech plnění a to od 35 mil. Kč do 150 mil Kč. V rámci pojištění jsou také asistenční služby v případě havárie i poruchy, kdy jsou zvláště určeny limity pro Českou republiku a zahraničí. U povinného ručení Kooperativa zohledňuje systém bonus/malus, který se ale nevztahuje na doplňková připojištění.

Jako doplňkové připojištění lze sjednat:

- Doplňkové havarijní pojištění při nezaviněné nehodě – NA100PRO, které platí na území České republiky. Vztahuje se na poškození pojištěného vozidla při dopravní nehodě, kterou nezavinilo pojištěné vozidlo. K tomuto pojištění se vztahuje i živelní pojištění s limitem 50 000 Kč.
- Doplňkové pojištění poškození vozidla zvířetem, které se vztahuje na střet se zvířetem nebo okus například elektroinstalace nebo brzdové či chladicí soustavy. Roční limit pojistného plnění je 100 000 Kč a to se spoluúčastí 1 % (min. 1 000 Kč).
- Doplňkové pojištění skel vozidla, do kterého se zahrnuje nebezpečí v důsledku působení vnějších mechanických sil při nahodilé události a vandalismus. Limit pojistného plnění je od 4 000 Kč do 500 000 Kč bez spoluúčasti. Pojištění se pohybuje podle zvoleného limitu plnění a možnosti pojistit buď jen přední sklo, nebo všechna skla ve vozidle.
- Doplňkové pojištění osob dopravovaných vozidlem včetně řidiče, kdy za pojistnou událost se považuje úraz, ke kterému došlo během dopravní nehody, jízdy nebo při odstraňování poruch pojištěného vozidla. U tohoto připojištění je možné zvolit jednu ze tří variant.
- Doplňkové pojištění zavazadel, kde za zavazadlo je považováno cestovní zavazadlo a věci osobní potřeby. Limity pojištění jsou od 5 000 Kč do 100 000 Kč s možností spoluúčasti 10 % (1 000 Kč).
- Doplňkové pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla a to v případě poškození či odcizení pojištěného vozidla. Cena se odvíjí od doby půjčení vozidla (5 až 20 dnů) a limitů pojistného plnění. Limity jsou od 900 Kč do 5 000 Kč.
- Doplňkové pojištění sportovní výbavy jako jsou kola, lyže, plavidla a sportovní ochranné přilby, horolezecká výzbroj, anebo speciální upevňovací prvky, jako jsou držáky. Pojištění se sjednává se spoluúčastí 10 % (min. 1 000 Kč) a platí v rámci celé Evropy.
- Doplňkové pojištění asistenčních služeb k vozidlu, které jsou rozšířeny o různé asistenční programy. Kooperativa nabízí celkem 11 asistenčních programů. V ceně povinného ručení je příjezd opraváře, odtah vozidla do 50 km a 10 denní úschova nepojízdného vozidla. V zahraničí jsou služby rozšířeny i o tlumočení přes telefon, právní a finanční pomoc v rámci limitů.

Allianz

Pojišťovna Allianz nabízí pro povinné ručení vozového parku limity od 35 do 150 mil. Kč s možností pojištění na míru a nárokem na základní asistenční služby, v kterých zahrnuje i vypůjčení vozidla na jeden den v případě poruchy pojištěného vozidla a až na 30 dnů v případě odcizení. Dále asistenční služba zajišťuje tlumočení, vyproštění a odtah vozidla, opravu vozidla na místě nebo vyhledání a zprostředkování dodavatelů služeb. V rámci připojištění je možné zvolit připojištění skel, zavazadel nebo náhradního vozidla. Doplnkové pojištění skel se vztahuje na havárie, živelní události, odcizení a vandalismus. Doplnkové pojištění zavazadel zahrnuje odcizení a ztrátu zavazadel a doplnkové pojištění náhradního vozidla je možné využít, pokud je vozidlo nepojízdné z důvodu nehody, či poruchy.

Generali

Flotilové pojištění u Generali je možné sjednat od pěti vozidel, s individuálním přístupem a to díky variabilním kombinacím pojištění u jednotlivých automobilů. Pojišťovna Generali, na rozdíl od předešlých pojišťoven, nabízí velkou škálu limitů pro pojistné plnění a to od 35 mil. Kč až do 200 mil. Kč a to buď v základní variantě, nebo rozšířené variantě PLUS. V rámci asistenčních služeb nabízí Generali 2 typy služeb a to základní, při havárii nebo poruše, nebo Top a Top PLUS za příplatek.

Základní varianta:

- 35/35 mil. Kč
- 50/50 mil. Kč
- 70/70 mil. Kč
- 100/100 mil. Kč
- 200/200 mil. Kč

Rozšířená varianta (PLUS):

- 35/35 mil. Kč, 50/50 mil. Kč, 70/70 mil. Kč

Tato varianta zahrnuje pojištění poškození vozidla při střetu se zvířetem a úrazové pojištění řidiče a to pro případ smrti (60 000 Kč), trvalých následků (120 Kč) a denního odškodného (60 Kč/den).

- 100/100mil. Kč

V tomto případě je pojištěno rovněž poškození vozidla při střetu se zvířetem a úrazové pojištění, ale s vyššími limity a to případ smrti (120 000 Kč), trvalé následky úrazu (240 000 Kč) a denní odškodné (60 Kč/den).

- 200/200 mil. Kč

Poslední varianta nabízí nejvyšší limity a to pro případ smrti (180 000 Kč), trvalé následky (360 000 Kč) a denní odškodné (60 Kč/den).

Další připojištění jsou možná v rámci doplnkového pojištění, které zahrnuje pojištění skel (pojistná částka od 3 000 do 100 000 Kč), úrazové pojištění (viz tři varianty u povinného ručení PLUS, pojištění zavazadel (pojistná částka od 3 000 do 100 000 Kč), pojištění náhradního vozidla (pojistná částka od 15 000 do 30 000 Kč), pojištění poškození vozidla živelnou událostí, asistenční služby

(zvláště pro vozidla do 3,5 tuny a nad 3,5 tuny), pojištění GAP leasing, pojištění spoluúčasti a pojištění poškození vozidla při havárii při pracovní činnosti.

Česká podnikatelská pojišťovna

Další pojišťovnou, která nabízí pojištění autoflotil, je Česká podnikatelská pojišťovna. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nabízí ve třech variantách a to od limitu 35/35 mil. Kč do 111/111 mil. Kč. Zdarma k povinnému ručení nabízí i asistenční služby jak v případě nehody, tak i při poruše vozidla. Zahrnuje příjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění a odtah. Stejně jako u předešlých pojišťoven je možné i zde sjednat řadu doplňkových pojištění. Jde o pojištění Pojištění SERVIS PRO, pojištění skel vozidla, pojištění přírodních rizik, pojištění odcizení celého vozidla, pojištění MINIHAV, úrazové pojištění osob ve vozidle, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění Asistence, pojištění zavazadel, pojištění GAP, pojištění činnosti vozidla jako pracovního stroje a pojištění poruchy vybraných autodílů.

Varianty povinného ručení:

- SPOROPOV

Limit pojistného plnění je 35/35 mil. Kč, zahrnuje asistenci SPORO v České republice a jeho územní platností je Evropa, se spoluúčastí při pojistné události.

- SPECIÁLPOV

Limit pojistného plnění je 50/50 mil. Kč, zahrnuje asistenci SPECIÁL v České republice i Evropě a úrazové pojištění řidiče v rámci Evropy.

- SUPERPOV

Limit pojistného plnění je 111/111 mil. Kč, zahrnuje asistenci SUPER v České republice i Evropě, úrazové pojištění řidiče s dvojnásobnými limity v rámci Evropy a také vybraná doplňková pojištění jsou za zvýhodněnou cenu.

ČSOB Pojišťovna

ČSOP Pojišťovna nabízí povinné ručení rovněž ve třech variantách a to s limity plnění od 35 do 200 mil. Kč. Stejně jak u předešlých pojišťoven zahrnuje povinné ručení asistenční služby a je zde možné sjednat i doplňková pojištění, kterými jsou pojištění okenních skel, živelní pojištění, střet se zvěří a poškození zvěří, odcizení, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění zavazadel a přepravovaných věcí, úrazové pojištění řidiče s doživotní rentou a nadstandardní asistence. Do asistenčních služeb zahrnuje ČSOB Pojišťovna opravu nebo odtah vozidla v České republice nebo zahraničí, náhradní vozidlo, ubytování, tlumočnicka nebo finanční prostředky při potížích v zahraničí, odemčení vozidla při ztrátě klíčů, výměnu kola při defektu a dodání paliva.

UNIQA

Flotilové pojištění u společnosti UNIQA je možné od 5 vozidel a je možné jej sjednat s limity od 35 mil. Kč do 150 mil. Kč. Pro vyšší pojistného zohledňuje systém bonus/malus a umožňuje placení pojistného v pololetní, čtvrtletní nebo měsíční periodě. Krom samotného povinného ručení nabízí pojišťovna i doplňková pojiš-

tění, kterými jsou pojištění čelního skla nebo všech skel, rozšířená Asistence vozidel, pojištění právní ochrany vozidla, pojištění zavazadel, pojištění sedadel (úrazové pojištění osob).

Hodnocení pojistného produktu „na míru“

U kritéria pojistného produktu „na míru“ byly pojišťovny porovnávány podle možnosti úpravy samotného pojistného produktu, který byl v tomto případě pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla (flotily) společnosti. Byly posuzovány limity plnění, tedy maximální částky, které by byly vyplaceny v případě pojistné události a počty variant nabízených v intervalu těchto limitů plnění. U tohoto kritéria bylo možné u pojišťoven sjednat limity v rozpětí od 35 až do 200 milionů korun. Co se možných variant týče, jednalo se o 3 až 5 různých variant v těchto intervalech. Největší možné plnění nabízí pojišťovny Generali a ČSOB, které umožňují plnění až do výše 200 milionů korun. Nejmenší možný limit nabízí Česká podnikatelská pojišťovna a to do výše 111 milionů korun. Nejlépe tedy vyšly maximální limity u pojišťovny Generali, která umožňuje nejširší a zároveň nejvyšší možný limit plnění. Dalším ukazatelem v tomto kritériu jsou počty variant povinného ručení, kde nejvíce možností variant má opět pojišťovna Generali a také pojišťovna UNIQA, které nabízí 5 výběrů variant limitů pojistného plnění. Nejmenší počet variant pak mají pojišťovny Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB pojišťovna, a to pouhé 3 varianty.

Váha u tohoto kritéria je rovna 10 % a nejlépe v tomto srovnání vyšla pojišťovna Generali, která nabízí limity pojištění od 35 do 200 milionů korun a 5 variant možných sjednaných limitů. Hned po ní je pak pojišťovna UNIQA s limitem plnění od 35 až 150 milionů korun a 5 variantami limitů a třetí v pořadí jsou pojišťovny Kooperativa a Allianz, které mají škálu pojistných limitů od 35 do 150 milionů korun a 4 různé varianty pojistných limitů.

Tab. 33 Hodnoty variant u kritéria pojistného produktu „na míru“ u pojištění vozidel

	Česká poj.	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
limity plnění	50 až 150 mil. Kč	35 až 150 mil. Kč	35 až 150 mil. Kč	35 až 200 mil. Kč	35 až 111 mil. Kč	35 až 200 mil. Kč	35 až 150 mil. Kč
počty variant pov. ručení	4	4	4	5	3	3	5
Poj. produktu "na míru" váha 10 %	2	5	5	7	1	3	6
hodnota varianty	0,2	0,5	0,5	0,7	0,1	0,3	0,6

Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnocení pojistných podmínek

Dalším hodnotícím kritériem jsou pojistné podmínky u pojištění automobilů, v tomto případě u pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. U tohoto kritéria se hodnotil počet doplňkových pojištění, základní asistenční služby, počet jejich možných variant a jejich rozsah, tedy možnost jejich využití u nehody či také poruchy. Nejvíce doplňkových pojištění nabízí u povinného ručení Česká podnikatelská pojišťovna a to celkem 12 různých. Za ní je pak Generali s 10 různými doplňkovými pojištěními. Nejméně variant má u doplňkových pojištění Česká pojišťovna, která nabízí pouze 4. Základní asistenční služby poskytují všechny pojišťovny zdarma, ovšem u České pojišťovny a pojišťovny UNIQA se tyto základní asistenční služby vztahují pouze pro případy nehod a ne v případech poruch vozidel. Dále pak pojišťovny nabízí rozšíření těchto asistenčních služeb, které je již ale zpoplatněno. Nejvíce různých variant má Česká pojišťovna, která nabízí celkem 6 druhů asistenčních služeb. Jedno rozšíření o základní asistenční služby nabízí pak pojišťovna Allianz a pojišťovna ČSOB.

Toto kritérium má v hodnocení pojišťoven váhu 15 % a nejlépe dopadla Česká podnikatelská pojišťovna, která nabízí 12 různých doplňkových pojištění, základní asistenční službu pro případ nehody i poruchy v ceně a další 3 rozšíření o asistenční služby. Nejhůře v tomto srovnání dopadla Česká pojišťovna a ČSOB pojišťovna.

Tab. 34 Hodnoty varianty u kritéria pojistné podmínky u pojištění vozidel

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
počet doplňkových pojištění	4	8	6	10	12	8	7
základní asistenční služby v ceně	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
počet variant asistenčních služeb	6	2	1	2	3	1	3
nehoda i porucha	ne	ano	ano	ano	ano	ano	ne
Pojistné podmínky, váha kritéria 15 %	3	5	1	6	7	3	4
hodnota varianty	0,45	0,75	0,15	0,9	1,05	0,45	0,6

Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnocení ceny pojištění

Posledním hodnotícím kritériem u pojištění automobilu, tedy u pojištění z provozu motorových vozidel byla velikost pojistného. U ceny pojistného se posuzoval i maximální limit plnění, který je při dané ceně možný. Po konzultaci s externím finančním poradcem byly pro hodnocení ceny vybrány čtyři pojišťovny, a to podle

dosavadních zkušeností s těmito pojišťovnami. Ceny pojistného tedy byly posuzovány u České pojišťovny, Kooperativy, České podnikatelské pojišťovny a ČSOB pojišťovny. CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice a. s. mají současné povinné ručení sjednané na limit 50 mil/50 mil Kč, což znamená, že maximální limit pro věcné škody i pro škody na zdraví či usmrcení jsou v maximální výši 50 mil Kč. Tento limit je s přihlédnutím na využívání vozidel dostačující, a proto byla cena pojistného vybírána v kategorii stejných či přibližujících se maximálních limitů plnění. V hodnocení ceny s přihlédnutím na maximální limit plnění, nejlépe dopadly pojišťovny ČSOB pojišťovna a Česká podnikatelská pojišťovna. U České podnikatelské pojišťovny je možné sjednat maximální limit plnění na 50 mil/50 mil Kč a celková roční splátka pojistného pak činí 48 720 Kč. U ČSOB pojišťovny je možné sjednat pojištění s maximálním limitem plnění ve výši 60 mil/60 mil Kč a cena pojistného tedy vychází na 49 840 Kč. V hodnocení tohoto kritéria dopadla nejhůř Česká spořitelna, která při maximálním limitu plnění 50 mil/50 mil Kč nabízí roční cenu pojistného ve výši 60 810 Kč. U současného povinného ručení u Allianz má CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice a. s. sjednané i doplňkové pojištění zavazadel ve vozidle pro všechny automobily. Toto pojištění bylo v rámci výpočtu pojistného automobilů vypuštěno, jelikož pro všechny vozidla ve flotile je nepotřebné a zbytečně zvyšuje cenu uzavřené pojistné smlouvy.

Tab. 35 Hodnoty varianty u kritéria cena pojistného u pojištění vozidel

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
Limity plnění	50/50mil	70/70 mil	50/50 mil	-	50/50 mil	60/60 mil	-
Cena	60810	58870	50420	-	48720	49840	-
Cena pojištění váha 20 %	3	5	4	0	7	7	0
Hodnota varianty	0,6	1	0,8	0	1,4	1,4	0

Zdroj: Vlastní zpracování

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Pro pojištění odpovědnosti byly hodnoceny tyto varianty:

Česká pojišťovna

Toto pojištění se vztahuje na náhradu škody či újmu na zdraví a na věci způsobenou provozní činností, vadným výrobkem, poskytováním služeb, v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti nebo škodou vzniklou na majetku zaměstnanců. V případě soudního sporu se z pojistného platí i náklady řízení, či náklady vzniklé mimosoudním vyrovnáním. Plnění ze škodných událostí během jednoho roku může

být až ve výši dvojnásobku limitu pojistného plnění ve smlouvě. U pojištění lze sjednat i spoluúčast.

U České pojišťovny jde sjednat i pojištění zemědělců, které se vztahuje na pojištění lesů a lesních školek, pojištění plodin a pojištění zvířat. Rozsah pojištění plodin se vztahuje zejména na škodní události způsobené nepříznivým projevem počasí, a to zničení plodin z důvodu krupobití, vichřice, povodní nebo jarním mrazem.

V rámci pojištění odpovědnosti lze sjednat i řadu připojištění jako je pojištění nákladů na prevenci nebo nápravu ekologické újmy, čistě finanční škody, pojištění převzatých, či užívaných věcí nebo regresní náklady nemocenské.

Kooperativa

Pojištění odpovědnosti zahrnuje odpovědnost za újmu způsobenou věcí, újmu způsobenou na zdraví nebo životě a odpovědnost následnou finanční újmu. U pojištění je možné sjednat i spoluúčast, která může být buď jako fixní částka, procento nebo časovým úsekem, popřípadě i jejich kombinací. Krom základního odpovědnostního pojištění lze sjednat i pojištění specifické odpovědnosti, jako je například odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku, poskytnutím odborných služeb nebo členy managementu.

Allianz

V rámci pojištění odpovědnosti lze u pojišťovny Allianz sjednat i pojištění odpovědnosti způsobené vadou výrobku, profesní odpovědnosti, odpovědnosti managementu, dopravce, klinických testů nebo pojištění Global EKO. Stejně jako u předešlé pojišťovny lze sjednat i spoluúčast a to buď fixní částkou, nebo procentem.

Generali

Pojišťovna Generali krom základních pojištění odpovědnosti nabízí i další připojištění, a to taková, která kryjí:

- Škody nebo újmy z výkonu vlastnických a nájemných vztahů
- Škody nebo újmy způsobené vadou výrobku
- Regresní náhrady z nemocenského pojištění
- Finanční škody

Pojištění odpovědnosti lze sjednat samostatně, či spolu s pojištěním majetku, zároveň lze sjednat i spoluúčast.

UNIQA

Pojišťovna UNIQA nabízí pojištění podnikatelů BALPO. Jedná se o komplexní produkt, který zahrnuje pojištění budov, věcí movitých a pojištění odpovědnosti. Pojištění odpovědnosti nabízí ve dvou variantách a to variantě Basic s limitem plnění jeden milion zahrnující obecnou odpovědnost společnosti, anebo Standard, s limitem plnění tři miliony korun, které zahrnuje i škodu nebo újmu způsobenou vadou výrobku a za škodu na věcech movitých užívaných.

Hodnocení pojistných podmínek

Jedním ze zkoumaných kritérií jsou pojistné podmínky. U tohoto kritéria se zaměřují na počet doplňkových pojištění, která jsou k dispozici k základnímu pojištění odpovědnosti. Nejlépe v tomto hodnocení dopadla Česká pojišťovna, která nabízí celkem osm různých doplňkových pojištění, mimo jiné i pojištění pro zemědělce, které by se eventuálně mohlo společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice hodit. Pojišťovna Allianz, u které má CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice v současné době sjednané pojištění, se umístila hned za Českou pojišťovnou.

Tab. 36 Hodnoty varianty u kritéria pojistné podmínky u pojištění odpovědnosti

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQUA
počet doplňkových pojištění	8	5	6	4	-	-	2
Pojistné podmínky váha kritéria 15 %	7	5	6	4	0	0	3
hodnota varianty	1,05	0,75	0,9	0,6	0	0	0,45

Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnocení pojistného produktu „na míru“

U kritéria možnost pojistného produktu „na míru“ byla posuzována pojišťovna podle toho, zda nabízí možnost spoluúčasti u pojištění odpovědnosti. V tomto případě nabízí možnost spoluúčasti všechny zkoumané společnosti.

Tab. 37 Hodnoty varianty u kritéria možnost pojistného produktu „na míru“ u pojištění odpovědnosti

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
Možnost spoluúčasti	ano	ano	ano	ano	-	-	ano
poj. produktu "na míru" váha 10 %	7	7	7	7	0	0	7
Hodnota varianty	0,7	0,7	0,7	0,7	0	0	0,7

Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnocení ceny pojistného

Posledním zkoumaným kritériem byla cena pojištění odpovědnosti. Podle výsledků v tabulce dopadla nejlépe společnost Allianz, u které má v současné době

společnost CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice a. s. odpovědnost pojištěnou. Hned po ní je pak pojišťovna UNIQA. Nejhuře skončila Česká pojišťovna, u které by bylo pojištění nejdražší.

Tab. 38 Hodnoty varianty u kritéria cena pojištění u pojištění odpovědnosti

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
Cena	75000	53000	39100	50000	-	-	40000
Cena pojištění váha 20 %	3	4	7	5	0	6	
Hodnota varianty	0,6	0,8	1,4	1	0	0	1,2

Zdroj: Vlastní zpracování

6.2.5 Výsledky optimalizace pojistné ochrany pro pojištění vozidel a odpovědnosti

Pro pojištění automobilů vyšlo pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla nejlépe u pojišťovny Kooperativa. Pojišťovna Allianz, kde má v současné době společnost CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. uzavřenou pojistnou smlouvu, je podle mnou zvolených hodnotících kritérií čtvrtá v pořadí. Před pojišťovnou Allianz je, krom pojišťovny Kooperativa, ještě jako druhá v pořadí Česká a Česká Podnikatelská pojišťovna, která vyšla jako třetí nejlepší.

Tab. 39 Celkové hodnocení pojišťovny Kooperativa ve srovnání s pojišťovnou Allianz u pojištění vozidel

	Velikost a podíl na trhu	Dostupnost a počet poboček	Image	Pojistné	Pojistné podmínky	Možnost poj. produktu "na míru"	Celkem	Místo
Kooperativa	1,5	0,9	0,75	1	0,75	0,5	5,4	1
Allianz	1,25	0,6	0,9	0,8	0,15	0,5	4,2	4

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 40 Celkové hodnocení pojišťovny Kooperativa ve srovnání s pojišťovnou Allianz u pojištění odpovědnosti

	Velikost a podíl na trhu	Dostupnost množství poboček	Image	Pojistné	Pojistné podmínky	Možnost poj. produktu "na míru"	CELKEM	Místo
Kooperativa	1,5	0,9	0,9	0,8	0,75	0,7	5,55	1
Allianz	1,25	0,6	0,6	1,4	0,9	0,7	5,45	2

Zdroj: Vlastní zpracování

U pojištění odpovědnosti vyšla stejně jako u pojištění vozidel nejlépe pojišťovna Kooperativa, hned za pojišťovnou Kooperativa skončila pojišťovna Allianz, u které má v současné době společnost CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. pojištění odpovědnosti sjednané.

7 Diskuze výsledků

Má diplomová práce se věnovala tématu optimalizace pojistné ochrany u podnikatelského subjektu. Tímto subjektem byla zvolena společnost CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s., která patří k tradičním výrobcům moravských vín s deklarovaným původem a zaměřuje se především na výrobu přívlastkových vín. Mezi nejvýznamnější rizika, která společnosti hrozí, patří především klimatické změny a vliv škůdců. Obě tyto rizika mají vliv na likvidaci úrody a tím i na pokles tržeb způsobený nedostatkem přívlastkových vín.

Výsledkem analýzy četnosti a závažnosti rizik, které společnosti při její hlavní podnikatelské činnosti hrozí, bylo zjištěno, že nejzávažnějším a nejvíce častým rizikem je riziko mírných zim, krupobití a mrazů. Riziko mírných zim není možné v rámci komerčního pojištění pojistit, a proto je potřeba i nadále pro toto riziko držet určitou rezervu z vlastních zdrojů pro případné krytí. Zbývá dvě rizika je možné na českém pojistném trhu v rámci pojištění zemědělců pojistit. Vzhledem k tomu, že s oběma těmito riziky se společnost v posledních letech setkala a měly zároveň vliv na celkový výnos révy vinné a následně pak i na tržby společnosti, doporučuji u těchto dvou rizik změnit způsob krytí z vlastních finančních zdrojů (ze samopojištění) na komerční pojištění, a to od společnosti Agra pojišťovna, která svým produktem Vinná réva univerzál nejlépe kryje nejčastější druhy rizik, která společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. ve její podnikatelské činnosti hrozí.

Zemědělské pojištění sice patří mezi velice finančně náročné druhy pojištění, ovšem v současné době, v rámci dotační politiky Ministerstva zemědělství, nabízí Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond program na podporu pojištění, který částečně hradí náklady na pojistné plodin u vybraných komerčních pojišťoven, mezi kterými je i Agra pojišťovna. V současné době činní výše podpory na pojištění speciálních plodin, do kterých patří i réva vinná, 25 – 50 % uhrazených nákladů na pojištění.

CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. má k dispozici 10 milionů korun, které drží jako rezervu pro případ krytí vzniklých škod na révě vinné způsobených vlivem klimatických změn. Tyto peníze musí společnost držet přiměřeně likvidní pro případ výskytu daného rizika, aby finanční prostředky mohla použít na dodatečně vzniklé náklady k dopěstování révy vinné a zároveň jimi mohla pokrýt následnou ztrátu z tržeb, kvůli menšímu objemu vyrobených vín. Toto společnosti tedy neumožňuje investovat své prostředky do finančních instrumentů s delší termínovanou dobou splatnosti a získání tak většího zhodnocení daných finančních prostředků.

Pokud by ovšem společnost měla na zmiňovaná rizika uzavřenou pojistnou smlouvu s komerční pojišťovnou, nebylo by potřeba držet takto velkou likvidní finanční rezervu a mohla by tyto prostředky investovat s možností vyššího výnosu do některého z finančních instrumentů popřípadě do výstavby galerie vín s degustačním sklepem a zázemím v areálu společnosti, která byla zahájena v roce 2015 a její předpokládané náklady jsou ve výši 60 mil. Kč.

V následující tabulce jsou propočteny varianty stavu zmiňované finanční rezervy společnosti, kdyby se společnost rozhodla posledních šest let řešit riziko mrazu a krupobití pomocí pojistné smlouvy u Agra pojišťovny.

Tab. 41 Výsledky optimalizace pojistné ochrany u podnikatelské činnosti

Varianta podpory PRGLF ve výši 50 % zaplaceného pojistného

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
výnos (t/ha)	2,87	5,7	3,83	4,77	5,1	5,73
pojistná událost	mráz		mráz		krupobití	
pojistné plnění	3 400 000		200 000		216 000	
Celkové pojistné za dané období					4 080 768 Kč	
Celkové zaplacené pojistní za dané období					2 040 384 Kč	
Celkové pojistné plnění za dané období					3 816 000 Kč	
Výsledná částka na začátku roku 2016 při uzavřeném pojištění					11 775 616 Kč	
Výsledná částka na začátku roku 2016 při neuzavřeném pojištění					6 184 000 Kč	

Varianta podpory PRGLF ve výši 25 % zaplaceného pojistného

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
výnos (t/ha)	2,87	5,7	3,83	4,77	4,03	5,73
pojistná událost	mráz		mráz		krupobití	
pojistné plnění	3 400 000		200 000		220 000	
Celkové pojistné za dané období					4 080 768 Kč	
Celkové zaplacené pojistní za dané období					3 060 576 Kč	
Celkové pojistné plnění za dané období					3 816 000 Kč	
Výsledná částka na začátku roku 2016 při uzavřeném pojištění					10 755 424 Kč	
Výsledná částka na začátku roku 2016 při neuzavřeném pojištění					6 184 000 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování

Pokud by se společnost CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. rozhodla uzavřít pojistnou smlouvu s Agra pojišťovnou a pojistit svůj výnos révy vinné na 6 t/ha, což je podle Situační a výhledové zprávy Ministerstva zemědělství průměrná hodnota výnosu révy vinné na Moravě, činilo by pojistné plnění podle tabulek Agra pojišťovny za posledních 6 let 3 816 000 Kč. V tabulce jsou vypočítány alternativy jak při maximální podpoře z programu Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu, tak i při minimální možné podpoře. V obou případech je výsledná hodnota rezervy po započtení nákladů na zaplacené pojistné

vyšší než v případě, kdy se společnost rozhodla krýt náklady z vlastních zdrojů. I v případě, kdy by se společnost rozhodla nevyužít podpory, kterou PGRLF nabízí, celková částka by na začátku roku 2016 při uzavřeném pojistném činila 9 735 232 Kč, což je více jak v případě, kdy společnost řeší tyto rizika samopojištěním. Při optimalizaci stávající pojistné ochrany podnikatelského subjektu CHÂTEAU VAL-TICE - Vinné sklepy Valtice a. s. bylo rozhodováno na základě mnou zvolených hodnotících kritérií do kterých jsem zahrнула:

- Velikost pojišťovny a její podíl na trhu
- Dostupnost pojišťoven a jejich poboček
- Image pojišťovny
- Pojistné
- Pojistné podmínky
- Možnost pojistného produktu „na míru“

Po posouzení všech zvolených kritérií byla jako nejvhodnější varianta pro pojištění vozidel zvolena pojišťovna Kooperativa. Pro pojištění vozidel bylo vzhledem k nehodovosti zvoleno pouze pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. V původní pojistné smlouvě, kterou má společnost CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice a. s. uzavřenou, bylo k pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla sjednáno i připojištění zavazadel, a to pro všechny vozidla. Toto pojištění bylo z pojištění vozidel vyňato. Vzhledem k typu vozidel a jejich využití není potřeba zavazadla ve vozidle připojišťovat.

Pojišťovna Allianz, u které má v současné době společnost uzavřenou pojistnou smlouvu, se v hodnocení pojišťoven umístila na čtvrtém místě. Před ní je pak při celkovém hodnocení kritérií na druhém místě Česká pojišťovna a na třetím pak Česká podnikatelská pojišťovna. Optimální pojišťovnou pro tento druh pojištění je pojišťovna Kooperativa.

V hodnocení kritéria Velikost pojišťovny a její podíl na trhu se Kooperativa umístila na druhém místě, hned po České spořitelně. Podle každoročně konané soutěže pojišťovna roku, kterou organizuje Asociace českých pojišťovacích makléřů (AČPM) ve spolupráci s Českou asociací pojišťoven (ČAP), se v průměru za poslední tři roky pojišťovna Kooperativa v kategorii Autopojištění umísťuje na 2. místě. Podle kritéria Image pojišťovny, tak v rámci zkoumaných pojišťoven skončila hned po pojišťovně Allianz, která byla v této kategorii vyhodnocena jako nejlepší. Co se ceny pojistného týče, povinné ručení vychází pro CHÂTEAU VAL-TICE - Vinné sklepy na roční pojistné ve výši 58 870 Kč s maximálním limitem plnění 70 mil/70 mil Kč. Lepší cenu pojistného s ohledem na maximální limity plnění má jen pojišťovna ČSOB a Česká podnikatelská pojišťovna. U kritéria Pojistné podmínky byl posuzován počet doplňkových připojištění, kterých má Kooperativa celkem 8, základní asistenční služby v ceně, počet různých rozšíření, co pro asistenční služby pojišťovna nabízí a možnost využití asistenčních služeb v případě nehody i poruchy. U tohoto kritéria skončila pojišťovna Kooperativa na třetím místě, za Českou podnikatelskou pojišťovnou a pojišťovnou Generali. Posledním kritériem byla možnost sjednání pojistného produktu „na míru.“ U tohoto kritéria se posuzovaly maximální limity plnění a počet možností těchto limitů. Pojišťovna Kooperativa nabízí limity plnění od 35 mil do 150 mil Kč a to ve

4 variantách. V celkovém hodnocení je na tom stejně jako pojišťovna Allianz, před nimi je jen pojišťovna Generali a UNIQA.

Tab. 42 Celkové hodnocení pojištění automobilů pro CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice

Kritéria hodnocení	Váhy kritérií	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
Velikost pojišťovny a její podíl na trhu	25	1,75	1,5	1,25	1	0,75	0,5	0,25
Dostupnost pojišťovny a jejich poboček	15	1,2	0,9	0,6	1,05	0,3	0,75	0,45
Image pojišťovny	15	0,3	0,75	0,9	0,15	0,6	0	0,45
Pojistné	20	0,6	1	0,8	0	1,4	1,4	0
Pojistné podmínky	15	0,45	0,75	0,15	0,9	1,05	0,45	0,6
Možnost poj. produktu "na míru"	10	0,2	0,5	0,5	0,7	0,1	0,3	0,6
CELKEM		4,5	5,4	4,2	3,8	4,3	3,4	2,35

Zdroj: Vlastní zpracování

V celkovém hodnocení pojištění odpovědnosti vyšla nejlépe pojišťovna Kooperativa, která zároveň v průměru podle hodnocení Pojišťovna roku vyšla jako nejlépe hodnocená mezi pojišťovnami posuzovanými v této práci. Pojišťovna Allianz, u které je v současné době společnost CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice pojištěna skončila v hodnocení na druhém místě, po ní pak Česká pojišťovna.

Pro výběr optimálního pojištění odpovědnosti pro CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice byly posuzovány stejná kritéria jak pro pojištění vozidel.

Výsledky u kritéria velikost pojišťovny a dostupnost poboček jsou stejné jak u předešlého hodnocení. Největší podíl a zároveň nejvíce poboček má Česká pojišťovna. Co se kritéria image pojišťovny týče, dopadla nejlépe Kooperativa. Za ní pak Česká podnikatelská pojišťovna a poté pojišťovna Allianz, u které má v současné době společnost uzavřené pojištění. Dalším zkoumaným kritériem byla potom cena pojištění. U Kooperativy vychází cena ročního pojištění celkem na 53 000 Kč. Levněji vychází pojištění u pojišťovny UNIQA a Allianz. U kritéria pojistné podmínky bylo rozhodováno na základě počtu doplňkových pojištění, které lze sjednat k základnímu pojištění odpovědnosti. V tomto případě nabízí nejvíce různých doplňkových připojištění Česká pojišťovna, která nabízí k základnímu odpovědnostnímu pojištění ještě možnost dalších osmi připojištění. Pojišťovna Kooperativa nabízí celkem pět doplňkových pojištění, pojišťovna Allianz potom

šest. Pro posuzování kritéria možnost pojistného produktu „na míru“ byla hodnocena možnost spoluúčasti při pojistné události. Tuto možnost nabízí všechny zkoumané pojišťovny a to buď ve variantě fixní částky, nebo procenta ze vzniklé škodní události.

Tab. 43 Celkové hodnocení pojištění odpovědnosti pro CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice

Kritéria hodnocení	Váhy kritérií	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČPP	ČSOB	UNIQA
Velikost pojišťovny a její podíl na trhu	25	1,75	1,5	1,25	1	0,75	0,5	0,25
Dostupnost pojišťovny a jejich poboček	15	1,2	0,9	0,6	1,05	0,3	0,75	0,45
Image pojišťovny	15	0	0,9	0,6	0	0,75	0	0,3
Pojistné	20	0,6	0,8	1,4	1	0	0	1,2
Pojistné podmínky	15	1,05	0,75	0,9	0,6	0	0	0,45
Možnost pojistného produktu "na míru"	10	0,7	0,7	0,7	0,7	0	0	0,7
CELKEM		5,3	5,55	5,45	4,35	1,8	1,25	3,35

Zdroj: Vlastní zpracování

Konečným výsledkem je zjištění, že současné pojistné smlouvy, které má společnost uzavřeny jsou zvoleny vhodně až na drobné mnou doporučené úpravy, hlavním nedostatkem u celkové optimální pojistné ochrany společnosti je neuzavřené komerční pojištění, které by krylo ztráty vzniklé z její hlavní podnikatelské činnosti a kterou v současné době společnost řeší samopojištěním. Uzavřením pojistné smlouvy u mnou zvolené Agra pojišťovny by společnosti umožnilo efektivněji zhodnotit velkou finanční rezervu, kterou společnost v současné době na krytí případných rizik drží a zároveň by ji případné pojistné plnění, i po započtení vložených nákladů na pojištění, pokrylo ztráty, které společnosti v tomto období vznikly.

8 Závěr

Podnikání v zemědělské výrobě, a to ať už při chovu hospodářských zvířat, či v rostlinné výrobě, patří k nejrizikovějším oborům. Mezi nejzávažnější rizika, která v rámci zemědělství hrozí, se řadí především riziko klimatických změn. U rostlinné výroby jde především o různé výkyvy počasí, jako jsou například velká sucha, či vysoké mrazy, které mají negativní dopad na dopěstování zdravých plodin a tím i na celkový hospodářský výsledek společnosti. Tato rizika lze eliminovat několika způsoby, mezi které se řadí samopojištění, což je krytí případných ztrát pomocí vlastních finančních rezerv, různými technologickými opatřeními, jako například zavlažováním, popřípadě komerčním pojištěním. Jak uvádí Prášilová, Hošková (2010), zemědělské pojištění, především specifická pojištění plodin a hospodářských zvířat, má v České republice dlouholetou tradici a to už od 19. století, ovšem hlavním problémem v České republice zůstává nízká propojištěnost plodin a to především u fyzických osob, které v zemědělství podnikají. Každý prvovýrobce by měl možnost tohoto komerčního pojištění brát v potaz a nesoustředit se pouze na vysokou cenu pojištění a nevyčerpání samotného pojistného plnění, zvláště z důvodu, že příznivý vývoj škodního průběhu má pak vliv na cenu pojistného v příštích letech. Rozšíření způsobu krytí zemědělských rizik v rámci komerčního pojištění se snaží napomáhat i stát, v rámci podpůrných programů, a to z toho důvodu, že v současné době Evropská unie zatím neusiluje o harmonizaci zemědělského pojištění a nechává toto rozhodnutí na konkrétních členských státech. V České republice spadají tyto programy pod Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond. Tento fond umožňuje v jednom ze svých programů navrácení 25 – 50 % skutečně vynaložených nákladů na pojistné speciálních plodin, do kterých patří i réva vinná. Z těchto důvodů i já ve své diplomové práci na základě mnou vyvozených závěrů doporučuji zkoumané společnosti CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. uzavřít pojistnou smlouvu u komerční pojišťovny a to konkrétně u Agra pojišťovny.

Kromě zemědělského pojištění se podnik setkává i s dalšími druhy pojištění, které jsou buď dobrovolné, nebo ze zákona povinné, a které tedy podnik musí mít sjednány. Mezi nejčastější pojištění, které podniky s komerčními pojišťovnami uzavírají je podle serveru Peníze.cz pojištění odpovědnosti, majetku, strojů a techniky a také vozidel. Většina pojišťoven na českém trhu nabízí pro podnikatele možnost komplexního balíčku pojištění, či možnost sjednání jednotlivých druhů. V rámci pojištění odpovědnosti si podnikatelé nechávají pojistit náhradu škody způsobenou podnikatelskou činností, vadným výrobkem nebo škodu vzniklou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti. V rámci pojištění majetku jde pak o rizika způsobená živelnou událostí, či krádeží. U pojištění vozidel jde o pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel a dále pak o pojištění havarijní a celou řadu různých doplňkových pojištění jako například pojištění skel, zavazadel ve vozidle nebo riziko srážky se zvířetem. U pojištění vozidel je dle zákona č. 168/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů povinnost mít sjednané pojištění odpovědnosti

z provozu motorového vozidla. V roce 2015 bylo v České republice podle Ředitelství služby dopravní policie Policejního prezidia ČR Policií šetřeno celkem 93 067 dopravních nehod (7. nejnižší výsledek od roku 1990) a celková odhadnutá hmotná škoda na místě nehody byla 5 439 mil. Kč. Dopravní nehody a z toho plynoucí náklady mohou v určitých případech značně ovlivnit fungování a celkové náklady společnosti, proto je u tohoto pojištění důležité neřídit se pouze cenou pojištění, ale brát v potaz i maximální limity plnění. Proto i pro zkoumanou společnost CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a. s. doporučuji se na tyto maximální limity soustředit a nehodnotit pouze samotnou cenu pojištění.

9 Seznam použité literatury

Knihy a odborné publikace:

- Acta Universitatis agriculturae et Silviculturae Mendelianae Brunensis: Acta of Mendel University of Agriculture and Forestry Brno = Acta Mendelovy zemědělské a lesnické univerzity v Brně : Res Publica Bohemica [online]. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2010 [cit. 2016-12-19]. ISBN 1211-8516. Dostupné z: https://acta.mendelu.cz/media/pdf/actaun_2010058060379.pdf
- ANDERSEN, Torben Juul. Perspectives on strategic risk management. 1. ed. Herndon, VA: Copenhagen Business School Press, 2006, 205 s. ISBN 8763001837.
- BENEŠ, Jiří a Dana MARTINOVIČOVÁ. Krizový management. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2004, 91 s. ISBN 80-214-2736-1.
- CIGÁNIK, Jan a Jaroslav BESPERÁT. České pojišťovnictví dohnalo vyspělý Západ. In: Pojistný obzor: Časopis českého pojišťovnictví. Praha: Pulso. 2015. 1. ISBN 0032-2393. ISSN 0032-2393.
- CIPRA, Tomáš. Finanční a pojistné vzorce. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 374 s. ISBN 80-247-1633-x.
- ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS. Pojistný trh: distanční studijní opora. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita v Brně, Ekonomicko-správní fakulta, 2005, 82 s., 8 příl. ISBN 80-210-3661-3.
- DAŇHEL, Jaroslav a Eva DUCHÁČKOVÁ. Český pojistný trh je po dvaceti letech existence stabilní a bezpečný. In: Pojistné rozpravy: pojistně-teoretický bulletin. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2014. ISBN 0862-6162. ISSN 0862-6162.
- DAŇHEL, Jaroslav. Kapitoly z pojistné teorie. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2002, 139 s. ISBN 80-245-0306-9.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ. Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010, 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.
- HEBÁK, Petr. Rozhodování při riziku. 2. vyd. Praha: Informatorium, 2014, 101 s. ISBN 978-80-7333-115-3.
- HINDLS, Richard, Stanislava HRONOVÁ a Robert HOLMAN. Ekonomický slovník. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2003, xcii, 519 s. ISBN 80-7179-819-3. s.302
- CHEVALIER, Alain a Georges HIRSCH. Rizika podnikání. Praha: Victoria Publishing, 1994, 137 s. ISBN 80-85865-05-x.

- INSURANCE EUROPE. European Insurance — Key Facts: August 2015 [online]. 2015, 36 [cit. 2016-05-18]. Dostupné z: <http://www.insuranceeurope.eu/sites/default/files/attachments/European%20Insurance%20-%20Key%20Facts%20-%20August%202015.pdf>
- INSURANCE EUROPE. European Insurance in Figures: Statistics N°50 [online]. 2014 [cit. 2015-08-20]. Dostupné z: <http://www.insuranceeurope.eu/statistics-n%C2%B050-european-insurance-figures>
- INSURANCE EUROPE. European Insurance in Figures: 2014 data [online]. Brussels, 2016 [cit. 2016-12-25]. Dostupné z: <http://www.insuranceeurope.eu/european-insurance-figures-2014-data>
- INSURANCE EUROPE. European Insurance in Figures: 2015 data [online]. Brussels, 2016 [cit. 2016-12-25]. Dostupné z: <http://www.insuranceeurope.eu/european-insurance-figures-2015-data>
- Managing risk in agriculture: policy assessment and design [online]. Paris: OECD, 2011 [cit. 2016-12-12]. ISBN 92-641-1609-5. Dostupné z: <https://www.oecd.org/publications/managing-risk-in-agriculture-9789264116146-en.htm>
- MARTINOVIČOVÁ, Dana. Jak pojistit firmu. Vyd. 1. Praha: Computer Press, 2000, viii, 107 s. ISBN 80-7226-337-4.
- MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2007, 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- MARVAN, Miroslav. Dějiny pojišťovnictví v Československu. 1. vyd. Praha: Novinář, 1989.
- MEL'NIKOV, A. Risk analysis in finance and insurance. 2nd ed. London: Taylor, 2011, 283s. ISBN 14-200-7052-5.
- MERNA, Tony a Faisal F AL-THANI. Corporate risk management [online]. 2nd ed. Hoboken, NJ: Wiley, 2008, xviii, 422 p. [cit. 2015-06-08]. ISBN 04-705-1833-2. Dostupné z: <http://www.scribd.com/doc/208081546/Corporate-Risk-Management#scribd>
- MESRŠMÍD, Jaroslav. Stroj času: První dochovaná pojistná smlouva. In: Pojistný obzor: Časopis českého pojišťovnictví. Praha: Pulso. 2015. 2. ISBN 0032-2393. ISSN 0032-2393.
- MINISTERSTVO ZEMĚDĚLSTVÍ. *Situační a výhledová zpráva: Réva vinná a víno* [online]. Praha: Ministerstvo zemědělství České republiky, 2015 [cit. 2016-11-23]. ISBN 9788074342530. Dostupné z: http://eagri.cz/public/web/file/433552/SVZ_Vino_2015.pdf
- NIEHAUS, Greg. Insurance and risk management. Cheltenham, UK: Elgar Reference Collection, c2008, viii, 493 s. ISBN 978-1-84720-333-52.
- PICKOVÁ, A. -- POLÁČKOVÁ, J. Pojištění - eliminace rizik zemědělského podnikání : (výzkumná studie). Praha: Výzkumný ústav zemědělské ekonomiky, 2003. 47 s. ISBN 80-86671-05-4.
- PICKOVÁ, A. Zemědělské pojištění – III. část. Euromagazín: České zemědělství v Evropské unii. 2004

- Příloha č. 2 k vyhlášce č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání
- ŘEZÁČ, František. Řízení rizik v pojišťovnictví. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011, 222 s. ISBN 978-80-210-5637-4. s. 12.
- SEDLÁČEK, Jaroslav. Finanční analýza podniku. 2., aktualiz. vyd. Brno: Computer Press, 2011, v, 152 s. ISBN 978-80-251-3386-6.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 3., rozš. a aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2010, 354 s. ISBN 978-80-247-3051-6.
- ŠPIČKA, J. – VILHELM V. Problematika řízení rizik v zemědělských podnicích ČR: Risk management issues in the Czech agricultural holdings : (výzkumná studie). Praha: Ústav zemědělské ekonomiky a informací, 2012, 72 s. ISBN 978-80-86671-95-6.
- V. Ochrana před povodněmi a vodní režim krajiny. Plán dílčího povodí Dyje [online]. Povodí Moravy, s.p., 2016 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: http://pop.pmo.cz/download/web_PDP_Dyje_kraje/kapitola-v/kapitola-v.html
- VÁVROVÁ, Eva, Roman STUHLÍK a Marta DOLOŽÍLKOVÁ. Základy pojistné matematiky. Vyd. 1. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2001, 87 s. ISBN 80-7157-567-4.
- VOSTATEK, Jaroslav. Sociální a soukromé pojištění. Vyd. 1. Praha: Codex Bohemia, 1996, 601 s. ISBN 80-85963-21-3.
- Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví., část 1. §1 odst(1). Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/zakony/pojistovnictvi/cast-1.html>
- Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, část 1. Hlava IV, díl 3, §60, odst. (2). Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/zakony/pojistna-smlouva/cast-1-hlava-4.html>

Internetové zdroje

- ALLIANZ. Všeobecné pojistné podmínky Zemědělské pojištění – pojištění plodin [online]. Allianz, 2014 [cit. 2016-11-02]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/file/33828/VPP_plodiny_NOZ_2014.pdf
- Asistenční služby k povinnému ručení. Kooperativa [online]. Kooperativa, 2015 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/asistencni-sluzby/povinne-ruceni>
- Asistenční služby. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna a. s., 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/firmy/asistencni-sluzby>
- Centrum oznámení pojistných událostí. ČSOB Pojišťovna [online]. ČSOB Pojišťovna, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/skody-a-pojistne-udalosti>

- Centrum škod a pojistných událostí. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna a. s., 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/skody-a-pojistne-udalosti#oznamit>
- Centrum škod a pojistných událostí. Kooperativa [online]. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2014 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/kontakt/vyhledat-pobočku>
- Centrum škod a pojistných událostí. Kooperativa [online]. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2014 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/reseni-skod/nahlasit-skodu>
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Výroční zpráva 2013: Česká asociace pojišťoven [online]. 2014 [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocní-zpravy/2013.pdf>
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Výroční zpráva 2014: Česká asociace pojišťoven [online]. 2015 [cit. 2016-12-20]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocní-zpravy/2014.pdf>
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Výroční zpráva 2015: Česká asociace pojišťoven [online]. 2016 [cit. 2016-12-20]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocní-zpravy/2015.pdf>
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Vývoj pojistného trhu 1-12/2014: Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2014 [online]. 2015 [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/2014-4.pdf>
- ČESKÁ POJIŠŤOVNA. Doplnkové pojistné podmínky pojištění plodin DPPPL-P-01/2014 [online]. Česká pojišťovna, 2014 [cit. 2016-11-02]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/3744434/pojisteni-plodin-dpp.pdf>
- Česká pojišťovna. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-01/2014: Pojištění podnikatele a právnických osob [online]. 2014, 6 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/majetek-odpovednost-firmy-pp.pdf>
- ČESKÁ POJIŠŤOVNA. Všeobecné pojistné podmínky zemědělského pojištění VPPZP-P-01/2014 [online]. Česká pojišťovna, 2014 [cit. 2016-11-02]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/3744434/zemedelske-pojisteni-vpp.pdf>
- Doplnková pojištění. Česká podnikatelská pojišťovna [online]. ČPP, 2015 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~doplnkova-pojisteni/>
- Držitelem titulu vinařství roku 2014 se stala společnost chateau valtice – vinné sklepy valtice, a.s. Gastro & Hotel [online]. Gastro & Hotel, 2015 [cit. 2016-05-11]. Dostupné z: http://gastroahotel.cz/rubriky/novinky-z-gastronomie/drzitelem-titulu-vinarstvi-roku-2014-se-stala-spolecnost-chateau-valtice-vinne-sklepy-valtice-a-s/Doplnková_pojisteni. Allianz [online]. Allianz, 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/vozidla/vozidla_doplnkova-pojisteni.html

- Flotila. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna a. s., 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?flotila>
- Flotilové pojištění. Generali [online]. Generali Pojišťovna a.s., 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/flotilove-autopojisteni>
- Flotilové pojištění. UNIQA [online]. UNIQA, 2015 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/obcane/vozidla/_flotila.php
- Generali. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti (VPP O 2014/01) [online]. 2014, 4 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/8FNH2K/VPP%20O%202014_01.pdf
- Historie. CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s [online]. [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: <http://www.vsvaltice.cz/Historie/>
- Hlášení škodné události. Generali [online]. Generali Pojišťovna a.s., 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: http://www.generali.cz/hlaseni/?q=FORM_POV_POJIS
- Hlášení škody. UNIQUA [online]. UNIQUA, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/skody_likvidace/skoda/
- Charakteristika okresu Břeclav. Český statistický úřad [online]. Český statistický úřad, 2016 [cit. 2016-11-28]. Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/xb/charakteristika_okresu_breclav
- Informace: o nehodovosti na pozemních komunikacích České republiky za rok 2015 [online]. Ředitelství služby dopravní policie Policejního prezidia ČR, 2015, 2015 [cit. 2016-04-11]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/clanek/statistika-nehodovosti-900835.aspx?q=Y2hudW09Mg%3d%3d>
- INSURANCE EUROPE. European insurance industry database [online]. Brussels, 2016 [cit. 2016-12-25]. Dostupné z: <http://www.insuranceeurope.eu/european-insurance-industry-database>
- Kontakty Generali. Generali [online]. Generali Pojišťovna a.s., 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/pobocky>
- KOOPERATIVA. Asistenční sešit [online]. 2014 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel/file-844-general-pdf/file_844_GENERAL.pdf
- KOOPERATIVA. Soubor dokumentů k pojištění vozidel [online]. 2014 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni-vozidel/Soubor-dokumentu-k-pojisteni-vozidel/Soubor%20dokument%C5%AF%20k%20poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20vozidel.pdf>
- Kooperativa. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti [online]. 2014, 9 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: http://www.koop.cz/dokumenty/podnikatele-prumysl/file-1040-general-pdf/file_1040_GENERAL.pdf
- Mapa poboček. UNIQUA [online]. UNIQUA, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://pobocky.uniqua.cz/gmaps3.aspx>

- Mapy on-line. Česká geologická služba [online]. Česká geologická služba, 2016 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: <http://www.geology.cz/extra-net/mapy/mapy-online>
- MOŠTEK, Martin Kroupy "sklidily" úrodu vinohradů u Hnanic. Deník.cz [online]. 2013 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: <http://www.denik.cz/jihomoravsky-kraj/kroupy-sklidily-urodu-vinohradu-u-hnanic-20130522-9swe.html>
- Náplň činnosti. PGRLF [online]. PGRLF, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <https://www.pgrlf.cz/o-spolecnosti/napln-cinnosti/>
- Nejbližší cesta k nám. ČSOB Pojišťovna [online]. ČSOB Pojišťovna, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/mapa#F=BRANCH>
- O společnosti. PGRLF [online]. PGRLF, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <https://www.pgrlf.cz/o-spolecnosti/>
- O společnosti: Rodinné vinařství se stoletou tradicí. CHÂTEAU VALTICE - Vinné sklepy Valtice, a.s. [online]. [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: <http://www.vsvaltice.cz/O-spolecnosti/>
- Obchodní místa. ČPP [online]. ČPP, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/obchodni-mista/>
- Odpovědnost. Allianz [online]. Allianz, 2016 [cit. 2016-03-30]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html
- Oznámit novou událost. Allianz [online]. Allianz, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/pro-klienty/oznamit-novou-udalost/>
- Pobočky a poradci. Allianz [online]. Allianz, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/kontaktujte-nas/zastoupeni/>
- Pobočky a poradci. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna a. s., 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/pobocky-a-poradci>
- Počty subjektů. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. Česká národní banka [online]. 2015 [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12
- Podpora pojištění: – pravidla programu platná pro rok 2016. PGRLF [online]. PGRLF, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <https://www.pgrlf.cz/programy/podpora-pojisteni-2/podpora-pojisteni/>
- Pojištění obecné odpovědnosti podnikatele a právnických osob. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna, 2016 [cit. 2016-03-15]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-obecne-odpovednosti-podnikatele-prumyslu>
- Pojištění odpovědnosti pro podnikatele: Za své podnikání máte odpovědnost. Ať jde o způsobenou havárii, nebo to, že vyrobíte špatný výrobek. Kooperativa [online]. Kooperativa pojišťovna, a. s., 2015 [cit. 2016-03-30]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-prumysl/pojisteni-odpovednosti>

- Pojištění odpovědnosti při podnikání. Generali [online]. Generali Pojišťovna a. s., 2016 [cit. 2016-03-30]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-odpovednosti-za-skody-z-provozni-cinnosti>
- Pojištění odpovědnosti. UNIQA [online]. UNIQA, 2016 [cit. 2016-03-30]. Dostupné z: <http://www.uniqa.cz/home/podnikani/balpo.php#tabs-4>
- Pojištění plodin. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna, 2016 [cit. 2016-03-15]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-plodin>
- Pojištění podnikatelů BALPO. UNIQA [online]. UNIQA, 2016 [cit. 2016-03-30]. Dostupné z: <http://www.uniqa.cz/home/podnikani/balpo.php>
- Pojištění podnikatelů. Peníze.cz [online]. Penize.CZ, 2016 [cit. 2016-04-11]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pojisteni-podnikatelu>
- Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven (stav ke dni 11.08.2015). ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. Česká národní banka [online]. 2015 [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz
- Postup oznámení škodní události a hlášení online. ČPP [online]. ČPP, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/nahlasit-skodu/>
- Povinné ručení pro firmy. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna a. s., 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni-firmy>
- Povinné ručení. Allianz [online]. Allianz, 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>
- Povinné ručení. Allianz [online]. Allianz, 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/vozidla/vozidla_povinne-ruceni-flotila.html
- Povinné ručení. Česká podnikatelská pojišťovna [online]. ČPP, 2015 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~povinne-ruceni/>
- Povinné ručení. ČSOB Pojišťovna [online]. ČSOB Pojišťovna, 2015 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-4.1>
- Povinné ručení. UNIQA [online]. UNIQA, 2015 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.uniqa.cz/home/obcane/vozidla/povinne-ruceni.php>
- Povinné ručení: Pro všechna vozidla s registrační značkou. Kooperativa [online]. Kooperativa, 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-prumysl/komplexni-pojisteni-flotil/povinne-ruceni>
- Povinné ručení: Uhradíme za vás škody, když někoho nabouráte. Kooperativa [online]. Kooperativa, 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/pojisteni-automobilu/povinne-ruceni>
- Pravidla ankety Pojišťovna roku: Pravidla odborné ankety Pojišťovna roku 2014: Pojišťovna roku [online]. Praha, 2015 [cit. 2015-11-15]. Dostupné z: <http://www.pojistovnaroku.cz/jak-hlasovat/pravidla-ankety-pojistovna-rok>

- Přehled doplňkových pojištění. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna a. s., 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/pripojisti? povinne-ruceni-firmy#pojisteni-celniho-skla>
- Přehled jednotlivých limitů. Česká podnikatelská pojišťovna [online]. ČPP, 2015 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/CPP/201508/rozsah-asistencnich-sluzeb-acpii.pdf
- PŮČEK, Martin 2010 - Stručné informace ze světa. Svaz vinařů České republiky [online]. 2010 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: <http://www.svcr.cz/2010-1>
- PŮČEK, Martin. Jarní mrazy poškodily moravské vinohrady. Svaz vinařů České republiky [online]. 2012 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: <http://www.svcr.cz/ranni-mrazy-poskodily-moravske-vinohradyranni-mrazy>
- RYŠAVÁ, Monika. Mráz decimoval víno na jižní Moravě víc, než se zdálo. Škoda přes miliardu Idens.cz: Brno a Jižní Morava [online]. 2016 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: http://brno.idnes.cz/vinna-reva-znicena-mrazem-skoda-zamiliardu-feo-/brno-zpravy.aspx?c=A160503_171858_brno-zpravy_krut
- Spolupracující pojišťovny. PGRLF [online]. PGRLF, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <https://www.pgrlf.cz/programy/podpora-pojisteni-2/podpora-pojisteni/spolupracujici-pojistovny/>
- Statistické údaje. PGRLF [online]. PGRLF, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <http://www.pgrlf.cz/o-spolecnosti/verejne-dokumenty/statisticke-udaje/>
- ŠEVČÍK, Jiří. Mráz ohrozil vinice, vinaři zjišťují škody Deník.cz: Břeclavský [online]. 2010 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: http://breclavsky.denik.cz/zpravy_region/mraz-ohrozil-vinice-vinari-zjistuji-skody20100308.html
- UNIQA. Soubor pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů/14: Všeobecné pojistné podmínky [online]. 2014, 27 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2015_VPP_EU_21921_hcm0084055.pdf
- Úrazové pojištění k povinnému ručení. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna a. s., 2016 [cit. 2016-03-05]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/firmy/povinne-ruceni-uraz>
- Úvod. Pojišťovna roku 2014: Odborná anketa [online]. AČPM, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.pojistovnaroku.cz/>
- Územní srážky. Český hydrometeorologický ústav [online]. CHMI, 2016 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: <http://portal.chmi.cz/historicka-data/pocasi/uzemni-srazky#>
- Územní teploty. Český hydrometeorologický ústav [online]. CHMI, 2016 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: <http://portal.chmi.cz/historicka-data/pocasi/uzemni-teploty>

- Vinná réva - Univerzál. Agra pojišťovna [online]. Agra pojišťovna, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: http://www.hagel.cz/site_cz/index.cfm?objectId=B3CEDA4D-3005-96D1-4E1ECB710DoB158D
- Vinná réva - výběr. Agra pojišťovna [online]. Agra pojišťovna, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: http://www.hagel.cz/site_cz/index.cfm?objectId=B3CF3202-3005-96D1-4E6183BACE1F4E3E
- Vše o území: Valtice (okres Břeclav). Český statistický úřad [online]. Český statistický úřad, 2016 [cit. 2016-11-28]. Dostupné z: https://vdb.czso.cz/vdbvo2/faces/cs/index.jsf?page=profil-uzemi&uzemi-profil=31588&u=__VUZEMI__43__584975#w=
- Výroční zpráva 2013: CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. [online]. 2014 [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: http://www.vsvaltice.cz/out/pictures/wysiwigpro/2014/V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD_zpr%C3%A1va_2013_VSV_pdf.pdf
- Výroční zpráva 2014: CHÂTEAU VALTICE – Vinné sklepy Valtice, a. s. [online]. 2015 [cit. 2015-09-02]. Dostupné z: http://www.vsvaltice.cz/out/pictures/wysiwigpro/2015/Vyrocn%C3%AD_zprava_2014_CHATEAU_VALTICE.pdf
- Výsledky. Pojišťovna roku 2014: Odborná anketa [online]. AČPM, 2015 [cit. 2015-11-26]. Dostupné z: <http://www.pojistovnaroku.cz/vysledky>
- Zásady: Zásady zemědělského pojištění. PGRLF [online]. PGRLF, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <https://www.pgrlf.cz/programy/podpora-pojisteni-2/podpora-pojisteni/zasady/>
- Zemědělci. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna, 2016 [cit. 2016-03-15]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/zemedelci>
- Zemědělci. Česká pojišťovna [online]. Česká pojišťovna, 2016 [cit. 2016-11-02]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/zemedelci>
- Zemědělské pojištění. Hasičská vzájemná pojišťovna [online]. Hasičská vzájemná pojišťovna, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <http://www.hvp.cz/podnikatele/zemedelske-pojisteni>
- Zemědělské pojištění: Základní informace. Generali [online]. Generali, 2016 [cit. 2016-11-03]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-individualnich-rizik/zemedelske-pojisteni>
- Zemědělství: Zemědělské pojištění proti ztrátě výnosu a živelným událostem. Allianz [online]. Allianz, 2016 [cit. 2016-11-02]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/individualni-rizika-a-prumysl/individualni-rizika-a-prumysl_zemedelstvi.html

Přílohy

A Umístění pojišťoven v rámci ankety Pojišťovna roku

Umístění pojišťoven v kategorii Pojištění průmyslu a podnikatelů Pojišťovny roku

Umístění	Pojištění průmyslu a podnikatelů		
	Pojišťovna roku 2014	Pojišťovna roku 2013	Pojišťovna roku 2012
1	Česká podnikatelská pojišťovna	Kooperativa	Kooperativa
2	Kooperativa	Allianz	Česká podnikatelská pojišťovna
3	Allianz	Česká podnikatelská pojišťovna	Allianz
4	UNIQA	AIG Europe Limited, organizační složka pro Českou republiku	ACE European Group Ltd, org. složka.
5	AIG Europe Limited, organizační složka pro ČR	UNIQA	AIG Europe Limited, org. složka pro Českou republiku

Zdroj: Vlastní zpracování dle výsledků ankety Pojišťovna roku (2015), dostupné z: www.pojistovnaroku.cz

Umístění pojišťoven v kategorii Autopojištění Pojišťovny roku

Umístění	Autopojištění		
	Pojišťovna roku 2014	Pojišťovna roku 2013	Pojišťovna roku 2012
1	Česká podnikatelská pojišťovna	Allianz	Kooperativa
2	Allianz	Kooperativa	Allianz
3	Kooperativa	Česká podnikatelská pojišťovna	Česká podnikatelská pojišťovna
4	UNIQA	Česká pojišťovna	UNIQA
5	Česká pojišťovna	Generali	Generali

Zdroj: Vlastní zpracování z Pojišťovny roku (2015), dostupné z: www.pojistovnaroku.cz

B Nabídky komerčních pojišťoven

Varianty ročního pojistného a limitů plnění České pojišťovny u pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

Odškodné limit plnění		smrt následkem úrazu	trvalé následky úrazu	tělesné poškození následkem úrazu
		100 000 Kč	200 000 Kč	20 000 Kč
Roční pojistné	vozidlo do 3,5 tuny do 5 sedadel	672 Kč		
	vozidlo do 3,5 tuny nad 5 sedadel	1 152 Kč		
	ostatní vozidla	240 Kč		
Odškodné limit plnění		smrt následkem úrazu	trvalé následky úrazu	tělesné poškození následkem úrazu
		250 000 Kč	500 000 Kč	50 000 Kč
Roční pojistné	vozidlo do 3,5 tuny do 5 sedadel	1 680 Kč		
	vozidlo do 3,5 tuny nad 5 sedadel	2 880 Kč		
	ostatní vozidla	600 Kč		
Odškodné limit plnění		smrt následkem úrazu	trvalé následky úrazu	tělesné poškození následkem úrazu
		400 000 Kč	800 000 Kč	80 000 Kč
Roční pojistné	vozidlo do 3,5 tuny do 5 sedadel	2 688 Kč		
	vozidlo do 3,5 tuny nad 5 sedadel	4 608 Kč		
	ostatní vozidla	960 Kč		

Zdroj: Česká pojišťovna (2016), dostupné z: www.ceskapojistnovna.cz

Limity a spoluúčasti doplňkových pojištění pojišťovny Allianz u pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

	Limity	Spoluúčast
Doplňkové pojištění skel	5 000 - 100 000 Kč	10%
Doplňkové pojištění zavazadel	15 000 - 100 000 Kč	-
Doplňkové pojištění náhradního vozidla	1 000 nebo 2 000 Kč	-

Zdroj: Vlastní zpracování z Allianz (2016), dostupné na www.allianz.cz

Limity u asistenčních služeb České podnikatelské pojišťovny u pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

Rozsah asistenčních služeb zdarma	SPOROPOV			
	Všechna vozidla			
	ČR			
příjezd asistenční služby	500 Kč			
oprava vozidla na místě				
vyproštění vozidla				
odtah vozidla				
Rozsah asistenčních služeb zdarma	SPECIÁLPOV			
	do 3,5 tuny		nad 3,5 tuny	
	ČR	Evropa	ČR	Evropa
příjezd asistenční služby	2 500 Kč	5 000 Kč	3 500 Kč	10 000 Kč
oprava vozidla na místě				
vyproštění vozidla				
odtah vozidla				
Rozsah asistenčních služeb zdarma	SUPERPOV			
	do 3,5 tuny		nad 3,5 tuny	
	ČR	Evropa	ČR	Evropa
příjezd asistenční služby	5 000 Kč	10 000 Kč	7 000 Kč	20 000 Kč
oprava vozidla na místě				
vyproštění vozidla				
odtah vozidla				

Zdroj: Vlastní zpracování u České podnikatelské pojišťovny (2016), dostupné z: www.cpp.cz

Limity plnění ČSOB pojišťovny u pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

Limity	STANDARD	DOMINANT	PREMIANT
majetek	35 mil. Kč	60 mil. Kč	200 mil. Kč
zdraví	44 mil. Kč	60 mil. Kč	200 mil. Kč
úrazové pojištění řidiče	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
poj. osobních věcí řidiče	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
asistenční služby	ano	ano	ano
poj. vlastního vozidla	ne	ne	10 000 Kč
náhradní vozidlo	ne	ne	10 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování z ČSOB pojišťovny (2016), dostupné z: www.csobpoj.cz

Limity pojistného plnění pojišťovny UNIQA pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla

	Ekonom	Basic	Super	Super	Super
limity pojistného plnění na majetku/zdraví (mil. Kč)	35/35	35/35	50/60	100/100	150/150
spoluúčast 10 000 Kč v zahraničí	ano				
základní asistence	ano	ano	ano	ano	ano

Zdroj: Vlastní zpracování z UNIQA (2016), dostupné z: www.uniqa.cz

Pojistné plnění Agra pojišťovny za škodu způsobenou krupobitím

Ztráta na výnosu v %	Plnění v Kč před obdobím „měknutí bobulí“ (poj. výtěžek 300 000 Kč)	Plnění v Kč od „měknutí bobulí“ (poj. výtěžek 300 000 Kč)
10	6000	15000
20	36000	51000
30	66000	90000
40	96000	126000
50	126000	165000
60	156000	201000
70	186000	240000
80	216000	276000

Zdroj: Agra pojišťovna (2016), dostupné z www.agrapojistovna.cz

Pojistné plnění Agra pojišťovny za škodu způsobenou mrazem

ztráta na výnosu v %	Plnění v% pojistné částky	ztráta na výnosu v %	Plnění v% pojistné částky
36	2	69	54
37	4	70	55
38	6	71	56
39	8	72	57
40	10	73	58
41	12	74	59
42	14	75	60
43	16	76	61
44	18	77	62
45	20	78	64
46	22	79	65
47	24	80	66
48	26	81	67
49	28	82	68
50	30	83	70
51	32	84	71
52	34	85	72
53	36	86	73
54	38	87	74
55	40	88	76
56	41	89	77
57	42	90	78
58	43	91	79
59	44	92	80
60	45	93	82
61	46	94	83
62	47	95	84
63	48	96	85
64	49	97	86
65	50	98	88
66	51	99	89
67	52	100	90
68	53		

Zdroj: Agra pojišťovna (2016), dostupné z www.agrapojistovna.cz

C Kalkulace pojištění révy vinné Agra pojišťovny



Kalkulace pro:

Lydle Hotová
jméno a příjmení / název společnosti

ulice a č. domu

telefon/fax

PSČ, obec

mobil

IČO

e-mail

kalkulaci zpracoval/a

Ing. Alois Jaki
jméno a příjmení

736 621 675
mobil

jaki@agrapojistovna.cz
e-mail

Typ: **Vinná réva Univerzál**

Pojištěná rizika: krupobití a mráz
Pojištné částky jsou na úrovni stanovené pojistníkem nebo vyšší, odškodňují se škody vyšší než 8%, spoluúčast v případě krupobití 8%, u mrazu variabilní dle výše škody.

Plodina/ druh	plocha v ha	pojištná částka Kč/ha	pojištná částka v Kč
vinná réva	60,00	180 000	10 800 000

pojištěná plocha v ha	60,00		
celková pojištná částka v Kč	10 800 000		
		krupobití	mráz
základní pojistné v Kč		507 600	594 000
zvláštní slevy v %		- 50 760	- 59 400
sleva za elektronickou aktualizací ploch v Kč		- 9 137	- 10 692
zapůjčený bonus v Kč		- 134 311	- 157 172
roční pojistné v Kč	680 128		

Platí "Všeobecné pojistné podmínky" a "Dopítkové pojistné podmínky pro pojištění vinné révy"

Kalkulace je platná do: **05.01.2017**

Kontakt: Agra pojišťovna, Sídelní ulice 746/45, 102 00 Praha 6, tel.: 230 312 636, fax: 230 312 639, e-mail: agrapojistovna.cz, www.agrapojistovna.cz. Bankovní spojení: Česká spořitelna, a.s., č.ú. 257710210800, IBAN: CZ3030000000000002577100, BIC: GIBACZ33, Österreichische Hagelversicherung – Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, organisierter Schaden je zapákná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 55595, IČO: 2763671. Die Österreichische Hagelversicherung – Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, eidem Lärzhängasse 3-5, 1081 Vídeň, Rakousko, je zapákná v obchodním rejstříku vedeném Obchodním soudem ve Vídeň pod číslem FN 106532a.

Zdroj: Agra pojišťovna (2016)

D Odvětví neživotního pojištění

1. Úrazové pojištění
 - a) s jednorázovým plněním,
 - b) s plněním povahy náhrady škody,
 - c) s kombinovaným plněním,
 - d) cestujících.
2. Pojištění nemoci
 - a) s jednorázovým plněním,
 - b) s plněním povahy náhrady škody,
 - c) s kombinovaným plněním,
 - d) soukromé zdravotní pojištění.
3. Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech
 - a) motorových,
 - b) nemotorových.
4. Pojištění škod na drážních vozidlech.
5. Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích.
6. Pojištění škod na plavidlech
 - a) říčních a průplavových,
 - b) jezerních,
 - c) námořních.
7. Pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek.
8. Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených
 - a) požárem,
 - b) výbuchem,
 - c) vichřicí,
 - d) přírodními živly jinými než vichřicí (např. blesk, povodeň, záplava),
 - e) jadernou energií,
 - f) sesuvem nebo poklesem půdy.
9. Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem, anebo jinými pojistnými nebezpečími (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tato zahrnuta v bodě 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými pojistnými nebezpečími.
10. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající
 - a) z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
 - b) z činnosti dopravce,
 - c) z provozu drážního vozidla.
11. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce.

12. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce.
13. Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12
- a) odpovědnost za škodu na životním prostředí,
 - b) odpovědnost za škodu způsobenou jaderným zařízením,
 - c) odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku,
 - d) ostatní.
14. Pojištění úvěru
- a) obecná platební neschopnost,
 - b) vývozní úvěr,
 - c) splátkový úvěr,
 - d) hypoteční úvěr,
 - e) zemědělský úvěr.
15. Pojištění záruky (kauce)
- a) přímé záruky,
 - b) nepřímé záruky.
16. Pojištění různých finančních ztrát vyplývajících
- a) z výkonu povolání,
 - b) z nedostatečného příjmu,
 - c) ze špatných povětrnostních podmínek,
 - d) ze ztráty zisku,
 - e) ze stálých nákladů,
 - f) z nepředvídaných obchodních výdajů,
 - g) ze ztráty tržní hodnoty,
 - h) ze ztráty pravidelného zdroje příjmu,
 - i) z jiné nepřímé obchodní finanční ztráty,
 - j) z ostatních finančních ztrát.
17. Pojištění právní ochrany.
18. Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním.

Zdroj: Zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví., část 1. §1 odst(1). Dostupné z: www.finance.cz

E Skupiny neživotních pojištění

- a) "Pojištění úrazu a nemoci" pro odvětví uvedená v části B bodech 1 a 2,
- b) "Pojištění motorových vozidel" pro odvětví uvedená v části B bodu 1 písm. d), bodech 3, 7 a 10,
- c) "Námořní a dopravní pojištění" pro odvětví uvedená v části B bodu 1 písm. d), bodech 4, 6, 7 a 12,
- d) "Letecké pojištění" pro odvětví uvedená v části B bodu 1 písm. d), bodech 5, 7 a 11,
- e) "Pojištění proti požáru a jiným majetkovým škodám" pro odvětví uvedená v části B bodech 8 a 9,
- f) "Pojištění odpovědnosti za škody" pro odvětví uvedená v části B bodech 10, 11, 12 a 13,
- g) "Pojištění úvěru a záruky" pro odvětví uvedená v části B bodech 14 a 15,
- h) "Souhrnné neživotní pojištění" pro všechna odvětví uvedená v části B bodech 1 až 18.

Zdroj: Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví., část 1. §1 odst(1). Dostupné z: www.finance.cz

F Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven

Název instituce nebo označení osoby	Ulice	Město, obec	PSČ	Země	Datum od
ACE European Group Ltd, organizační složka	Pobřežní 620/3	Praha	18600	CZ	21. 3. 2007
AEGON Hungary Closed Company Ltd., organizační složka	Na Pankráci 322/26	Praha	14000	CZ	15. 4. 2010
AEGON Pojišťovna, a.s.	Na Pankráci 322/26	Praha	14000	CZ	22. 9. 2004
AGA International SA - odštěpný závod zahraniční právnické osoby	Jankovcova 1596/14b	Praha	17000	CZ	1. 1. 2007
AIG Europe Limited, organizační složka pro Českou republiku	V celnici 1031/4	Praha	11000	CZ	6. 4. 2012
Allianz pojišťovna, a.s.	Ke Štvanici 656/3	Praha	18600	CZ	23. 12. 1992
Atradius Credit Insurance N.V., organizační složka	Karolinská 661/4	Praha	18600	CZ	11. 12. 2003
AXA pojišťovna a.s.	Lazarská 13/8	Praha	12000	CZ	29. 5. 2008
AXA životní pojišťovna a.s.	Lazarská 13/8	Praha	12000	CZ	21. 7. 1995
Basler Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku	Paříkova 910/11a	Praha	19000	CZ	27. 9. 2006
Basler Sachversicherungs - Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku	Paříkova 910/11a	Praha	19000	CZ	12. 1. 2009
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	Plzeňská 3217/16	Praha	15000	CZ	11. 10. 1996
Cestovní pojišťovna ADRIA Way družstvo	Mírové náměstí 519/3d	Ostrava	70300	CZ	15. 2. 1999
CG Car- Garantie Versicherungs-Aktiengesellschaft organizační složka pro Českou republiku	Zelený pruh 95/97	Praha	14000	CZ	1. 8. 2005
COMPAGNIE FRANCAISE D'ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR organizační složka Česko	náměstí I. P. Pavlova 1789/5	Praha	12000	CZ	19. 5. 2004
Česká kancelář pojistitelů	Na Pankráci 1724/129	Praha	14000	CZ	1. 5. 2004
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Pobřežní 665/23	Praha	18600	CZ	6. 11. 1995
Česká pojišťovna a.s.	Spálená 75/16	Praha	11000	CZ	1. 5. 1992
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	Na Pankráci 1720/123	Praha	14000	CZ	17. 6. 1993
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458	Pardubice	53002	CZ	17. 4. 1992
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR	Vyskočilova 1481/4	Praha	14000	CZ	18. 9. 2014

Název instituce nebo označení osoby	Ulice	Město, obec	PSČ	Země	Datum od
DIRECT pojišťovna, a.s.	Nové sady 996/25	Brno	60200	CZ	3. 9. 1996
ERGO pojišťovna, a.s.	Vyskočilova 1481/4	Praha	14000	CZ	22. 9. 1994
ERV Evropská pojišťovna, a. s.	Křížkova 237/36a	Praha	18600	CZ	23. 4. 1993
EULER HERMES SA, organizační složka	Molákova 576/11	Praha	18600	CZ	20. 10. 2011
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	Vodičkova 701/34	Praha	11000	CZ	1. 6. 1992
Generali Pojišťovna a.s.	Bělehradská 299/132	Praha	12000	CZ	1. 1. 1995
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	Jungmannova 32/25	Praha	11000	CZ	11. 11. 1993
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	Římská 2135/45	Praha	12000	CZ	11. 11. 1992
HDI Versicherung AG, organizační složka	Jugoslávská 620/29	Praha	12000	CZ	22. 11. 2006
ING pojišťovna, a.s.	Nádražní 344/25	Praha	15000	CZ	21. 10. 1998
INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka	Hvězdova 1689/2a	Praha	14000	CZ	21. 3. 2007
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolinská 650/1	Praha	18600	CZ	1. 9. 1995
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Pobřežní 665/21	Praha	18600	CZ	1. 3. 1993
KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.	Na Pankráci 1683/127	Praha	14000	CZ	24. 6. 2005
MAXIMA pojišťovna, a.s.	Italská 1583/24	Praha	12000	CZ	1. 7. 1994
MetLife Europe Insurance Limited, pobočka pro Českou republiku	Purkyňova 2121/3	Praha	11000	CZ	24. 2. 2015
MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku	Purkyňova 2121/3	Praha	11000	CZ	24. 2. 2015
NN Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou republiku	Nádražní 344/25	Praha	15000	CZ	15. 2. 2005
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	Nádražní 344/25	Praha	15000	CZ	22. 5. 1992
NOVIS Poisťovňa a.s., odštěpný závod	Helénská 1799/4	Praha	12000	CZ	23. 4. 2014
Österreichische Hagelversicherung - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Agra pojišťovna, organizační složka	Střešovická 748/48	Praha	16200	CZ	18. 7. 2006
Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group	náměstí Republiky 115	Pardubice	53002	CZ	1. 10. 1992
Pojišťovna VZP, a.s.	Ke Štvanici 656/3	Praha	18600	CZ	16. 1. 2004
PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna a.s.	Na Florenci 2116/15	Praha	11000	CZ	21. 7. 2015
QBE INSURANCE (EUROPE) LIMITED, organizační složka	Na Pankráci 1638/43	Praha	14000	CZ	26. 7. 2007
Servisní pojišťovna a.s.	třída Tomáše Bati 532	Zlín	76302	CZ	18. 7. 1997
Slavia pojišťovna a.s.	Revoluční 655/1	Praha	11000	CZ	1. 6. 1994
Stewart Title Limited, organizační složka	Bozděchova 1840/7	Praha	15000	CZ	30. 4. 2009

Název instituce nebo označení osoby	Ulice	Město, obec	PSČ	Země	Datum od
Union poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou republiku	Španělská 770/2	Praha	12000	CZ	15. 5. 2012
UNIQA pojišťovna, a.s.	Evropská 810/136	Praha	16000	CZ	28. 5. 1993
Vitalitas pojišťovna, a.s.	Tusarova 1152/36	Praha	17000	CZ	17. 11. 1998
Wüstenrot pojišťovna a.s.	Na hřebenech II 1718/8	Praha	14000	CZ	27. 5. 2008
Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.	Na hřebenech II 1718/8	Praha	14000	CZ	21. 12. 1998

Zdroj: ČNB (2016), dostupné z: www.cnb.cz

