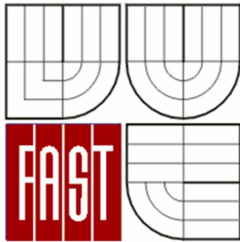




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA STAVEBNÍ

ÚSTAV STAVEBNÍ EKONOMIKY A ŘÍZENÍ

FACULTY OF CIVIL ENGINEERING

INSTITUTE OF STRUCTURAL ECONOMICS AND MANAGEMENT

ŘÍZENÍ POJISTITELNÝCH RIZIK VE STAVEBNÍM PODNIKU

MANAGEMENT OF INSURABLE RISKS IN CONSTRUCTION COMPANY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

ADAM JÉGL

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. TOMÁŠ HANÁK, Ph.D.

BRNO 2014



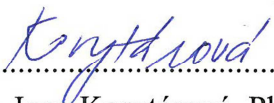
VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ FAKULTA STAVEBNÍ

Studijní program	B3607 Stavební inženýrství
Typ studijního programu	Bakalářský studijní program s prezenční formou studia
Studijní obor	3607R038 Management stavebnictví
Pracoviště	Ústav stavební ekonomiky a řízení

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Student	Adam Jégl
Název	Řízení pojistitelných rizik ve stavebním podniku
Vedoucí bakalářské práce	Ing. Tomáš Hanák, Ph.D.
Datum zadání bakalářské práce	30. 11. 2013
Datum odevzdání bakalářské práce	30. 5. 2014

V Brně dne 30. 11. 2013


.....
doc. Ing. Jana Korytářová, Ph.D.
Vedoucí ústavu




.....
prof. Ing. Rostislav Drochytka, CSc.
Děkan Fakulty stavební VUT

Podklady a literatura

Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 37/2001 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů.

Spirit M., Pojistné právo, Praha: VŠE, 2000.

Čejková, V. a kol. Pojišťovnictví. Masarykova univerzita. Brno, 2001.

Čejková, V. Pojistná ekonomika, Brno, MU, 2003, ISBN: 80-210-3288-X.

Ducháčková, E. Pojišťovnictví. Praha: VŠE, 1997.

Časopis Pojistný obzor.

Časopis Pojistné rozpravy.

Zásady pro vypracování

1. Stavební výroba a související rizika
2. Pojištění, pojistné produkty vhodné ke krytí rizik stavebního podniku
3. Risk management
4. Analýza řízení pojistitelných rizik ve vybraném stavebním podniku

Cílem práce je analyzovat možnosti pojištění rizik souvisejících s činností stavebního podniku. Analýza bude provedena obecně s ohledem na nabídku pojistného trhu i konkrétně pro zvolenou firmu/projekt.

Výstupem bakalářské práce budou závěry a doporučení vyplývající z provedené analýzy. Předpokladem výstupů je jejich použitelnost pro správné rozhodování stavebních podniků s ohledem na požadavek efektivního krytí rizik.

Předepsané přílohy



.....
Ing. Tomáš Hanák, Ph.D.
Vedoucí bakalářské práce

Abstrakt

Tato bakalářská práce je věnována pojistitelným rizikům ve stavebním podniku. V teoretické části se budeme věnovat identifikaci rizik, jejich zatřídění a následné redukci, či úplné eliminaci. Praktická část se věnuje situaci, kdy pro konkrétní firmu poptáváme nabídky pojištění skrze celé spektrum trhu. Tyto nabídky následně vyhodnocujeme.

Klíčová slova

Rizika, pojištění, pojišťovny, výluky, návrh, odpovědnost, stavební a montážní pojištění

Abstrakt

This thesis is devoted to the insurable risks in the construction company. The theoretical part will be devoted to identifying risks, their classification and subsequent reduction or complete elimination. The practical part deals with the situation where we are looking for a particular company offers insurance through the whole spectrum of the market. These offers then evaluate.

Keywords

Risks, insurance, insurance companies, lockouts, draft, liability, construction all risk/erection all risk insurance

Bibliografická citace VŠKP

Adam Jégl *Řízení pojistitelných rizik ve stavebním podniku*. Brno, 2014. 78 s., 18 s. příl.
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta stavební, Ústav stavební ekonomiky a řízení. Vedoucí práce Ing. Tomáš Hanák, Ph.D.

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracoval samostatně a že jsem uvedl všechny použité informační zdroje.

V Brně dne 25. 5. 2014

.....

podpis autora

Adam Jégl

Poděkování:

Touto cestou bych rád poděkoval Ing. Tomáši Hanákovi, PhD. za cenné rady a připomínky, které mi pomohly při tvorbě této práce. Dále bych chtěl poděkovat paní Ing. Barboře Hryciow, která mi pomáhala při shánění potřebných dokumentů.

Obsah

1 Úvod	10
2 Stavební výroba a související rizika	11
2.1. Pojetí rizika.....	11
2.2. Identifikace rizik.....	12
2.2.1 Dekompozice objektu analýzy rizika	12
2.2.2 Náplň identifikace	12
2.2.3 Nástroje identifikace a informační zdroje	13
2.2.4 Subjekty podílející se na identifikaci rizik.....	13
2.2.5 Požadavky na identifikaci rizik.....	13
2.3 Rizika stavební výroby	14
3 Risk management	15
3.2 Volba nástrojů.....	15
3.3 Metody snižování podnikatelského rizika	16
3.3.1 Ofenzivní řízení firmy	16
3.3.2 Retence rizik.....	17
3.3.3 Redukce rizik.....	17
3.3.4 Přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty (transfer rizika)	18
3.4 Klasifikace rizik.....	18
3.5 Hodnocení rizika a výběr rizikových variant	20
4 Pojištění	21
4.1 Životní pojištění.....	22
4.2 Neživotní pojištění.....	22
4.2.1 Pojmy	23
4.2.2 Povinné ručení.....	24
4.2.3 Havarijní pojištění	25
4.2.4 Pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli.....	25
4.2.5 Pojištění obecné odpovědnosti podnikatelů a právnických osob	25
4.2.6 Cestovní pojištění.....	26
4.2.7 Pojištění nemovitosti	26
4.2.8 Stavební a montážní pojištění	26
4.3 Shrnutí	27
5 Úvod praktické části	28

5.1	Spolupráce se společností MORAVOSTAV Brno, a. s. stavební společnost	28
5.2	Přehled získaných materiálů	30
5.2.1	Stavební a montážní pojištění – Triglav	30
5.2.2	Odpovědnost – UNIQA	32
6	Poptávání nové nabídky	35
6.1	České podnikatelská pojišťovna, a.s.	35
6.1.1	První nabídka ČPP	36
6.1.2	Druhá nabídka ČPP	37
6.2	Česká pojišťovna, a.s.	38
6.3	ČSOB Pojišťovna, a.s.	38
6.4	Kooperativa pojišťovna, a.s.	39
6.5	Triglav pojišťovna, a.s.	39
6.6	UNIQA pojišťovna, a.s.	40
6.7	LOYDEX, s.r.o. – makléřská společnost	41
6.8	Výstup	41
7	Porovnání nabídky ČPP versus starý stav	43
7.1	Limity	43
7.2	Cena	44
7.3	Pojistné podmínky/Dodatky	47
7.3.1	Odpovědnost	47
7.3.2	Stavební a montážní pojištění	49
7.4	Kredibilita	53
7.5	Vyhodnocení	54
8	Závěr	56
9	Použité zdroje	57
10	Seznam tabulek	59
11	Seznam obrázků	59
12	Použité zkratky	60
13	Přílohy	60

1 Úvod

V této práci se budeme zabývat tématem, které je v posledních pár letech skloňováno čím dál tím častěji a to nejen ve stavebnictví. Během krize, kde malé i velké firmy bojovaly o svoji budoucnost, si majitelé uvědomili, že jeden ze zásadních faktorů ovlivňujících budoucnost jejich firmy je právě přístup a schopnost se vypořádat s možnými riziky. Tato bakalářská práce se bude zabývat možným výskytem rizik v průběhu výstavby a jejich následnou eliminací, popř. nejefektivnějším zmírněním dopadu na daný projekt. Rozebereme si riziko jako takové a podíváme se důkladně na možnosti, které může podnik uplatnit už při plánování, nebo při výskytu. Jednou z možností jak se vypořádat s rizikem je pojištění, a právě touto možností se budu zabývat. Na českém trhu je přes 50 pojišťoven a každá nabízí mnoho produktů. Je nutné se v této nabídce umět orientovat, a proto si rozebereme všechny relevantní produkty, které může využít každá stavební firma. Poté porovnáím nabídky různých pojišťoven a popíšu, podle jakého klíče by měly firmy postupovat při výběru vhodného pojištění. Ve své třetí části se budu zabývat Risk Managementem. Ve velkých firmách jsou na to samostatné divize, které vyhodnocují a aktivně kontrolují všechna možná rizika, která mohou nastat jak v jednotlivých firemních projektech, tak i v dlouhodobých firemních strategiích. V této části si rozebereme způsoby, jak se můžeme vypořádat s riziky různých charakteristik.

2 Stavební výroba a související rizika

Stavební výroba je velice náchylná na výskyt rizika. Proto je nezbytné už při plánování celého projektu identifikovat rizika, která by mohla být i nepatrně ovlivnit cíl projektu. S identifikovanými riziky je potřeba se vypořádat tak, abychom je dokázali efektivně odstranit nebo aspoň minimalizovat na kontrolovanou úroveň. Na velkou část rizik se dokážeme připravit a ochránit preventivním pojištěním, kde nám v případě škodné události uhradí všechny náklady pojišťovna. Ostatní rizika už si musíme ochránit sami, proto musíme každé riziko individuálně posoudit a určit, zdali má, a popř. jak velkou schopnost způsobit škody na majetku či zdraví. V této kapitole se budeme zabývat riziky jako takovými, jejich pojetím a hlavně jejich identifikací.

2.1. Pojetí rizika

S rizikem se pojí slova nejistota a pravděpodobnost. Pravděpodobnost nám udává, jaká je šance na vyskytnutí rizika. Nejistota neznámá riziko obecně, ale riziko vzniká působením nejistoty na splnění cílů. Je nutné si uvést hned na začátku, že problém a riziko, není stejný pojem. U problému víme, že nastal a je třeba jej řešit. U rizika nevíme, zda a v jakém rozsahu skutečně nastane. [3]

Nejistotu lze rozdělit na dva typy:

- a) Variabilita – kdy výsledek není předem známý, ale víme mezní hodnoty, v kterých se bude pohybovat
- b) Neurčitost – kdy výsledek závisí na okolnostech, kterých si nejsme vědomi

Rozdíl mezi těmito typy je, že u variability jsme schopni stanovit pravděpodobnost výsledků. U neurčitosti taková varianta není a je potřeba nejistotu subjektivně odhadnout. [1]

Z hlediska rizika a nejistoty je důležité, že je třeba s těmito faktory počítat a snažit se je integrovat do přípravy projektů, jejich hodnocení a rozhodování a přijetí či zamítnutí.

Kvalitní příprava projektů, jejich hodnocení a výběr vyžadují:

- Identifikovat faktory rizika a nejistoty a posoudit jejich význam
- Stanovit a zhodnotit dopady těchto faktorů na budoucnost projektu
- Zvážit možná opatření na redukci rizika z hlediska nákladů a rozsahu

Identifikací rizik, posouzením jejich významnosti, stanovením velikosti a vyhodnocením se zabývá analýza rizik, kterou si dále rozebereme. Analýza rizik je v dnešní době naprosto automatická věc, kterou si v dnešním světě už téměř žádná

úspěšná firma nedovolí ignorovat a přehlížet. Kvalitní analýza rizika se snaží zamezit tomu, abychom v dnešní době přijali projekt s nepřijatelným rizikem, tj. třeba projekt, který by mohl znamenat značnou finanční zátěž a nikdy se ani nepřiblížit k bodu návratnosti. Tato finanční zátěž by mohla do značné míry ovlivnit i samotnou existenci firmy nebo minimálně uvést firmu na několik let do značné nestability. Analýza rizik má za úkol omezit riziko, ale hlavně zvýšit pravděpodobnost úspěchu celého projektu.

2.2. Identifikace rizik

Identifikace rizik a stanovení jejich významnosti patří mezi nejdůležitější fáze analýzy rizika, protože následující kroky této analýzy i managementu rizik pracují pouze s faktory, které byly včas rozpoznány. Je důležité zmínit, že identifikace rizik je důležitým krokem v samotném risk managementu, kterým se budeme důkladněji zabývat v samotné kapitole 3.

Cílem identifikace rizik je dospět k vyčerpávajícímu souboru rizikových faktorů, které by mohly pozitivně i negativně ovlivnit realizované projekty. Proces identifikace se skládá z několika částí. První část je dekompozice, následuje vlastní náplň procesu identifikace, nástroje identifikace a informační zdroje a poslední částí jsou subjekty podílející se na identifikaci rizik.

2.2.1 Dekompozice objektu analýzy rizika

U dekompozice je důležité nezaměřit se na projekt jako celek, ale rozčlenit si ho na několik dílčích složek či aktivit. Rozčlenění lépe umožňuje zaměřit myšlení subjektů podílejících se na identifikaci rizik a jít do větší hloubky než v případě, kdy se zabýváme všemi aspekty najednou. Vhodné rozčlenění objektu analýzy rizika na dílčí aktivity umožní neopomenout významné aspekty a podporuje kreativitu. [3]

2.2.2 Náplň identifikace

Vlastní proces identifikace rizik pro každou dílčí aktivitu podporuje kladení a zodpovězení mnoha typu otázek: [3]

- a) Jaké faktory by mohly ohrozit úspěšné dosažení cílů či naopak vést k jejich překročení, případně co by snížilo či zvýšilo účinnost dosažení cílů?
- b) Jaké potenciální problémy by mohly vzniknout při realizaci aktivity či projektu? Jaké jsou oblasti jejich zranitelnosti?
- c) Co by mohlo ovlivnit stakeholdery (zainteresované strany) k přijetí akcí ohrožujících dosažení stanoveného cílů?
- d) Co by mohlo být zdrojem dodatečných benefitů?
- e) Kdy, kde, jak a proč by se mohla tato rizika (negativní i pozitivní povahy) pravděpodobně vyskytnout a kdo by jimi mohl být ovlivněn?
- f) Které významné faktory ovlivňující výsledky podnikatelské činnosti či investičních projektů považované v minulosti i současnosti za jisté by se mohly vyvíjet odlišně od našich předpokladů?

2.2.3 Nástroje identifikace a informační zdroje

K identifikaci rizik lze využít určité nástroje. Nejvýznamnějšími jsou: [3]

- a) Kontrolní seznamy – známé také jako check listy nebo katalogy rizik, které poskytují vyčerpávající přehled potenciálních rizikových faktorů. Seznamy snižují nebezpečí opomenutí některého z rizik.
- b) Pohovory s experty a skupinové diskuze – Tyto diskuze mohou mít formu brainstormingu, kdy skupinu tvoří pracovníci firmy a externí specialisti. Diskuzi řídí moderátor, který zajišťuje, že všichni dostanou prostor pro svůj názor. Během brainstormingu, nikdo nesmí kritizovat názory někoho jiného. Všechny názory se zapisují a poté se jeden po druhém rozebírají. Brainstorming podněcuje kreativitu, která je podstatná pro identifikaci rizik.
- c) Nástroje strategické analýzy – SWOT analýza, PEST analýza, Porterův model pěti sil aj. Mají za úkol identifikovat externí rizika.
- d) Kognitivní (myšlenkové) mapy – představují grafický nástroj zobrazení jednotlivých faktorů rizik a jejich vzájemných vazeb. Rizikové faktory se zapisují na papír a propojují se orientovanými vazbami. Spojnice vychází z faktoru rizika na straně příčiny a šipka směřuje k faktoru na straně dopadu rizika.

2.2.4 Subjekty podílející se na identifikaci rizik

Na identifikaci rizik by se měl podílet co nejširší okruh pracovníků firmy a externisté napříč velkým množstvím oborů. Důležitou roli při identifikaci rizik by měl sehrát management, a to především ve vrcholové úrovni řízení. [3]

2.2.5 Požadavky na identifikaci rizik

Aby byla identifikace účinná, je potřeba splnit několik požadavků. Je nutné si uvědomit, že identifikace není jednorázovou činností, ale aktivitou periodickou. Počítačové systémy tvoří významnou podporu sledování vývoje v konkrétních oblastech. Díky těmto systémům můžeme pravidelně sledovat vybraná rizika a porovnávat se zvolenými indikátory. Dále je důležité, abychom vytvořili tvůrčí prostředí stimulující včasné určení faktorů, které by mohly být příčinou neúspěchu daného projektu. Velká chyba v tomto případě je neschopnost a neochota využít zkušeností z minulých zkušeností. [3]

2.3 Rizika stavební výroby

V kapitole dekompozice objektů jsme si řekli, že objekt a i jeho výstavbu rozdělujeme do několika dílčích částí. Tyto aktivity se snažíme ochránit pojištěním, pokud to lze. Proto je potřeba se zaměřit na aktivity, které nám mohou zkomplikovat výstavbu a výrazně prodražit celou zakázku. Tyto aktivity musíme smluvně ošetřit. Pojistná smlouva zabývající se touto ochranou se nazývá stavební a montážní pojištění. Nyní si rozebereme samotná rizika výstavby, která lze tímto pojištěním pokrýt.

Hlavní a i peněžně nejnáročnější je samotná stavba a její montáž (konečné a provizorní výkony, včetně všech materiálů použitých k tomuto účelu), kde by v případě krizové situace (zničení, poškození) hrozily v případě nepojištění existenční problémy investora i dodavatele. Dalšími náklady, které by mohly negativně ovlivnit cenu zakázky, jsou náklady na stržení, úklid a odvoz zbytků. Dále je nutné myslet na stávající majetek, na kterém je prováděno stavební nebo montážní dílo a okolní stávající majetek. Poté je také potřeba zabezpečit výrobní prostor, tedy staveniště i jeho vybavení (stavební a montážní výstroj a zařízení). V neposlední řadě nesmíme opomenout i odcizení a všechny živelné katastrofy. [11]

3 Risk management

Ve firmách je mnoho faktorů, které způsobují vznik rizik. Ať jsou to rizika závažná či méně závažná, je potřeba je co nejdříve identifikovat a kontrolovat. Kontrolou rizik máme na mysli vymezení hranic, za kterých je riziko ještě možné regulovat, popř. eliminovat. Ve velkých společnostech je v dnešní době úplně normální, že každá firma má celé divize, které mají na starosti právě risk management, neboli řízení rizik. Management rizik, jak také můžeme říct v češtině je koordinovaná činnost k vedení a řízení organizace s ohledem na rizika. V této kapitole si rozebereme jak správně postupovat právě při řízení rizik.

V kapitole 2 jsme si již ukázali jak identifikovat riziko. V této kapitole se chci zaměřit na řízení rizik neboli jejich správu. Projdeme si způsoby jak efektivně řídit rizika, podle jejich charakteru a projdeme si, jak v jednotlivých případech postupovat.

3.2 Volba nástrojů

Už víme, že rizikům se nevyhneme. To, co nás, popř. naši firmu dokáže ochránit, je způsob nakládání s riziky. Některá rizika dokážeme eliminovat už na základě vhodně zvolených systematických postupů práce. Další možností je redukce již vyskytlého rizika, k tomuto účelu se využívá například pojištění, kterému se budeme věnovat v kapitole 4. Poté už nám zbývají pouze dvě možnosti, přesun rizika a zadržení rizika. Posledním třím nástroje si nyní rozebereme dopodrobna.

Tak tedy, jak rozpoznat v které situaci je vhodnější transfer (přesun) nebo retence (zadržení) rizika? Kdy musíme volit vyhnoutí se rizikům nebo jejich redukci? Určující je vždy charakteristika samotného rizika. Tyto jednotlivé nástroje užíváme tehdy, jsou-li za dané situace nejvýhodnější a nejméně nákladné.

Tabulka 1. Doporučené metody pro obecné řešení problému rizika ve firmě. [2]

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

Je-li možná tvrdost ztráty vysoká, není možnost retence reálná. Z praxe víme, že pokud je pravděpodobnost výskytu rizika příliš vysoká, pojištění je neúnosně drahé. Vylučovací metodou docházíme k tomu, že nejvhodnější postup je naprosté vyhnutí se riziku nebo jeho redukce. Redukci je možno použít za předpokladu, že jsme schopni redukovat pravděpodobnost nebo tvrdost, jinak je nutné se riziku vyhnout. [2]

Rizika charakterizovaná vysokou pravděpodobností ztráty a jejich nízkou tvrdostí ne nejlépe řeší pomocí retence a redukce. Retence je vhodná, protože vysoká pravděpodobnost (nízké) ztráty znamená vysoké náklady na transfer. Redukce je vhodná, protože snižuje celkový objem ztrát, který je třeba nést.

Rizika charakterizovaná vysokou tvrdostí a nízkou pravděpodobností ztráty, jsou nejlépe řešená pomocí pojištění. Vysoká tvrdost znamená katastrofální dopad v případě výskytu katastrofy. Díky nízké pravděpodobnosti, je výdaj na pojištění poměrně zanedbatelný v porovnání s možným dopadem.

Rizika, která jsou charakterizována nízkou pravděpodobností a nízkou tvrdostí, jsou nejlépe řešena prostřednictvím retence. Objevují se zřídka, a když se objeví, je jejich finanční dopad bezvýznamný.

3.3 Metody snižování podnikatelského rizika

V této kapitole si ukážeme 4 metody řízení rizik, které se běžně využívají ve firmách pro práci s riziky. Ukážeme si jejich definice a uvedeme příklady.

3.3.1 Ofenzivní řízení firmy

Podnikatelské riziko zásadním způsobem ovlivňuje management firmy. Manažeři musí rozpoznat možná rizika, která mají vliv na budoucí vývoj firmy. Manažeři musí znát metody a cesty, jakými lze snížit riziko při realizaci podnikatelského záměru.

Ofenzivní řízení je ve firmě jedním z nejlepších způsobů preventivní obrany, můžeme je charakterizovat zejména: [2]

- a) Akceschopností firmy (zaměstnanci jsou ochotní nasadit vlastní síly v zájmu firmy),
- b) marketingovou orientací řízení (proklientský přístup, klient na prvním místě),
- c) jednoduchou organizační strukturou (malé administrativní náklady),
- d) odbornou čistotou (nepouští se do neznámých oblastí),
- e) lidmi, kteří jsou nejdůležitějším aktivem společnosti (vzájemná tolerance, tlak na další vzdělávání).

3.3.2 Retence rizik

Pravděpodobně nejběžnější metodou řešení rizik je retence. Je založena na situaci, kdy čelí podnikatelský subjekt téměř neomezenému počtu rizik. Retence rizik může být vědomá či nevědomá. Vědomá retence nastává za situace, kdy je riziko rozpoznáno a nedojde k uplatnění nějakého nástroje proti riziku. Pokud není riziko rozpoznáno, je nevědomě zadrženo. Retence rizik může být rovněž dobrovolná nebo nedobrovolná. Dobrovolná retence nastává za situace, kdy je riziko rozpoznáno, a všechny možné ztráty z daného rizika jsou akceptovány. Toto řešení je přijímáno, protože neexistují žádné zajímavější alternativy. Nedobrovolná retence rizik existuje v případě, kdy riziko nemůže být transferováno, redukováno nebo se mu nelze vyhnout. V mnoha případech je tato metoda pro firmy nejlepší řešení. Každá firma se musí rozhodnout, která rizika mají být zadržena, která redukována a kterým je lepší se vyhnout. Nejdůležitějším faktorem při rozhodování je velikost finančních rezerv nebo schopnost firmy nést ztrátu. [2]

3.3.3 Redukce rizik

U redukce rizika je zásadní, zda-li se zaměřujeme už na přípravnou fázi nebo reagujeme až na důsledky konkrétní aktivity. Na základě těchto voleb můžeme metody redukce rizika rozdělit následovně:

- Metody odstraňující příčiny vzniku rizika,
- metody snižující nepříznivé důsledky rizika.

V první skupině se vždy snažíme působit preventivně tak, abychom eliminovali výskyt rizikových situací. Druhá skupina je zaměřena na rizika v podniku, kterým se nemůžeme vyhnout. Do první skupiny patří přesun rizika, vertikální integrace (tj. rozšíření výrobního programu o další výrobní stupně) a další metody. Do druhé skupiny patří hlavně diverzifikace a pojištění. Další samostatnou skupinou částečně spadající do obou výše zmíněných skupin na redukci rizika je metoda operační analýzy. Mezi přednosti operační analýzy patří jednoznačné a logické vyjádření ekonomických vztahů v konkrétním prostředí. [2]

3.3.4 Přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty (transfer rizika)

V porovnání s ofenzivním způsobem řízení, kdy se snažíme eliminovat příčiny rizika, přesun rizika patří mezi metody, které jsou charakterizovány jako defenzivní. Mezi nejčastější způsoby přesunu patří: [2]

- Uzavírání dlouhodobých kupních smluv za předem stanovené ceny (vyhnutí se cenovému riziku),
- Uzavírání obchodních smluv, podmiňujících minimální množství produktů,
- Přesun problému technické inovace na spolupracující firmu,
- Termínové obchody (hedging),
- Leasing (přenos finančního rizika na leasingovou společnost),
- Odkup pohledávek (faktoring, forfaiting),
- Akreditiv, inkaso, bankovní záruka atd.,
- Franšíza (snížení nákladů, know-how, prodejní systém, marketingová strategie, kvalita výrobků, značka, image).

Společným rysem všech výše zmíněných metod je tzv. „diktát“ (vnucení, respektování) podmínek přesunu rizika ze strany ekonomicky silnějšího obchodního partnera. V téhle části bychom si měli vyjasnit termíny jako faktoring, bezregresivní faktoring, regresivní faktoring, forfaiting, akreditiv, inkaso a akontaci. Bohužel toto už není náplň této bakalářské práce a tak Vás pouze odkáži na literaturu. [2]

3.4 Klasifikace rizik

Rizika lze klasifikovat podle mnoha aspektů. Každá firma má své priority, podle kterých se rozhoduje. My si zde nastíníme dvě nejběžnější rozdělení, ale detailněji si rozebereme klasifikaci na základě věcné náplně.

Základní způsob členění rizik:

- Podnikatelské a čisté riziko,
- systematické a nesystematické riziko,
- vnitřní riziko a vnější riziko,
- ovlivnitelné a neovlivnitelné riziko,
- primární a sekundární riziko,
- ve fázi přípravy, realizace a provozu.

Významné a značně bohaté je členění rizik podle jejich věcné náplně: [3]

- **Technicko-technologická**, rizika spojená s aplikací výsledků vědecko-technologického rozvoje. Také může nastat v důsledku objevení nových produktů a postupů, které vedou k zastarání technologií.
- **Výrobní**, mohou ohrozit výrobní proces v důsledku nedostatku surovin, materiálu, energií a pracovních sil. Zde můžeme vzít v potaz i rizika spojená s dodavateli, tzv. rizika dodavatelská, kdy se projevují nedostatky ze strany dodavatelů.
- **Ekonomická**, zde můžeme narazit na růst cen surovin, materiálů, energií, služeb a dalších nákladových položek. Zde hrozí navýšení cílové výše nákladů a nedosažení předpokládaného hospodářského výsledku.
- **Tržní**, spojena s úspěšností výrobku na celosvětových trzích. Zde je hlavní riziko prodejní. Tržní riziko je velice propojené s konkurencí.
- **Finanční**, spojena se způsobem financování (kapitál vlastní nebo cizí). Dále likvidita našich finančních prostředků a schopnost dostát splatným závazkům.
- **Kreditní riziko**, všeobecně je to riziko, které vzniká z nedostatku důvěry vůči druhé straně.
- **Legislativní**, vyvolána obvykle hospodářskou a legislativní politikou vlády.
- **Environmentální**, která mohou mít podobu nákladů na odstranění škod na životním prostředí.
- Spojená s **lidským činitelem**, kdy jde o rizika spojená vyplývající z určité úrovně zkušeností, kompetence i jednání všech relevantních subjektů.
- **Informační**, týkající se firemních informačních systémů a dat a jejich možným zneužití interními i externími subjekty.
- **Zásahy vyšší moci**, spojené s riziky havárií výrobních zařízení a nebezpečím živelných pohrom různého druhu

V jiných klasifikacích rizik se můžeme setkat i s kategorií strategických rizik (objevení nových technologií, významné změny trhu, rychlé změny preferencí zákazníků) a operačních rizik (rizika spojená s jednotlivými operacemi, riziko nevhodných či vhodných firemních procesů aj.).

3.5 Hodnocení rizika a výběr rizikových variant

Na základě analýzy rizik je potřeba ke každému z rizik přistupovat individuálně a stejně tak se s ním vypořádat. Musíme určit, zda je dané riziko přijatelné či nikoliv. Závěr o přijatelnosti a toleranci rizika se bude v každé firmě lišit, je to způsobeno odlišností velikosti firmy, přístupem k riziku, množstvím kapitálu a zkušenostmi. U hodnocení rizika je důležitý termín „Riziková kapacita“, tento termín vyjadřuje nejvyšší finanční ztrátu, kterou je podnik schopen ustát, aniž by se dostal do existenčních problémů. Je zřejmé, že riziková kapacita je tím větší, čím větší je celkový kapitál firmy a schopnost získat dodatečné zdroje financování. Poslední z možností je závislá na ratingu od celosvětových společností jako Moody's, Standard&Poor aj. [3]

Rozhodnutí o velikosti přijatelného rizika patří mezi významná strategická rozhodnutí firmy a závisí především na:

- Požadavcích a očekáváních stakeholderů (akcionářů, věřitelů, regulátorů, finančních institucí, ratingových agentur aj.)
- postoji managementu k riziku, to znamená rizikový profil firmy, zdali převládá averze k riziku či ochota přijímat riziko.

V praxi investičního rozhodování mohou často nastat situace, kdy bylo připraveno více projektů s přijatelným rizikem, než je možné přijmout a realizovat, a to především vzhledem k omezeným zdrojům. V tuto chvíli je potřebné mít k dispozici nástroje, které by umožňovaly stanovit určité parametry na základě výnosnosti a rizika, kdy se snažíme ještě více vyselektovat méně výhodné investiční projekty. Tím omezíme rozsah pro podrobnější závěrečné vyhodnocení. K tomuto účelu nám mohou sloužit pravidla rozhodování za rizika, z nichž budeme věnovat pozornost pravidlům explicitně pracujícím s rizikem v podobě pravidla střední hodnoty a rozptylu a pravidel stochastické dominance. Výsledkem jejich uplatnění je určení projektů (tzv. dominovaných projektů), ke kterým existuje v souboru hodnocených projektů projekt výhodnější, tzv. dominující projekt. Po vyloučení dominovaných projektů, dostáváme méně početný soubor nedominovaných projektů, označovaných jako efektivní soubor. Odlišnost těchto pravidel pak spočívá v tom, že uplatnění pravidla očekávané hodnoty a rozptylu vyžaduje pouze znalost statistických charakteristik hodnocených rizikových variant v podobě střední hodnoty a rozptylu kritéria hodnocení, zatímco pro aplikaci pravidla stochastické dominance je třeba znát vždy celé rozdělení pravděpodobnosti kritéria pro všechny hodnocené rizikové varianty. Na základě těchto pravidel určíme projekt, který převládá nad ostatními, tzn., má obě charakteristiky lepší. [3]

4 Pojištění

V předchozí kapitole jsme si identifikovali rizika, která mohou více či méně ovlivnit jak nově vznikající projekty, tak i realizované projekty v době užívání. Toho to jsou si vědomy i finanční domy v České republice a nabízejí produkty, které jsou schopny nám zabezpečit za stanovenou úplatu téměř všechny pojistitelná rizika. V této kapitole si projdeme nejčastější typ pojištění relevantních ve stavebním podniku. Dále si projdeme základní informace a problematiku daných produktů.

Než však přejdeme k různým typům pojištění, je nutné si projít obecné smluvní podmínky a spolupráci všech zúčastněných subjektů. Na jedné straně trhu máme klienta (dále pojistník) v podobě fyzických a právnických osob a na druhé straně máme pojišťovny (pojistitelé), které se snaží klientovi nabídnout takové zajištění a smluvní podmínky, které mu budou co nejlépe vyhovovat. Smluvní vztahy mezi pojistníkem a pojistitelem se řídí zákonem č.89/2012 Sb., občanský zákoník, platný od 1. 1. 2014. K pojistné smlouvě musí být vždy přiloženy pojistné podmínky. Pojistné podmínky rozdělujeme na VPP (všeobecné pojistné podmínky) a DPP (doplňkové pojistné podmínky). Pojistné podmínky jako takové se vždy liší podle konkrétní nabídky jednotlivých finančních domů.

Pojistné podmínky musí zahrnout:

- podmínky vzniku, trvání a zániku pojištění,
- vymezení pojistné události,
- výluky z pojištění,
- způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost.

Pro základní orientaci mezi pojistnými produkty je potřeba si je rozdělit do dvou základních skupin, které už dle názvu naznačí, na co se daná skupina produktů bude specializovat.

Pojištění rozdělujeme:

- na životní pojištění,
- a neživotní pojištění.

4.1 Životní pojištění

Životní pojištění se vztahuje na možné komplikace zdravotního stavu osob. To znamená, že účel životního pojištění je co nejefektivněji zajistit, aby žádný úraz, nemoc ani smrt neovlivnila finanční dopad na klienta a jeho rodinu. Pojištění by mělo být adekvátní k tomu, kolik klient měsíčně vydělává a kolik osob vyživuje.

Rozdělení životního pojištění:

- Rizikové životní pojištění,
- Důchodové pojištění,
- Kapitálové životní pojištění,
- Investiční životní pojištění.

Investiční životní pojištění:

Investiční životní pojištění je moderní typ smlouvy, která nám umožňuje velkou variabilitu. Na jednu smlouvu je možné pojistit celou rodinu, možnost měnit a upravovat podmínky každý měsíc, daňové odpočty a v neposlední řadě zahrnuje i investiční složku.

4.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění se těší v ČR poměrně velké oblibě. Má na to určitě i vliv socialismu, kdy existovalo pouze neživotní pojištění a lidé si na to navykli. Není divu, že v roce 1997, bylo předepsaného pojistného neživotního pojištění naposledy vyšší než životního pojištění. Lidé neživotnímu pojištění více důvěřují, i kvůli tomu, že je to pro ně více představitelné a hlavně peněžně mnohem dostupnější. Paradoxně lidé radši pojišťují movité věci, než sebe a svojí rodinu. Jak již bylo zmíněno, neživotní pojištění je orientováno hlavně na majetek. To znamená, že účel pojistných smluv má za úkol zabezpečit finanční náhradu za naše domy, auta a škody způsobené naší vinou cizím lidem. Neživotní poj. nás chrání před velkým množstvím rizik. [8]

Tyto rizika dělíme na:

- Klimatické podmínky,
- Cizí zavinění,
- Vlastní nedbalost.

Podle rizik, kterých se obáváme, volíme vhodný produkt z nabídky pojišťoven působících na českém trhu. U těchto smluv je velice důležité a kolikrát zásadní, vyznat se v terminologii a definici daných připojištění a pojistných podmínek. Ze smluv neživotního pojištění vybereme základní terminologii napříč všemi pojišťovnami a zjednodušeně interpretujeme.

Jeden ze základních parametrů neživotního pojištění je vždy stupeň spoluúčasti, tj. podíl, kterým se pojistník podílí na úhradě škody. Nejčastěji 5%, 10% a 15%. Podle zmíněných možností, které výrazně ovlivňují cenu, se rozhodujeme na základě našich finančních možností, ale hlavně na pořizovací ceně našeho pojištěného předmětu.

4.2.1 Pojmy

Pro správnou orientaci v produktech a jejich nastavení je nutné znát potřebné terminologie užívané v této oblasti. Neznalost těchto pojmů by mohla zapříčinit špatné nastavení našich finančních produktů a způsobit velké finanční škody.

Časová cena - Cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci.

Časová hodnota - nová cena věci snižená o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení, tzn. cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí.

Indexace/Dynamika - Každoroční navyšování pojistného o přírůstek inflace. Dochází k zachování reálné hodnoty majetku.

Nadpojištění - Předmět je pojištěn na mnohem větší částku, než je jeho aktuální hodnota. Výsledek likvidačního řízení je takový, že klient dostane takovou částku, která odpovídá aktuální hodnotě. Výstup je takový, že klient platí zbytečně víc než je nutné.

Nová hodnota - pořizovací cena nové věci, resp. náklady na uvedení poškozené věci do původního stavu. Pojištění na novou cenu pojištěnému zajistí, že pojišťovna v případě škody vyplatí pojistné plnění v takové výši, které zaručí uvedení domácnosti či nemovitosti do stejného stavu jako před škodní událostí.

Obmýšlená osoba - Oprávněná osoba, které vzniká právo na výplatu sjednaného pojistného plnění v případě smrti pojištěného. Určuje ji pojistník a specifikuje ji jménem nebo vztahem k pojištěnému.

Podpojištění - Předmět je pojištěn na mnohem menší částku, než je jeho aktuální hodnota. V případě likvidace se bude vycházet a krátit ze stejného poměru, jako byla pojistná částka k aktuální hodnotě předmětu.

Pojistitel - Právnícká osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví.

Pojistná částka - Částka, na kterou pojišťujeme náš předmět.

Pojistné - Je částka, která je placena k výročí smlouvy (měsíčně, kvartálně, půlročně nebo ročně).

Pojistník - Je osoba, která sjednává a platí smlouvu. Zároveň může být i pojištěný.

Pojištěný - Je člověk, na kterého se vztahuje obsah pojistné smlouvy.

Vinkulace - Vázání výplaty pojistného plnění ve prospěch 3. osoby. Velice často se toto využívá u úvěrů.

Mezi standardní neživotní pojištění patří:

- stavební a montážní pojištění,
- povinné ručení,
- havarijní pojištění,
- pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli,
- pojištění obecné odpovědnosti podnikatelů a právnických osob,
- cestovní pojištění,
- finanční ztráty,
- pojištění nemovitosti,
- pojištění domácnosti,
- pojištění přepravy zásilek.

Účelem této bakalářské práce není pojednání o všech produktech na českém trhu a tak se dále budu zabývat pouze relevantní nabídkou pro stavební firmy.

4.2.2 Povinné ručení

Už z názvu je patrné, že je povinné pro všechny řidiče ČR. Povinné je to od roku 1935. Od roku 2000 zákonné pojištění přechází na povinné smluvní pojištění, které přenáší zodpovědnost na pojišťovny. Povinné ručení (dále jen POV) chrání pojistníka, proti pojistným událostem způsobeným automobilem na cizím majetku, či zdraví. POV platí i pro cesty do zahraničí, konkrétně po celé EU, ale je možnost rozšířit působnost i do dalších států. Je to nejčastěji využíváný produkt v ČR a díky tomu se na tuto problematiku zaměřuje velké množství pojišťoven. Ke konci roku 2012 jich bylo 13, jak tuzemských, tak i zahraničních. U POV je pro kalkulaci cen rozhodující výkon motoru, objem válců, rok výroby a hmotnost vozidla. Dalším důležitým faktorem je spolehlivost řidiče, která je vyjádřena Bonusem/Malusem. [10] [12] [13]

Bonus se hromadí klientovi za bezeškodný průběh v průběhu celého pojistného období a výrazně mu snižuje pojistné. Naopak malus je pro klienty, kteří vlastní vinou způsobili škodu na majetku nebo zdraví. Toto se také negativně projevuje na pojistném.

Pro podnikatele a fyzické osoby s větším počtem automobilů je zde možnost sjednání tzv. "Flotilového pojištění." Flotilové pojištění je rámcová smlouva, která zahrnuje všechny automobily pod jednou smlouvou, která je díky dílčím slevám mnohem výhodnější, než pojištění každého automobilu zvlášť.

4.2.3 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je zcela dobrovolné a řeší tu část, kdy je nehoda způsobena provozovatelem automobilu. Dále chrání proti živelným katastrofám (povodně, krupobití, záplavy, atd.), střetu se zvířaty a odcizením. Kombinace zajištění proti všem těmto událostem se jmenuje All Risk. V ČR se tímto druhem pojištění zabývá ke konci roku 2012 14 licencovaných pojišťoven. Toto pojištění se na rozdíl od POV vztahuje pouze na Českou republiku, pokud není stanoveno jinak v pojistných podmínkách. [13]

4.2.4 Pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli

Pojištění, které chrání zaměstnance v případě, že způsobí v pracovní době zaměstnavateli škodu. Pojišťovna přebírá povinnost úhrady škody zaměstnavateli za zaměstnance, který škodu způsobí. Zaměstnavatel může po zaměstnanci vyžadovat až 4,5 násobek měsíčního příjmu. Na českém trhu toto pojištění zprostředkovává 8 pojišťoven. Z toho pouze 2 vztahují platnost smlouvy jenom na území České republiky. [14]

4.2.5 Pojištění obecné odpovědnosti podnikatelů a právnických osob

Pojištění kryje škodu či újmu, způsobenou pojištěným v důsledku jeho podnikatelské činnosti, tedy vadným výrobkem, poskytnutou službou, škodu vzniklou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti nebo nájmem, škodu na věcech zaměstnanců, atd. Pro některé obory nebo činnosti existují specializované produkty. [13]

4.2.6 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je dnes téměř automatickou záležitostí spojenou s poznáváním cizích koutů planety. Chrání pojištěného proti onemocnění, úrazům i ztrátě zavazadel. Je velice důležité, abychom si smlouvu velice dobře nastavili a odpovídala činnosti, kterou chceme vykonávat v cizí zemi. V případě špatného nebo dokonce žádného pojištění se může stát, že nás veřejné nemocnice odmítnou ošetřit, neboť by neměly záruku vyplacení jejich nákladů spjaté s naší léčbou. [13]

4.2.7 Pojištění nemovitosti

Každý majitel nemovitosti si velice dobře uvědomuje, že nemovitost je ohrožena mnohými riziky a možnost jejich výskytu se výrazně mění dle geografické polohy, avšak nikde na světě neexistuje místo, kde bychom dokázali eliminovat všechny nástrahy, které mají negativní vliv na pozemní stavby. Proto je potřeba se proti těmto rizikům zabezpečit kvalitní pojistkou.

Všechny pojistky na trhu se dělí do pevně svázaných variant. Varianty se liší dle nabídky pojišťoven, ale až na výjimky dodržují taktiku, že postupují od nejběžnějších rizik, až po ta méně častá, ovšem o to závažnější.

Cenu nemovitosti je důležité nepodcenit. Jedna z nejčastějších chyb v české republice je spojena s pojištěním nemovitosti, kdy lidé často zapomínají na aktualizaci pojistných smluv a tak nedochází k postupné úpravě pojistné částky v závislosti na hodnotě nemovitosti a dochází již ke zmíněnému nadpojištění nebo podpojištění.

4.2.8 Stavební a montážní pojištění

Stavební a montážní pojištění nebo-li CAR/EAR (Construction All Risk/Erection All Risk Insurance) je primárně určeno k pojištění novostavby či přestavby. Sekundární možnosti je pojištění zodpovědnosti za škodu. [9]

Pojištění dále kryje: [9]

- zařízení staveniště,
- stavební a montážní stroje,
- nářadí a zařízení,
- stávající majetek,
- okolní stávající majetek,
- náklad na stržení, odvoz a úklid zbytků.

Stavební a montážní pojištění lze rozdělit podle typu smlouvy na:

- pojistná smlouva pro konkrétní budované dílo,
- rámcová pojistná smlouva.

Stavební a montážní pojištění není běžný typ smlouvy. Pro tento typ smlouvy neexistuje žádná pracovní kalkulačka (výpočetní software). Pokud chce firma uzavřít smlouvu, je potřeba vyplnit obsáhlý dotazník, který se snaží zanalyzovat firmu, tedy pojistníka. Dotazník se zaměřuje většinou na hlavní i vedlejší aktivity firmy, zjištění průměrného počtu zakázek za rok, délky výstavby projektů (minimální a maximální), ceny a jednou z nejdůležitějších informací je hrubý obrat firmy.

Na základě tohoto dotazníku probíhá vyhodnocování rizikovosti firmy a vytváření cenové nabídky, která je závislá na velikosti pojišťovny, která by sama mohla mít velké problémy v případě vyplácení velkých pojistných částek. Proto je vždy potřeba tyto smlouvy připravovat individuálně a v závislosti s oddělením risk managementu. To je také důvod, proč se velké smlouvy vždy dělají na centrálách všech pojišťoven, nikoliv na pobočkách nebo dokonce u pojišťovacích agentů.

4.3 Shrnutí

Víme, že pojištění nás chrání před mnoha riziky, ale jedno speciální riziko vyplývá ze samotného uzavření smlouvy a tím je jeho výběr produktu. V České republice je k 1. 1. 2014 licencováno 51 pojišťoven.[13] Z velkého množství pojišťoven vyplývá velké množství produktů. Pro správně zvolený produkt je zásadní kvalitní analýza požadavků na pojistnou smlouvu a na základě této analýzy je nutné oslovit všechny zaangażované pojišťovny a nechat si od nich vypracovat nabídky. Je důležité si uvědomit, že je to obchod jako jakýkoliv jiný a že je tu velký prostor pro smlouvání. Samotné pojišťovny a produkty Vám nabízejí mnoho dílčích slev, ale u velkých projektů jdou bokem běžné typy smluv a je tu velký prostor pro exkluzivní produkt, který bude dané firmě vytvořen doslova na míru.

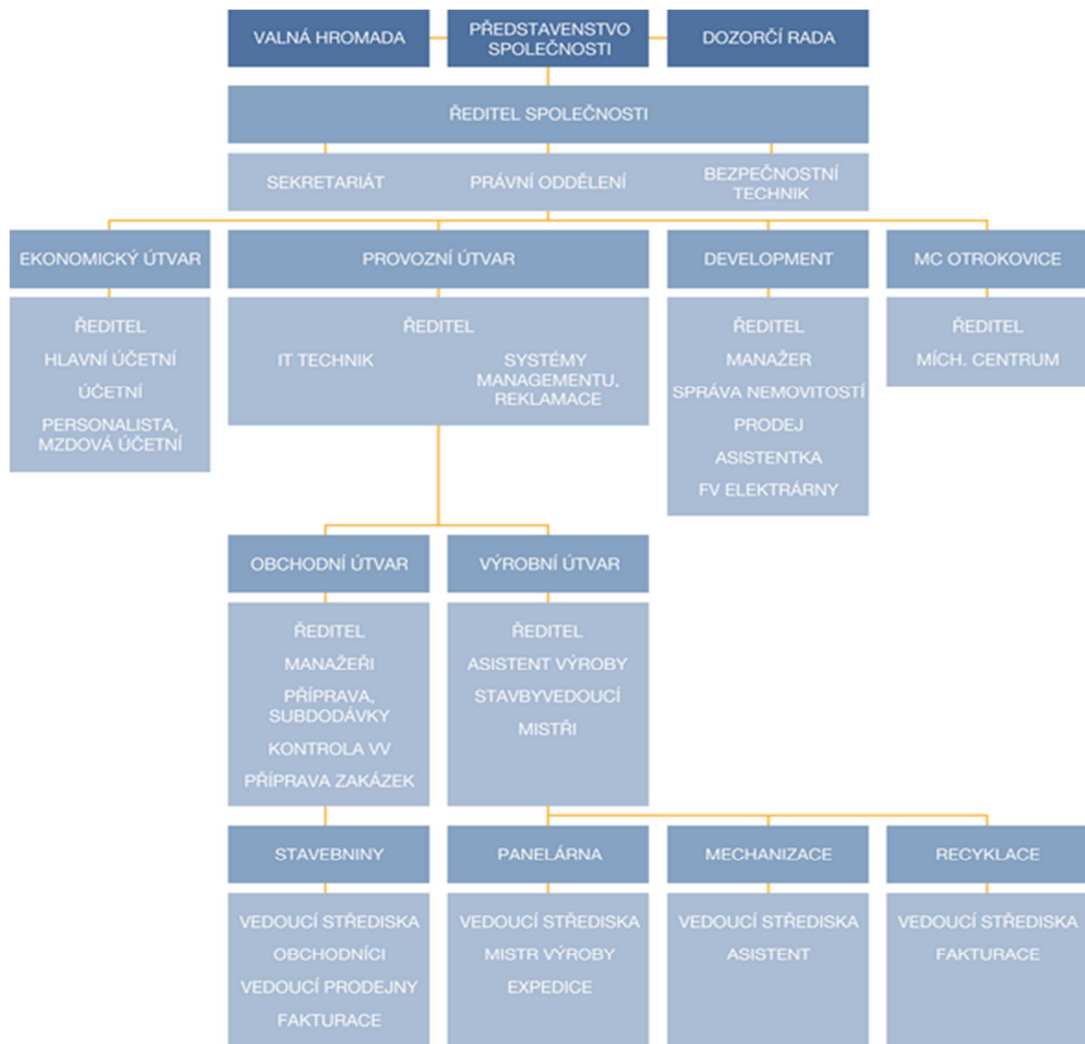
5 Úvod praktické části

Pro praktickou část své bakalářské práce jsem si vybral porovnání dostupných nabídek ke stavebnímu a montážnímu pojištění a k pojištění odpovědnosti. Porovnávání nabídek rozeberu ve 4 krocích podle různých požadavků. Požadavky budou vybrány na základě důležitosti pro samotnou firmu, jakožto potenciálního klienta. Výstupem této praktické části má být kompletní analýza trhu a jejich nabídek. Ověřím, zda na trhu nejsou momentálně lepší produkty, než které má společnost již sjednány. V případě, že se podaří nalézt lépe vyhovující produkt, než který firma již má, navrhuji potřebné kroky k nápravě této skutečnosti.

5.1 Spolupráce se společností MORAVOSTAV Brno, a. s. stavební společnost

Pro porovnání stávajících produktů s produkty vyskytujícími se již na trhu jsem si vybral společnost Moravostav Brno, a.s. Tato akciová společnost je na trhu již od roku 1992, kdy vznikla transformací státního podniku Moravostav Brno. Je to tedy významná firma s tradicí, která se řadí mezi středně velké firmy působící po celé České republice. Zaměstnává okolo 200 zaměstnanců a roční obrát se pohybuje kolem 800 milionů Kč.

Obrázek č. 1 – Organizační schéma firmy Moravostav Brno, a.s. [20]



Základní předměty podnikání společnosti jsou: [20]

- Provádění stavebních prací, výkonů a dodávek stavebních částí objektů a staveb v oborech, a to jak ve formě vlastních investic, tak jako dodavatel staveb pro jiné investory,
- výroba cementových výrobků,
- demolice a recyklace stavebních sítí,
- nakládání s odpady, včetně nebezpečných,
- realitní činnost.

Předměty podnikání dle obchodního rejstříku: [20]

- Projektová činnost ve výstavbě,
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování,
- truhlářství, podlahářství,
- montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení,
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona,
- provádění trhacích a ohňostrojných prací,
- podnikání v oblasti nakládání s nebezpečnými odpady,
- silniční motorová doprava – nákladní vnitrostátní provozovaná vozidla o největší povolené hmotnosti do 3,5 tuny včetně, - nákladní vnitrostátní provozovaná vozidla o největší povolené hmotnosti nad 3,5 tuny.

5.2 Přehled získaných materiálů

Od společnosti Moravostav Brno, a.s. jsem obdržel kompletní smlouvy pojištění „Stavební a montážní pojištění“ od pojišťovny Triglav a „Odpovědnost“ od pojišťovny UNIQA. Na základě získaných informací můžu začít kontaktovat konkurenční pojišťovny a poptávat nové návrhy smluv. Než se do toho však pustím, je nejdříve potřeba dokonale prostudovat získané materiály.

5.2.1 Stavební a montážní pojištění – Triglav

Jedná se o rámcovou smlouvu o škodovém stavebně montážním pojištění. Tento typ smlouvy jsem konkrétně rozebral v kapitole 4.2.8. Číslo pojistné smlouvy je 5900000450.[4] V této kapitole v přehledné tabulce znázorním předmět pojištění, pojistné částky a spoluúčasti. Smlouva se sjednává vždy na rok s tím, že se sama automaticky prodlužuje o další rok. Za tuto pojistku platí Moravostav Brno, a.s. ročně 328.620,- Kč. Platba je rozdělena do dvou splátek po půl roce.

V tabulce č. 2 vypíši všechny hlavní pojištění i připojištění včetně jejich limitů a spoluúčasti.

Tabulka č. 2 - Stávající smlouva Triglav - Stavební a montážní pojištění. Vlastní zpracování dle [4]

Pojištění stavebního díla		Pojistná částka (Kč)	Spoluúčást (Kč)
I.1.	Celková hodnota stavebních/montážních výkonů (konečné a provizorní výkony, včetně všech materiálů použitých k tomuto účelu)	600.000.000,-	100.000,-
I.1.1.	Maximální hodnota budovaného díla nebo jeho části nahlášeného do této smlouvy	300.000.000,-	
I.1.2.	Maximální limit plnění za dobu výstavby u jedno díla (kontraktu) nahlášeného do této smlouvy	200.000.000,-	
I.1.3.	Materiál nebo díly dodané objednatelem (investorem), pojištění prvního rizika	10.000.000,-	100.000,-
I.1.4.	Náklady na stržení, úklid a odvoz zbytků dle čl.8, bodu 13 VPSM v základním rozsahu pojištění, pojištění prvního rizika	20% z hodnoty stavebního díla	100.000,-
I.2.	Stávající majetek, na které je prováděno stavební nebo montážní dílo a okolní stávající majetek dle čl.5, bodu 2, písm. d), e) VPSM. Pojištění se sjednává na 1. riziko a řídí se doložkou SM119.	50.000.000,-	100.000,-
I.3.	Zařízení staveniště, stavební nebo montážní výstroj a zařízení dle čl.5, bodu 2, písm. a), c) VPSM. Pojištění se sjednává na 1. riziko a řídí se doložkou SM107.	500.000,-	20.000,-
I.4.	Stavební a montážní stroje dle čl.5, bodu 2, písm. b) VPSM. Pojištění se sjednává na 1. riziko a řídí se doložkami SM108 a SM202.	2.000.000,-	20.000,-
Příčina pojistné události (pojistné nebezpečí)		Sublimit plnění (Kč)	Spoluúčást (Kč)
I.5.	Max. společný limit plnění za pojistné období pro pojistné nebezpečí odcizení u pojištěných položek I.1., I.3. a I.4. Pojištění se řídí doložkou SM250B.	1.000.000,-	20.000,-
I.6.	Max. společný limit plnění za dobu pojištění pro přírodní a katastrofická rizika živelní (záplava, povodeň, vichřice, krupobití, zemětřesení, sesuvu půdy)	20.000.000,-	100.000,-

5.2.2 Odpovědnost – UNIQA

Smlouva pro sjednání odpovědnosti pro tak velkou firmu jako je Moravostav Brno, a.s. není úplně běžná a už vůbec ne snadná věc. Stejně jako produkt stavebního a montážního pojištění, tak i realizace pojištění odpovědnosti při tak velkých limitech, které vyžaduje velká společnost typu Moravostav Brno, není snadná. Opět je potřeba vyplnit vstupní dotazníky, na základě kterých analytický tým dané pojišťovny vyhodnotí potenciální rizika a navrhne sazby, z kterých se vypočítá celkové pojistné za všechna připojištění.

Konkrétně moje smlouva je opět rámcová a sjednává se stejně jako většina neživotních pojištění na rok, s tím, že v případě spokojenosti obou zúčastněných stran se automaticky prodlouží o další rok existence. Číslo naší pojistné smlouvy je 2738900731.[5] Roční pojistné je 214.500,- Kč. Pojistné se platí kvartálně, tedy 4x 53.625,- Kč.

Společnost UNIQA vyloučila z pojištění tyto předměty podnikání: [8]

- Projektová činnost ve výstavbě,
- provádění trhacích a ohňostrojevých prací,
- podnikání v oblasti nakládání s nebezpečnými odpady,
- hornická činnost a projektování objektů pro hornickou činnost,
- činnost prováděna hornickým způsobem a projektování objektů a zařízení pro činnost prováděnou hornickým způsobem,
- nakládání s odpady (vyjma nebezpečných) s výjimkou zpracování a recyklace stavební sutě a materiálu,
- realitní činnost,
- reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení,
- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy.

V tabulce č. 3 vypíši opět hlavní a všechny vedlejší připojištění včetně jejich limitů a spoluúčastí.

Tabulka č. 3 – Stávající smlouva UNIQA – Odpovědnost. Vlastní zpracování dle [5].

Základní pojištění odpovědnosti za škodu		V rozsahu článku 1 všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu-zvláštní část - UCZ/Odp/10 (dále jen "VPP UCZ/Odp/10").
Pojistná částka:	50.000.000 Kč	pro činnost provádění staveb. Jejich změn a odstraňování
Limit plnění:	10.000.000 Kč	pro ostatní činnost
	5.000.000 Kč	pro činnost s nakládáním s odpady
Spoluúčast:	50.000 Kč	pro činnost provádění staveb, jejich změn a odstraňování
	10.000 Kč	pro ostatní činnosti včetně nakládání s odpady (vyjma nebezpečných) - zpracování a recyklaci stavební sutě a materiálu
	5.000 Kč	pro regresy zdravotních pojišťoven za škodu na zdraví 3. osoba zaměstnanců, následné finanční škody (ušlý zisk)
Roční pojistné:	190.000 Kč	
Odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku		
Limit plnění:	50.000.000 Kč	pro činnost provádění staveb, jejich změn a odstraňování
	10.000.000 Kč	pro ostatní činnosti
	5.000.000 Kč	pro činnosti s nakládáním s odpady (vyjma nebezpečných) - zpracování a recyklaci stavební sutě a materiálu
Spoluúčast:	50.000 Kč	pro činnost provádění staveb, jejich změn a odstraňování
	10.000 Kč	pro ostatní činnosti
Roční pojistné:	zahrnuto v pojistném za základní pojištění	
Odpovědnost za finanční škodu (04)		
Limit plnění:	1.000.000 Kč	
Spoluúčast:	5.000 Kč	
Roční pojistné:	6.000 Kč	
Odpovědnost za škodu na věcech převzatých (03)		
Limit plnění:	500.000 Kč	
Spoluúčast:	5.000 Kč	
Roční pojistné:	3.000 Kč	

Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných	Odchylně od článku 6 odst. 2 písm. D) VPP UCZ/Odp/10 se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu na věcech movitých, které pojištěný užívá na základě smlouvy. Pojištění se však nevztahuje na letadla, mot. plavidla, mot. vozidla a na škody na nich, na škody vzniklé jakýmkoliv opotřebením věci, na škody vzniklé nadměrným mech. zatížením, a na škody vzniklé chybnou obsluhou, nebo hrubou nedbalostí pojištěného nebo tím koho ke své činnosti použil. Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou pohřešováním. Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává v rámci pojistné částky uvedené u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění pro všechny škody vzniklé v ročním pojistném období činí dvojnásobek limitu sjednaného pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období.	
Limit plnění:	500.000 Kč	
Spoluúčast:	5.000 Kč	
Roční pojistné:	3.000 Kč	
Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí (09)		
Limit plnění:	5.000.000 Kč	
Spoluúčast:	10.000 Kč	
Roční pojistné:	12.500 Kč	
Křížová odpovědnost		
Limit plnění:	10.000.000 Kč	
Spoluúčast:	5.000 Kč	
Roční pojistné:	zahrnuto v pojistném za základní pojištění	
Zvláštní ujednání:	Odchylně od čl. 6 bodu 2 písm. E) a textace ujednání pro Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí (09) se pojištění vztahuje i na odpovědnost vzniklou v souvislosti se zařízeními k čištění odpadních vod a zpracování odpadu s limitem 2.500.000 Kč.	

6 Poptávání nové nabídky

Po vyhodnocení obdržených materiálů se moje činnost přesouvá od analytické části k té realizační. Teď přichází na řadu „prodejní“ část, kdy si budu hrát na klienta, abych byl pro pojišťovny dostatečně zajímavý a aby mi vyšly vstříc. Částečně bych to mohl nazvat mystery shopping. V rámci této kapitoly bude velká část komunikace probíhat skrze email nebo telefon, to mi lépe umožní „hrát“ si na klienta. Oslovím všechny společnosti, které splňují kritéria k naplnění požadavků společnosti Moravostav Brno, a.s. Kritérii jsou potřebné limity plnění, možnost vůbec poskytnout tento druh pojištění a rozsah připojištění. Například jsem musel vyloučit z mého poptávání společnost Wuestenrot pojišťovna, a.s., protože její maximální limity pro Stavební a montážní pojištění jsou do 200.000.000,- Kč.

V jednotlivých kapitolách mých dvou produktů (Stavební a montážní pojištění a Odpovědnost) jsem nastínil problémy těchto smluv. Pro připomenutí však zmíním problém s maximálními limity, nutnost vytvářet tyto smlouvy individuálně pro každý subjekt a možnost realizace pouze v centrálech pojišťoven, tj. téměř vždy v Praze.

6.1 České podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna patří spíše ke středním pojišťovnám. Specializuje se hlavně na neživotní pojištění. První kontakt s touto pojišťovnou probíhal přes telefon, kdy jsem si hrál na pojišťovacího zprostředkovatele (dále jen PZ), který zkouší, zda-li na trhu není lepší nabídka pro jeho klienta a v souvislosti s tím možnost si také vydělat peníze. Tento způsob oslovení jsem vybral jako první a pro PZ naprosto standardní. Volal jsem na kontaktní osoby určené výhradně pro PZ, kde mají za úkol všem poradcům vyjít maximálně vstříc, aby mohli kvalitně a rychle zprostředkovat obchod. Kontaktní osoba ČPP nás odkázala na Regionální manažerku Ing. Helenu Brnickou, které jsem už skrze email zaslal všechny potřebné informace. Obratem mi byly zaslány doplňkové informace ohledně předchozích škodných průběhů, stávajících pojistitelů a rozdělení obratu na pojišťované činnosti. Paní Ing. Helena Brnická vypracovala nabídku a odeslala ji na centrálu ke schválení. Tento proces trval cca půl týdne. Poté mě paní Brnická kontaktovala přes telefon, kde jsme řešili technické detaily a kde mi oznámila, že mi na email zaslala první nabídku.

6.1.1 První nabídka ČPP

E-mailem jsme obdrželi tyto dokumentace:

- a) Kalkulace pojistného – Odpovědnost (Příloha č. 3)
- b) Kalkulace pojistného – Stavební a montážní pojištění (Příloha č. 4)
- c) Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/14
- d) Stavebně montážní pojištění – dodatky
- e) Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti VPPOD 1/14
- f) Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatele DPPOP P 1
- g) Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku ZPPVV P 1/14
- h) Pojištění odpovědnosti – povinnost pojištěného nahradit újmu vzniklou náhlým a nahodilým znečištěním životního prostředí
- i) Doplnkové pojistné podmínky pro stavebně montážní pojištění DPPSM MP 1/14

Odpovědnost:

Nabídka odpovědnosti mi ukázala, že není problém u konkurence nastavit shodné pojistné částky, ovšem spoluúčast se už významně lišila. Každá pojišťovna si totiž spoluúčast mění dle svých priorit a tak se dalo předpokládat, že v tomto se návrhy nabídek nikdy neshodnou. I to je jeden z faktorů, který budu posuzovat při výběru vhodného pojištění, popř. porovnání se stávajícím stavem. ČPP ohodnotila moje požadavky na 416.300,-, ale poskytla mi slevu 20% (-83.260,-) a tak výsledné roční pojistné činí 333.040,-.

Příloha č. 3

Stavební a montážní pojištění:

Zatímco Odpovědnost se lišila od stávajících smluv spoluúčastí, tak Stavební a montážní pojištění bylo naprosto totožné po stránce jak limitů, tak spoluúčastí. Tento fakt je pro mě velice důležitý, protože se mi budou snadněji srovnávat s dalšími nabídkami a aktuálními smlouvami. Co se týče limitů a spoluúčasti, jsou totožné, ovšem jedna věc tam je i navíc a tou je Křížová odpovědnost, kterou bych původně normálně čekal ve smlouvě o Odpovědnosti. Tato nabídka byla vyhodnocena na roční pojistné 810.000,-, ale stejně jako u předchozí nabídky mi byla poskytnuta sleva. Tato sleva je ve výši 15% (-121.500,-) a tudíž je konečné roční pojistné 688.500,- Kč. Je zde nutné ještě dodat, že po prostudování této nabídky jsem zjistil, že mi chybí jedny doplnkové pojistné podmínky, přesně DPPSM MP 1/14. Proto jsem si tento soubor obratem vyžádal, abych měl všechny potřebné informace. Příloha č. 4

Obě dvě nabídky dohromady dávaly dohromady částku 1.021.540,- Kč. Tato suma byla naprosto nekonkurenceschopná a tak jsem paní Ing. Heleně Brnické zaslal stávající smlouvy, aby viděla, že jsou cenově diametrálně jinde a je potřeba jít s cenou níže. Tuto obchodní praktiku je potřeba využívat často. Nejdříve si necháme udělat hrubý nástřel nabídky a potom druhou stranu konfrontujeme s již existujícími cenovými nabídkami. Toto mi zajistí téměř vždy lepší cenu, protože se pohybujeme v tržním hospodářství a finanční domy bojují o klienty stejně jako jakékoliv jiné společnosti.

6.1.2 Druhá nabídka ČPP

Druhá nabídka mi byla doručena emailem asi o týden později. Obsahovala už pouze dvě nabídky, protože všechny potřebné dokumenty jsem již měl. Oceňujeme přístup paní Ing. Heleny Brnické, protože pro nás, jakožto potenciálního klienta, dělala opravdu, co mohla.

Odpovědnost:

U této nové nabídky jsem očekával pouze změnu ve slevách a případných přípojištěních. Ovšem na základě zaslaných již existujících smluv jsem viděl, jak se snaží ČPP „ušít“ klientovi nabídku přímo na míru. Dokonce jsem se dočkal i snížení spoluúčasti a to dokonce o 45.000,- u nakládání s odpady a 40.000,- u ostatních činností. Dokonce nám přidali i Křížovou odpovědnost – spolupojištěné a majetkově propojené subjekty. Celkové pojistné bylo nyní 352.000,-, ale k tomu jsem opět dostal významnou slevu, která činila 45% (-158.400,-). Výsledné roční pojistné tedy bylo 193.600,-.

Příloha č. 5

Stavební a montážní pojištění:

Ačkoliv jsem čekal na základě předchozí zkušenosti ještě nějaké obsahové změny, nakonec se žádná obsahová změna nekonala. Obsah zůstal stejný, zato cena se mi rapidně snížila v klientův prospěch. Zde zůstalo původní pojistné 810.000,-, ale sleva činila 25% (-202.500,-). Roční pojistné tedy nakonec je 607.500,-.

Příloha č. 6

Tyto dva poslední návrhy platí pouze za předpokladu, že budou realizovány jako celek. Tedy není zde možnost uzavřít pouze jednu ze smluv.

6.2 Česká pojišťovna, a.s.

Českou pojišťovnu jsem oslovil dvěma různými způsoby. První byl stejný jako v předchozím případě, kdy jsem prvně kontaktoval společnost skrze telefonní operátory, kteří nás odkázali na regionální manažerku. Ta mi ovšem oznámila, že výročí smlouvy je až téměř za rok, tedy 26. 2. 2015 a proto se tímto obchodem nebudou zabývat. Moje námitka, že díky makléřské doložce je potřeba dlouho dopředu vybírat produkt, pro případné vyvázání se ze smlouvy, nebyla vyslyšena.

Poté jsem vyzkoušel jít přímo na pobočku a oslovit tuto společnost napřímo. To se mi nakonec podařilo. Na pobočce mi dali číslo na manažera pro Jižní Moravu, ale po další komunikaci s ním jsem se dozvěděl naprosto stejný výsledek jako v předchozím pokusu. Vysvětluji si to tím, že tento produkt má v této společnosti na starost pouze pár lidí, kteří si zapamatovali náš první pokus a když se k nim tatáž smlouva dostala z druhé strany, tak už automaticky odpovídali stejně.

Z mého hlediska mi tento postup připadá naprosto neadekvátní a jde maximálně proti obchodu. Domnívám se, že je toto způsobeno tím, že si Česká pojišťovna velice dobře uvědomuje svoji sílu na trhu a částečně toho zneužívá, popř. má lajdácký přístup. Ke konci komunikace jsem se přiznal, že se jedná o podklady k bakalářské práci, ale ani tato skutečnost nezměnila nic na konečném výsledku.

6.3 ČSOB Pojišťovna, a.s.

ČSOB pojišťovnu jsem oslovil pouze napřímo. Bylo to způsobeno tím, že jsem se vydával za spolupracovníka makléřské společnosti, která nespolupracuje s touto pojišťovnou a tak jsem nemohl volat na linku pro poradce. To pro mě ovšem nebyl žádný problém, protože přímý kontakt je pro mě mnohem lepší a hlavně rychlejší. Zašel jsem na pobočku ČSOB pojišťovny, která sídlí na Joštové 5 v Brně. Tam jsem byl odkázán na privátní pobočku hned naproti, též Joštova 5. Tam jsem se domluvil s místním manažerem Janem Strádalem, že mu pošlu email a on mi pošle potřebné dokumenty, které vyplním, a na základě těchto dokumentů se mi pokusí vytvořit nabídku. Zde jsem narovinu řekl, že se jedná o podklady k bakalářské práci, ovšem s tím, že celou práci uvidí ekonomická ředitelka společnosti a pokud bude návrh a jeho podmínky obstojné, může to pro ně znamenat obchod. Manažer mi oznámil, že on sám může tento typ smluv uzavírat do limitu 50.000.000,- Kč, jinak to musí nechat postoupit na centrálu do Prahy. Ten samý den jsem odeslal email a přijal dokumenty k vyplnění. Dokumenty jsem následně vyplnil a odeslal. Nepřišla mi žádná odpověď, ale ten den se mi to nezdálo nijak důležité. Asi po 3-4 dnech jsem se zkusil ozvat, zda-li není něco co

by potřebovali doplnit. Elegantně jsem se takhle připomněl, abych zjistil, jestli na mě nezapomněl. Věřím, že na mě nezapomněl, ale neměli zájem spolupracovat.

Tento způsob jednání nechápu hned ze tří důvodů. Prvním důvodem, a v této chvíli nejdůležitějším, je ten obchodní, zdá se mi naprosto neprofesionální, že referenční osoba, která je vyhrazena výhradně na tento způsob práce si dovolí ani nezkusit vytvořit nabídku. Druhý důvod je manažerský. Člověk na této pozici by měl mít nějaké pracovní zásady, které by měly být bezesporu proklientské, tedy komunikovat s klienty a informovat je o stavu jejich přáních a požadavcích. Posledním důvodem je samotný lidský přístup, kdy se člověk zaváže k nějaké spolupráci a poté, když zjistí, že nemůže vyhovět, případně by musel on sám udělat něco navíc, tak přestane komunikovat, jemu samotnému to muselo být nepříjemné. Nebyl by problém, kdyby mi řekl, že to nelze nebo že to neudělá, to všechno bych akceptoval, ale mrzí mě, že když se nejdříve zavázal ke spolupráci, tak to nakonec vyřešil neaktivitou.

6.4 Kooperativa pojišťovna, a.s.

Společnost Kooperativa byla oslovena mezi vůbec prvními. Bylo to hlavně z toho důvodu, že v neživotním pojištění je co do předepsaného ročního pojištění naprostou jedničkou (4 808 472 tis. Kč). Kontakt probíhal po telefonu přes poradenskou linku, kde mě hned přeposlali za regionální manažerkou. Tato paní byla ze začátku velice ochotná, ale po pár emailech jsem zjistil, že ona sama není schopna vygenerovat návrh pro tento typ smlouvy a že by se tím museli zabývat na centrále. Tímto mi naznačila, že to pro ni skončilo a že se tím dál nebude zabývat.

6.5 Triglav pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Triglav je jediná z pojišťoven, která má hlavní sídlo v Brně a tak jsem se rozhodl, že tuto pojišťovnu oslovím napřímo. Tato pojišťovna pro mě byla velice důležitá, protože pokud bych od ní dostal novou nabídku, mohl bych porovnávat dokonce dvě nabídky od stejné společnosti, jednu od makléřské společnosti a druhou přímo z pojišťovny. Po příchodu do sídla mi paní na přepážce dala číslo na pana Ing. Milana Doupovce, kterému jsem zavolaal a částečně ho seznámil s mojí situací. Asi po 5 minutách došel pan Doupovec na přepážku a odvedl si mě nahoru do své kanceláře. Tam jsem mu narovinu řekl, že se jedná o podklady do bakalářské práce a domluvil jsem se s ním, že mu emailem zašlu potřebné informace. Ještě ten den jsem tak učinil.

Stavební a montážní pojištění:

Asi po týdnu čekání jsem použil stejný postup jako v případě ČSOB pojišťovny, kdy jsem napsal email, v kterém jsem se ptal, jestli náhodou není něco, co bych mohl doplnit. Na tento email mi pan Doupovec odpověděl s tím, že mi to do dvou dnů pošle. Jak řekl, tak udělal. Zaslal mi nabídku Stavebního a montážního pojištění. Odpovědnost řešit nechtěl. Po pečlivém zkontrolování mi vyvstalo pár otázek na zodpovězení, kterým jsem nerozuměl. Proto jsem se na tyto otázky doptal. Odpověď pana Doupovce mě nemile překvapila. Oznamil mi, že návrh, který vypracoval je pouze pro studijní účely a tak není možné na jeho základě vytvořit smlouvu. Tento fakt znamenal, že jsem musel tento návrh vyloučit z mnou porovnávaných návrhů a smluv. Nově zasláný návrh byl na celkovou sumu 435.630,- Kč, stará smlouva je za 328.620,- Kč. Už z tohoto důvodu po mě tento návrh nebyl nijak zajímavý.

Příloha č. 7

6.6 UNIQA pojišťovna, a.s.

Pojišťovna UNIQA pro mě byla stejně zásadní jako pojišťovna Triglav, protože získané materiály od firmy Moravostav Brno zahrnují Odpovědnost právě od pojišťovny UNIQA. Měl bych tedy zase dvě různé smlouvy od stejné společnosti a bylo by zajímavé sledovat rozdíly od makléřské společnosti a přímo od pojišťovny. V tomto případě jsem zvolil postup telefonický, zase přes linku pro finanční poradce. Tam jsem byl opět přepojen na manažerku, konkrétně na Ivetu Reznerovou, která je pojišťovací poradce vyhrazený přímo k těmto účelům. Paní Iveta Reznerová mi ze začátku dávala hodně najevo, že pokud z toho není obchod, tak jí to spíše obtěžuje, ale po chvíli telefonování nakonec souhlasila a slíbila, že udělá, co bude v jejích silách. Poté jsem jí zaslal potřebné informace, které po mě chtěla. Pár dní na to mi oznámila, že kvůli vysokému obratu firmy, není schopná modelovat nabídky, protože ji systém dál nepustí a musela by to řešit centrála. Ona má možnost modelovat nabídky do 100 mil. Kč. Tímto pro mě končí možnost získání nabídky i od pojišťovny UNIQA.

6.7 LOYDEX, s.r.o. – makléřská společnost

Na základě neúspěchu z poptávání nabídek přímo od finančních domů jsem zkusil využít možnosti stávajícího makléře společnosti Moravostav Brno. Kontaktoval jsem Ing. Martina Sedláka, od kterého jsem původně získal materiály (smlouvy) a zjišťoval potřebné informace. Pan Sedlák předal naše kontaktní údaje jejich ekonomické ředitelce, paní Ing. Barboře Hryciow. Paní inženýrka mě kontaktovala a během hovoru jsem zjišťoval, jestli nemají původní nabídky, které kdysi měli při rozhodování o nové smlouvě. Jak jsem se však dozvěděl, tyto materiály firma nikdy neměla. Proto jsem paní Barboru Hryciow požádal, zda-li by se nemohla zeptat ze své pozice společnosti Loydex, s.r.o., jestli nemají ve svých záznamech i staré návrhy, které předkládali. Bohužel, odpověď byla negativní. Možnost, že bych já sám požádal firmu Loydex, s.r.o. o poptání nabídek u finančních domů byla minimální.

6.8 Výstup

Výsledek celého mé snažení nebyl úplně dle mého očekávání. K tomu, abych docílil kvalitního poradenství, tedy přidané hodnoty pro firmu Moravostav Brno, a.s. by byly potřeba nejméně 3-4 návrhy od různých pojišťoven. To by byl odpovídající počet k tomu, abych mohl kvalitně, objektivně a co nejlevněji určit potenciálního vítěze, kterého by firma mohla oslovit při další obměně stávajících smluv. Můj aktuální výsledek je jeden kompletní návrh na Stavební a montážní pojištění a na Odpovědnost, a to od České podnikatelské pojišťovny. Dále se mi podařilo získat návrh od pojišťovny Triglav, ovšem ten jsem musel na základě neaktuálnosti vyřadit. Tento stav je naprosto nedostačující, ale na základě předchozích zkušeností nebyla možnost získání více návrhů.

Překvapivé pro mě bylo zjištění, že pojišťovací zprostředkovatelé nemají ambice dělat tyto velké projekty. Možná je to z nedostatku zkušeností, možná je to pro ně obchod na delší dobu, který se jim časově nevyplatí. Z mého pohledu hlavním důvodem tohoto neúspěšného poptávání bylo i to, že mě pojišťovny nebraly dostatečně vážně. Neviděli v tom obchod a z jejich strany to tedy byla pouze ztráta času. Kdybych to dělal z pozice angažovaného zaměstnance, který závazně poptává nové nabídky, jsem si jistý, že by jednání i celkový přístup byl u většiny pojišťoven velice odlišný. Také zde působil faktor kariérní pozice. Zatímco zaměstnanci na pobočkách se snažili být nápomocni, i když z toho nebyl obchod (nemají provize za uzavřené smlouvy), tak prodejci, zprostředkovatelé a manažeři se orientovali hlavně na ten obchod, což je přirozené a pochopitelné.

Pro přehlednost jsem vytvořil tabulku, v které jsou všechny základní informace shrnuty. V tabulce č. 4 můžeme pro přehlednost vidět, jaká společnost nám poskytla které materiály. Dále je uveden způsob komunikace, popř. důvod, proč některé společnosti nevyhověly našim požadavkům.

Tabulka č. 4 – Poptávané společnosti

Oslovené společnosti	Odpovědnost	Stavební a montážní poj.	Způsob spolupráce
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	ANO	ANO	Bez problémů
Česká pojišťovna, a.s.	NE	NE	Neochota řešit smlouvu, která má výročí za více jak půl roku.
ČSOB Pojišťovna, a.s.	NE	NE	Neochota manažera spolupracovat na něčem, z čeho nemá peníze.
Kooperativa pojišťovna, a.s.	NE	NE	Námi požadované limity modeluje pouze centrála.
Triglav Pojišťovna, a.s.	NE	ANO	Byla zde ochota pomoci, ale materiál nebyl kvalitativně dostačující.
UNIQA pojišťovna, a.s.	NE	NE	Námi požadované limity modeluje pouze centrála.
Loydex, s.r.o.	NE	NE	Firma už nemá staré návrhy.

7 Porovnání nabídky ČPP versus starý stav

V kapitole 6.8 jsem si vyselekoval pojišťovnu, kterou budu porovnávat s již existujícími smlouvami. Výsledkem tohoto porovnání má být jasné rozhodnutí, jestli nově poptaný produkt je vhodný k nahrazení stávajícího stavu. Porovnání bude probíhat na základě několika parametrů. Bude to cena, pojistné podmínky, limity a kredibilita. Tyto parametry jsem schopen posoudit a na jejich základě doporučit firmě Moravostav Brno, a.s. další postup.

7.1 Limity

Základním parametrem pro porovnávání produktů mezi sebou byla potřeba docílit co největší shody v nastavení produktu. Proto jsem vždy poptával naprosto identické parametry, tedy limity. Limity jsou částky, které nám udávají, kolik maximálně bude pojišťovna hradit za určitý druh připojištění. U jednotlivých připojištění se k limitům automaticky nastavují částky spoluúčasti. Spoluúčast se nastavuje buď jako procentuální vyjádření z limitu, nebo konkrétní částky. Spoluúčast je suma, kterou se pojištěný podílí na škodné události. Jak bylo řečeno, limity v mých případech byly vždy totožné, rozdíl nastal u spoluúčasti, kde se mi vyskytly zajímavé odchylky v návrzích u pojištění odpovědnosti. Tyto odchylky jsem zaznačil do tabulky.

Tabulka č. 5 – Limity spoluúčasti u Odpovědnosti

Obecná odpovědnost	Smlouva UNIQA (Kč)	Starý návrh ČPP (Kč)	Nový návrh ČPP (Kč)
Činnosti nakládání s odpady	10.000,-	50.000,-	5.000,-
Ostatní činnosti	10.000,-	50.000,-	10.000,-

Je zajímavé, že po konfrontaci společnosti ČPP smlouvou od pojišťovny UNIQA dokázali snížit spoluúčast až o 45.000,- Kč. Tato skutečnost poukazuje na fakt, že v případě dalších jednání je zde možnost pro další slevy. Tyto slevy už nebudou pravděpodobně nijak závratné, ale je potřeba to zkusit. Snížení spoluúčasti až o 45.000,- pro firmu znamená, že může hlásit mnohem více menších škodných událostí. Je nutné si uvědomit, že v situaci, kdy máme spoluúčast 50.000,- Kč, se firmě nevyplatí hlásit škody menší právě jak 50.000,-.

7.2 Cena

Cena je v dnešní době bezesporu jeden z nejdůležitějších parametrů, ale já zde nyní ukáži, že to stejné nemusí být vždy to stejné. Rozebereme si moje nabídky z pohledu ceny a jejich cenových rozdílů. I přesto, že cena je kolikrát rozhodující, je nutné si uvědomit, že základem celé smlouvy jsou připojištění a jejich limity, protože v případě škodné události je klíčové, abychom v plnění dostali přesně to, o co jsme přišli. Tedy není vhodné šetřit na dobré pojistce.

Cenové porovnání v mých návrzích nelze rozdělit do jednotlivých připojištění, protože konkrétně u pojišťovny Triglav a Česká podnikatelská pojišťovna jsou připojištění v ceně hlavního pojištění. Pro přehledné porovnání si zobrazíme tabulku.

Tabulka č. 6 – Cenové návrhy Odpovědnost

Odpovědnost	Celkové roční pojistné (Kč)	Sleva	Výsledné roční pojistné (Kč)
UNIQA	214.500,-	Nelze zjistit	214.500,-
Česká podnikatelská pojišťovna - starý návrh	416.300,-	20%	333.040,-
Česká podnikatelská pojišťovna - nový návrh	352.000,-	45%	193.600,-

Nejdříve rozeberu rozdíl mezi nabídkami od České podnikatelské pojišťovny, které jsou, co se týče limitů naprosto totožné. Je zajímavé, že po konfrontaci s existujícími smlouvami byla ČPP schopna jít s cenou dolů o závratných 139.440,- Kč. K tomu ještě snížili spoluúčast, jak jsme si už řekli a dokonce přidali Křížovou odpovědnost mezi dodavateli. Je však nutné podotknout, že nový návrh je pevně spjatý s pojištěním Stavebního a montážního pojištění. Samostatně nelze sjednat.

Rozdíl mezi novým návrhem od ČPP a stávající smlouvou od pojišťovny UNIQA se liší v ceně 20.900,-. Tento rozdíl je značný, avšak jak jsem již řekl, cena je pouze jeden z faktorů, který by měl rozhodovat o změně či ponechání aktuálního stavu. Proto nyní nelze ještě definitivně rozhodnout, zdali navrhneme společnosti Moravostav Brno, a.s. změnu.

Nyní rozeberu v přehledné tabulce Stavební a montážní pojištění. Stejně jak u pojištění Odpovědnosti, ani zde nelze porovnávat cenově každá dílčí připojištění zvlášť, protože jsou v ceně hlavního pojištění. Jsou to tzv. balíčky. V rámci návrhu Stavebního a montážního pojištění od ČPP mi byla připojištěna i Křížová odpovědnost. Toto připojištění jsem ovšem nepoptával a proto zde ukáži dvě tabulky. Jedna tabulka bude ukazovat stav, který jsem obdržel a druhá tabulka bude ukazovat ideální stav, tedy návrh očištěný o zbytečný náklad v podobě Křížové odpovědnosti.

Tabulka č. 7 – Původní cenový návrh Stavebního a montážního pojištění

Stavební a montážní pojištění	Celkové pojistné (Kč)	Sleva	Výsledné roční pojistné (Kč)
Triglav	450.310,-	27%	328.620,-
Česká podnikatelská pojišťovna - starý návrh	810.000,-	15%	688.500,-
Česká podnikatelská pojišťovna - nový návrh	810.000,-	25%	607.500,-

V této tabulce je pro mě zajímavý pouze rozdíl mezi dvěma nabídkami od ČPP, který tvoří významných 81.000,- Kč. Tato poskytnutá sleva by pro běžného klienta byla určitě zajímavá, ale mně jen dokazuje, že tato částka se jako sleva tváří, ale v porovnání s mojí smlouvou od pojišťovny Triglav je to velice předražená nabídka. Abych mohl přesně porovnat nabídky od ČPP a aktuální od pojišťovny Triglav, je nutné návrhy od ČPP očistit o Křížovou odpovědnost, kterou jsem nepoptával a tak akorát prodražuje oba návrhy. Pro upřesnění znázorním druhou tabulku.

Tabulka č. 8 – Návrhy ČPP očištěny o Křížovou odpovědnost

Stavební a montážní pojištění (Bez Křížové odpovědnosti)	Celkové pojistné (Kč)	Sleva	Výsledné roční pojistné (Kč)
Triglav	450.310,-	27%	328.620,-
Česká podnikatelská pojišťovna - starý návrh	732.000,-	15%	622.200,-
Česká podnikatelská pojišťovna - nový návrh	732.000,-	25%	549.000,-

V tabulce č. 8 už mám hodnoty, které vychází z naprosto identických vstupních informací, tudíž můžu objektivně porovnávat ceny. Zde je pro mě zajímavý už pouze nový návrh od ČPP a stávající smlouva od pojišťovny Triglav. Tento rozdíl tvoří 220.380,- ve prospěch pojišťovny Triglav. A rozhodně t není rozdíl zanedbatelný. Takto velký rozdíl, za tak identických vstupních informací si nedokáži vysvětlit, ale očekávám, že mi část dokážou zodpovědět další parametry, kterými se budu zabývat a těmi jsou pojistné podmínky a kredibilita.

Z důvodu, že mi ČPP poskytla nový, tedy zlevněný návrh pouze za podmínky, že můžu uzavřít tyto smlouvy pouze jako balíček, tzv. dohromady, je nutné si ukázat kombinační tabulku obou produktů dohromady. Až v této tabulce budu schopný komplexně porovnat ceny mezi produkty a jednoznačně určit, která kombinace produktů bude pro firmu Moravostav Brno levnější.

Tabulka č. 9 – Kompletní porovnání cen

Stavební a montážní pojištění + Odpovědnost	Celkový pojistné (Kč)	Sleva	Výsledné roční pojistné (Kč)
Triglav + UNIQA	664.810,-	27 a 0 %	543.120,-
Česká podnikatelská pojišťovna - starý návrh	1.148.300,-	15 a 20 %	955.240,-
Česká podnikatelská pojišťovna - nový návrh	1.084.000,-	25 a 45 %	742.600,-

V tabulce jsem názorně znázornil, že v kombinaci obou produktů jsem se dostal v případech návrhů od ČPP až za hranici 1.000.000,- Kč a je jasné, že bez slev bych o těchto návrzích nemohl ani uvažovat. Já se nyní zaměřím na nový návrh ČPP (největší sleva) a kombinaci pojistek od pojišťoven Triglav a UNIQA. Slevu u posledního zmíněného nelze zjistit z aktuální smlouvy, proto je uvedena jako 0 %. Rozdíl mezi aktuálním stavem a nejlepším z návrhů ČPP je 199.480,-. Tato částka je opravdu výrazná a věřím, že to bude jeden ze základních prvků, který bude rozhodovat v konečném rozhodování o tom, jak poradit firmě Moravostav, a.s. v dalším postupu.

7.3 Pojistné podmínky/Dodatky

Další základní faktory, které ovlivňují kvalitu sjednané smlouvy, jsou pojistné podmínky a výluky, tedy soubory činností a předmětů na které se pojištění nevztahuje. Pojistné podmínky jsou dokument, který obsahuje důležité smluvní podmínky vztahující se k pojištění. Určuje rozsah náhrady v případě škody, určuje podmínky, za kterých smlouva platí a kdy smlouva zaniká, povinnosti pojistníka, pojištěného a jiných osob a mnohem více. Toto jsou věci, které mohou výrazně ovlivnit konečné rozhodování a posuzování produktů a jejich přidané hodnoty pro firmu Moravostav Brno, a.s.

7.3.1 Odpovědnost

V této části si neberu za úkol přepisovat celé pojistné podmínky, ale vybrat z nich jedno připojištění, na kterém ukáži přehledný výtah všech relevantních změn, důležitých připomínek a věcí, které je potřeba znát pro posouzení kvality produktu. V této části se zaměřím na porovnání pojistných podmínek mezi pojišťovnami UNIQA a ČPP.

Z mé smlouvy a návrhu jsem si vybral téma „Odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku“. Na tomto si demonstruji odlišnosti v pojistných podmínkách. Nejdříve však ještě pro ukázkou ukážu zajímavý rozdíl v definici „výrobku“.

Tabulka č. 10 – Definice výrobku [6] [8]

Definice
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
Výrobkem je movitá věc, která byla vyrobena, vytěžena, vypěstována nebo jinak získána a je určena k uvedení na trh jako výrobek za účelem prodeje, nájmu nebo jiného použití. Za výrobek se považuje i elektřina.
Pojišťovna UNIQA, a.s.
Za výrobek se považují všechny movité i nemovité věci nebo jejich části, které připadají v úvahu jako obchodní zboží, včetně jejich příslušenství a obalu.

Zde přehledně vidím, že ČPP má své definice velmi dopodrobna rozebrány a nevzniká tam prostor pro spekulace o tom, zdali nějaká věc spadá nebo nespadá do definice výrobku.

Dále se podívám na výluky, které kolikrát rozhodují v konečném výběru. Tyto výluky jsou už určeny přímo pro mnou vybrané téma „Odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku“.

Tabulka č. 11 – Vybrané výluky pojištění Odpovědnosti[6] [8]

Výluky	
Pojišťovna UNIQA, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
Způsobenou výrobkem, který pojištěný získal způsobem, který mu brání v souladu s právními předpisy uplatňovat právo na postih vůči jinému odpovědnému subjektu.	V důsledku trestné činnosti pojištěného nebo jakéhokoliv podvodného nebo nepoctivého jednání pojištěného či třetí osoby jednající z podnětu pojištěného.
Způsobenou výrobkem, který je z technického hlediska bez vady, ale nedosahuje avizovaných funkčních parametrů.	Výrobkem, který je z technického hlediska bez vady, ale nedosahuje avizovaných funkčních parametrů.
Vzniklou proto, že parametry, kvalita, provedení nebo funkce výrobku byly pojištěným na žádost poškozeného změněny, nebo vzniklou proto, že výrobek byl na žádost poškozeného pojištěným instalován do jiných podmínek, než pro které je určen.	Výrobkem (poskytnutou prací), který byl na žádost poškozeného pojištěným změněn nebo instalován do jiných podmínek, než pro které je určen a v důsledku této skutečnosti došlo k újmě.
Způsobenou výrobkem, který nebyl dostatečně testován podle uznávaných pravidel vědy a techniky nebo jiného uznaného způsobu.	Výrobkem, který nebyl dostatečně testován podle uznávaných pravidel vědy a techniky nebo způsobem stanoveným závazným právním předpisem.
Za ztráty, náklady nebo jiná vydání vzniklá jiným v souvislosti se stažením výrobku.	Vynaložením nákladů na odstranění, odklizení či demontáže vadného (vadně poskytnuté práce).

Zde jsem vybral výluky, které jsem vyhodnotil jako podstatné. Je vidět, že všechny pojišťovny mají téměř podobné výluky, ale i přesto mohou být větší rozdíly v definicích. Zde jsem vybral shodné výluky, aby byl vidět značný rozdíl v definování výluk.

7.3.2 Stavební a montážní pojištění

V této části budu pokračovat na základě stejného principu jako v kapitole 7.3.1. V této kategorii budu porovnávat pojišťovny Triglav a ČPP. U každé smlouvy tohoto typu jsou k samotné smlouvě přidány pojistné podmínky a dodatky, které samotné pojistné podmínky ještě částečně pozměňují. Základní všeobecné podmínky nám hlavně vyhrazují způsob komunikace, definují základní terminologii a určují právní předpisy, kterými se musí jak pojistitel, tak pojištěný řídit. Každá pojišťovna má základní pojistné podmínky jiné, ale všeobecně vzato jsou velice podobné. Já se potřebuji zaměřit hlavně na technické parametry, které se týkají samotných staveb. Dále si musím projít výluky a jejich podmínky. K tomu využiji dodatky a doplňující pojistné podmínky.

Tabulka č. 12 – Základní výluky Stavebního a montážního pojištění [6] [7]

Obecné výluky	
Pojišťovna Triglav, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
Válečné události, vzpoury, povstání nebo jiné hromadné násilné nepokoje, výluky, stávky, teroristické akty, tj. násilné jednání motivovaných politický, sociálně, ideologicky či nábožensky, nebo škody vzniklé úředními opatřeními nebo zásahem státní moci.	Povstání, občanské nepokoje nabývající rozměrů lidového povstání, vojenskými povstání, vzpourou, revolucí, vojensky nebo násilím převzatou mocí, stanným právem nebo stavem obležení, nebo jakoukoli událostí či příčinou, jež dává důvod k vyhlášení nebo udržování stanného práva nebo stavu obležení.
	Srocením, stávkou, výlukou.
	Teroristickým činem.
Jaderné energie, jaderného zařízení, radioaktivní kontaminace, včetně chemické či biologické kontaminace.	Působením jaderné energie, radiace, emanace, exhalace a emisí.
Pojistitel dále nehradí pojistné či jiné plnění za újmu, která byla způsobena úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného, oprávněnou osobou nebo jinou osobou z podnětu některého z nich.	Úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného nebo třetí osoby z jejich podnětu.
Zastavením nebo přerušením činnosti.	Válkou, invazí, jednáním cizího nepřítele, nepřátelskou nebo válečnou operací, občanskou válkou.
Právo na pojistné plnění či jiné plnění z pojištění nevznikne v případě, že jeho poskytnutí by bylo v rozporu s právními předpisy jakéhokoliv státu.	Kybernetickým nebezpečím.
	Trvalou nebo dočasnou ztrátou vlastnictví v důsledku konfiskace, ovládnutí nebo převzetí zákonně ustanovenou úřední mocí.
	Uložením pokut, penále či jiné smluvní, správní nebo trestní sankce

Zde jsem naznačil základní výluky, které se vztahují na sledované produkty. Existují i další, ale ty lze dopojistit při vzájemné dohodě v pojistné smlouvě. Tyto výluky jsou tedy individuální a záleží pouze na firmě, jak si tyto výluky dokáže s pojišťovnou smluvně ochránit.

Tabulka č. 13 – Speciální výluky pro produkt Stavebního a montážního pojištění [6] [7]

Speciální výluky	
Pojišťovna Triglav, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
Opotřebením, trvalým vlivem provozu, postupným stárnutím, únavou materiálu, nedostatečným používáním, dlouhodobým uskladněním, usazováním kotelního kamene.	Opotřebením v důsledku trvalého provozu např. usazováním kotelního kamene či jiných osazením, kavitací, korozí, erozí, únavou materiálu.
Vnitřně vzniklou mechanickou nebo elektrickou poruchou, poškozením nebo zničením pojištěných věcí přímým účinkem zamrznutí chladicí kapaliny, vody nebo obdobného média, chybným mazáním, nedostatkem maziva či chladicí kapaliny.	Projekční, konstrukční, materiálovou nebo výrobní vadou, mechanickou nebo elektrickou poruchou. Zmrznutí chladicí kapaliny, vody nebo podobného média, chybné mazání, nedostatek maziva či chladicí kapaliny.
Na stavebních částech, na kterých byla chybně nebo nesprávně provedena stavební činnost.	Chybně provedenou prací při montáží, opravě, servisu, údržbě budovaného stavebního nebo montážního díla.
Vlivem normálních atmosférických podmínek, s nimiž je třeba podle ročního období a místních poměrů počítat.	Působením větru, který nedosáhl intenzity vichřice, působením jiných atmosférických podmínek, které mohou běžně v daném období nastat.
Zastavením nebo přerušením činnosti, ať už částečné nebo úplně.	V důsledku přerušení dodávky jakýchkoliv druhů médií (např. voda, plyn, elektrická energie apod.).
Znečištěním životního prostředí	Ztuhnutím v zásobnících, pecích, výrobních linkách, potrubích nebo jiných podobných zařízeních, které slouží k uchování nebo přepravě.
Záplavou rozestavěných staveb, vzniklou z atmosférických srážek, kromě záplavy způsobené lijákem s intenzitou vyšší než 30mm.h-1, potvrzeným Českým hydrometeorologickým ústavem.	V důsledku povodně, při které nebylo v místě pojištění dosaženo 20-letého maximálního průtoku. Dále se pojištění nevztahuje na škody na předmětu pojištění, který byl v době vzniku škody umístěn na území zaplavovaném 20-letou nebo vyšší vodou.
Zastavením nebo přerušením činnosti, ať už částečné nebo úplně. Dále ztrátou, která byla objevena při inventuře a nesouvisí s pojistnou událostí.	Ztráty z prodlení, ztráty z trhu nebo kontraktu, nedodržení sjednaného výkonu, ztráty nebo poškození zjištěných poprvé při inventuře.

V tabulce č. 10 jsou vybrány pouze speciální výluky, které mají co dočinění se stavebnictvím. Snažil jsem se naznačit, jaké slovní obraty jsou používány v určování a definování těchto výluk. Každá pojišťovna třeba posuzuje záplavy a povodně dle jiných kritérií. Zatímco ČPP je posuzuje na základě n-letých průtoků, tak Triglav to posuzuje na základě spadlé vody (mm) za jednotku času (hodinu). Dále jsem se setkal v rámci pojistných podmínek s výlukami, které jsou běžně zařazené jako nepojistitelné, ale dají se dle dohody za příplatek dopojistit. Je důležité zmínit, že ČPP přímo do návrhu vypsalo výluky, na které se tento návrh nevztahuje. Je to tedy výluka nad rámec pojistných podmínek. Výluka říká, že se stavební a montážní pojištění nebude vztahovat na tunely, kolejové dráhy, mosty a vodní díla (s výjimkou ČOV). Firma Moravostav Brno, a.s. ovšem zatím takové projekty nerealizovala a tak tato výluka není brána jako podstatná při posuzování návrhu.

Celkově vzato má ČPP mnohem více výluk. Je to pravděpodobně dáno dobou, kterou působí na trhu, zkušenostmi a velikostí společnosti. Zdá se tedy, že Triglav je v této kategorii lepší varianta, protože má méně výluk. Ovšem není vůbec jasné, že v případě větší škodné události se nebude pojišťovna snažit vyvázat ze své povinnosti vyplatit potřebné plnění.

Celkové vyhodnocení pojistných podmínek je velice obtížné, je potřeba prostudovat velké množství definic a podmínek, za kterých smlouva nebo dané připojištění platí. V případě porušení těchto definic a podmínek pojišťovna nemusí hradit, popř. hradí zkrácené pojistné. Schválení, případně nastavení pojistných podmínek je potřeba dělat ve spolupráci s právníky, technology, stavbyvedoucími a řídicími pracovníky, kteří zajistí, že bude pojištěno přesně to, co se od smlouvy očekává a naopak nebude pojištěno něco, co není potřeba a zbytečně by prodražovalo pojistnou smlouvu.

7.4 Kredibilita

Posledním kritériem, které budu posuzovat je kredibilita, tedy důvěryhodnost samotné pojišťovny. Pro vyhodnocení tohoto kritéria budu potřebovat statistické údaje všech pojišťoven za posledních několik let, abych dokázal odhadnout trend, kterým se pojišťovny ubírají. Jak bylo zmíněno, tento trend budu odhadovat, ale na základě tohoto údaje získám další informace, které mi pomohou si udělat názor na zmíněné pojišťovny.

Tabulka č. 14 – Přehled meziročních změn [13][16][17][18][19]

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	2013	2012	2011	2010
Počet zaměstnanců	X	797	821	905
Předepsané pojistné - neživot [tis.]	4.693.275	4.566.206	4.442.544	4.360.095
Podíl na trhu [%]	6,9	6,67	6,4	6,08
Základní kapitál [mil.]	X	1000	1000	1000
Hospodářský výsledek [mil.]	X	507	355	389
UNIQA pojišťovna, a.s.	2013	2012	2011	2010
Počet zaměstnanců	X	720	742	759
Předepsané pojistné - neživot [tis.]	4.311.155	4.136.128	3.969.485	3.714.421
Podíl na trhu [%]	6,4	6,05	5,72	5,20
Základní kapitál [mil.]	X	500	500	500
Hospodářský výsledek [mil.]	X	325	177	157
Triglav pojišťovna, a.s.	2013	2012	2011	2010
Počet zaměstnanců	X	123	116	121
Předepsané pojistné - neživot [tis.]	734.888	683.175	671.718	679.609
Podíl na trhu [%]	1,1	1	0,97	0,95
Základní kapitál [mil.]	X	360	360	360
Hospodářský výsledek [mil.]	X	-43	0	-3

Tabulka č. 14 mi názorně uvádí, že všechny pojišťovny zaujímají rok od roku stále větší podíl na trhu, předepisují větší pojistné, ale ne všem se to projevuje v hospodářském výsledku. Pojišťovna UNIQA dokázala během 4 let navýšit svůj podíl o 1,2 %, což je v porovnání s konkurencí velmi dobrý výsledek. Naopak pojišťovna Triglav, navýšila svůj podíl pouze o 0,15 %. Je vidět, že velké společnosti jako UNIQA a ČPP se snažily zeštíhlit svoje portfolio zaměstnanců a tím snížit mandatorní výdaje. Pojišťovna Triglav v počtu zaměstnanců je dlouhodobě konstantní. V tabulce se vyskytují také nevyplněné kolonky – X, to je způsobeno tím, že tyto údaje ještě nejsou známy. Pokud nechám hovořit čísla, je jasné, že pojišťovna Triglav má dlouhodobě

potíže a proto jsem se na ní zaměřil trochu pečlivěji a zjistil jsem, že naposledy tato pojišťovna měla kladný hospodářský výsledek v roce 2009 a to s nepřesvědčivým výsledkem 6,6 mil. Kč. Pokud bych dělal vyhodnocení pouze na základě kredibility, pojišťovna Triglav by zcela jistě nebyla vybrána. Je zvláštní, že pojišťovna, která má dlouhodobé potíže s udržením kladného hospodářského výsledku, se zaváže firmě Moravostav Brno, a.s. k plnění až 600.000.000,- ročně. V případě nastalé škodné události by pravděpodobně musela přijít na řadu zajišťovna, která by závazky pojišťovny Triglav převzala. Toto je hlavní důvod, proč bych pojišťovnu Triglav v žádném případě nedoporučil. Zbývající dvě pojišťovny se zdají být dostatečně schopné plnit naše přání a požadavky. Také bych měl vzít v potaz dostupnost pojišťoven, celkový počet zaměstnanců mně také naznačuje, že pojišťovny ČPP a UNIQA mají velké pobočkové struktury, které pokrývají celé území České republiky. Toto je další přidaná hodnota těchto pojišťoven. Nutno ale dodat, že poslední zmíněná výhoda by mě neměla ve výběru moc ovlivnit, neboť firmě Moravostav Brno, a.s. všechny finanční produkty zřizuje společnost Loydex, s.r.o.

7.5 Vyhodnocení

Konečné komplexní vyhodnocení všech vybraných faktorů, které jsem porovnával je poměrně jednoznačné. První faktor z pohledu limitů pro Stavební a montážní pojištění je naprosto totožný u obou pojišťoven, jak ČPP, tak Triglavu. První odchylku jsem zaznamenal až u pojištění odpovědnosti, kdy jsem dosáhl u ČPP v jednom připojištění lepších limitů. Lze tedy říct, že první porovnání vyhrála Česká podnikatelská pojišťovna.

Dalším faktorem byla cena, kde při rozboru jednotlivých smluv docházelo k zajímavým rozdílům. Při porovnání odpovědnosti dokonce mnou poptávaný produkt vycházel lépe než stávající produkt. Nutné je však zmínit, že na pojištění Odpovědnosti od ČPP se vztahovala podmínka, že nelze uzavřít tento produkt bez Stavebního a montážního připojištění. Než jsem však porovnával oba produkty jako balíček produktů, podíval jsem se ještě jednotlivě na pojištění Stavebního a montážního pojištění. Toto oproti ČPP zásadně vyhrála stávající smlouva od pojišťovny Triglav. Poté jsem tedy udělal porovnání obou produktů dohromady, kde na jedné straně stály návrhy na odpovědnost a stavební a montážní pojištění od ČPP a na druhé straně kombinace již uzavřených smluv od pojišťoven UNIQA a Triglav. Toto porovnání s velkou převahou vyhrála kombinace stávajících smluv.

Třetím v řadě bylo porovnání na základě pojistných podmínek, kde jsem si ukázal rozdíly v definicích jednotlivých pojmů a rozdíly ve výlukách. Zde nejsme úplně schopni určit vítěze. Pokud bych se však musel rozhodnout, vyhrály by to pojišťovny UNIQA a ČPP, kde na mě působily podmínky přehledněji a hlavně byly pečlivěji rozebrány. Působily na mě tak, že by v případě škodné události nebyl prostor pro zpochybnění nějaké části výkladu a nebylo by nutné řešit spor soudní cestou.

Poslední faktor byla kredibilita, kde jsem ukázal vnitřní informace z mnou vybraných pojišťoven, abych si udělal nějaký přehled o velikosti, důvěryhodnosti a finančním stavu mých subjektů. Tento faktor se ukázal být jako velice přínosný pro mé rozhodování, protože právě na základě kredibility jsem musel pojišťovnu Triglav označit za nedoporučitelnou. Vedl mě k tomu fakt jejího špatného hospodářského výsledku v posledních letech, viz tabulka č. 11.

Konečné vyhodnocení tedy spočívalo v určení priorit jednotlivých faktorů. Já jsem si zvolil za nejdůležitější faktor cenu, která byla natolik rozdílná, že nebylo možné vybrat jiný faktor. Dalšími faktory dle důležitosti jsou kredibilita, pojistné podmínky a limity. Na základě těchto priorit jsem vyhodnotil celou praktickou část a výsledkem je, že ze mnou zvolených parametrů doporučuji zůstat u stávajících pojišťoven, tedy pojišťoven UNIQA a Triglav.

Dále bych ještě rád zmínil, že partnerská společnost Loydex, s.r.o si vydělala na uzavření obou smluv hrubým odhadem 57.028,- Kč. Tento hrubý odhad je vypočten na základě provizí konkurenční makléřské společnosti a jejím aplikováním na mé dvě smlouvy. Každý další rok trvání je firmě Loydex, s.r.o. vyplácena provize v hodnotě 10-15 % ročního pojistného.

8 Závěr

Cílem této práce bylo analyzovat možnosti pojištění rizik souvisejících s činností stavebního podniku. K tomuto účelu jsem si vybral společnost Moravostav Brno, a.s., kde mi poskytli jejich stávající smlouvy. Smlouvy této společnosti jsem porovnal s nabídkami stávajícího trhu. Nejprve jsem oslovil pojišťovny, které mi tyto produkty mohly nabídnout. Ovšem zjistil jsem, že pro člověka mimo firmu téměř neexistuje prostor pro to, aby tyto produkty poptával, neboť pojišťovny nemají zájem spolupracovat, pokud v tom nevidí potenciální obchod. To chápu, ovšem já jsem několikrát zvolil strategii, kdy jsem se vydával za finančního poradce, abych dosáhl mého cíle, kterým bylo zajistit návrhy na pojištění Odpovědnosti a Stavebního a montážního pojištění. I v této situaci od toho dávaly pojišťovny ruce pryč, nebo jsem po nich chtěl takové limity, které nebyly schopny samy odsouhlasit, a proto byla potřeba to nechat věc postoupit na centrálu daného finančního domu. Kompletní nabídku se všemi potřebnými pojistnými podmínkami a dodatky jsem obdržel pouze od pojišťovny ČPP. I přes velké problémy s poptáváním návrhů jsem dokázal zjistit zajímavé a poměrně důležité prvky, které může firma Moravostav Brno, a.s. využít v budoucnu při aktualizaci stávajících smluv.

Na základě této práce doporučuji firmě Loydex, s.r.o., aby se snažila do příště zajistit pojištění Odpovědnosti v takové cenové relaci, která by odpovídala mému návrhu od pojišťovny ČPP, který byl lacinější než nynější stav. Dále vidím možnost mít oba produkty od stejné pojišťovny, což by vedlo k dalším dílčím slevám, které by byly ku prospěchu společnosti Moravostav Brno, a.s. Další možná sleva je přímo od firmy Loydex, s.r.o., která by mohla uplatnit slevu na úkor svých provizí. Celkově doporučuji provést kompletní aktualizaci stávajících smluv, protože zde vidím možnost úspěchu v nalezení levnějšího pojištění.

9 Použité zdroje

Knižní zdroje:

[1] KORECKÝ, Michal a Václav TRKOVSKÝ. *Management rizik projektů: se zaměřením na projekty v průmyslových podnicích*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 583 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-3221-3.

[2] SMEJKAL, Vladimír a Jiří FOTR. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích: se zaměřením na projekty v průmyslových podnicích*. 3., rozš. a aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2010, 354 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-3051-6.

[3] HNILICA, Jiří a Jiří FOTR. *Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování: se zaměřením na projekty v průmyslových podnicích*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 262 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-2560-4.

Nepublikované dokumenty:

[4] TRIGLAV POJIŠŤOVNA, a.s. *Rámcová smlouva o škodovém stavebně montážním pojištění*, 2012, 6 s.

[5] UNIQA POJIŠŤOVNA, a.s. *Pojistná smlouva*, 2013, 7 s.

Legislativní dokument:

[6] ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Všeobecné pojistné podmínky*, 2014, 4s.

[7] TRIGLAV POJIŠŤOVNA, a.s. *Všeobecné pojistné podmínky*, 2013, 6 s.

[8] UNIQA POJIŠŤOVNA, a.s. *Všeobecné pojistné podmínky*, 2007, 4s.

Internetové zdroje:

[9] HANÁK, Tomáš a Vladimír RUDY. Stavební a montážní pojištění. [online]. [cit. 2014-05-24]. Dostupné z: http://www.casopisstavbnictvi.cz/stavebni-a-montazni-pojisteni_N3914

[10] Historie povinného ručení. [online]. [cit. 2014-05-24]. Dostupné z: <http://www.bezpojisteni.cz/o-povinnem-ruceni/1-historie-povinneho-ruceni>

[11] SMEJKAL, Vladimír a RAIS. Řízení rizik. [online]. [cit. 2014-05-24]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/rizeni-rizik-7479.html>

[12] Povinné ručení - základní fakta: Úvod do problematiky. [online]. [cit. 2014-05-24]. Dostupné z: http://www.ckp.cz/tisk/statistiky_a_informace.php?id=0

[13] Česká asociace pojišťoven. [online]. [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

[14] LANDA, Josef. Škodu způsobenou v zaměstnání dobrá pojistka zaplatí. [online]. [cit. 2014-05-24]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/pojisteni-skody-zpusobene-zamestnavateli/>

[15] Havarijní pojištění. [online]. [cit. 2014-05-24]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

[16] Vývoj pojistného trhu 2010, 19 s., In: [online]. 2010 [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu/2010-4.pdf

[17] Vývoj pojistného trhu 2011, 13 s., In: [online]. 2011 [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu/2011-4.pdf

[18] Vývoj pojistného trhu 2012, 12 s., In: [online]. 2012 [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu/2012-4.pdf

[19] Vývoj pojistného trhu 2013, 13 s., In: [online]. 2013 [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu/2013-4.pdf

[20] Moravostav Brno. [online]. [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: <http://www.moravostav.cz/>

10 Seznam tabulek

Tabulka č. 1 - Doporučené metody pro obecné řešení problému rizika ve firmě

Tabulka č. 2 - Stávající smlouva Stavebního a montážního pojištění

Tabulka č. 3 - Stávající smlouva UNIQA - Odpovědnost

Tabulka č. 4 - Poptávané společnosti

Tabulka č. 5 - Limity spoluúčasti u Odpovědnosti

Tabulka č. 6 - Cenové návrhy Odpovědnost

Tabulka č. 7 - Původní cenový návrh Stavebního a montážního pojištění

Tabulka č. 8 - Návrhy ČPP očištěny o Křížovou odpovědnost

Tabulka č. 9 - Kompletní porovnání cen

Tabulka č. 10 - Definice výrobku

Tabulka č. 11 - Vybrané výluky

Tabulka č. 12 - Základní výluky z pojištění

Tabulka č. 13 - Speciální výluky pro produkt Stavebního a montážního pojištění

Tabulka č. 14 - Přehled meziročních změn

11 Seznam obrázků

Obrázek č. 1 – Organizační schéma společnosti Moravost Brno, a.s.

12 Použité zkratky

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

ČOV – Čistička odpadních vod

ČR – Česká republika

EU – Evropská unie

POV – Povinné ručení

PZ – Pojišťovací zprostředkovatel

SWOT – Strength, weakness, opportunity, threat

13 Přílohy

Příloha č. 1 – Stávající smlouva Stavebního a montážního pojištění

Příloha č. 2 - Stávající smlouva Odpovědnost

Příloha č. 3 - Starý návrh na Odpovědnost od ČPP

Příloha č. 4 - Starý návrh na Stavební a montážní pojištění od ČPP

Příloha č. 5 - Nový návrh na pojištění Odpovědnosti od ČPP

Příloha č. 6 - Nový návrh na Stavební a montážní pojištění od ČPP

Příloha č. 7 - Návrh na Stavební a montážní pojištění od pojišťovny Triglav

2UENI

triglav Triglav pojišťovna, a.s.
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně,
pod spisovou značkou oddíl B, vložka 3365
se sídlem v Brně, Novobranská 544/1, PSČ 602 00,
IČ: 250 73 958
zastoupená Ing. Janem Čončkou, upisovatelem

Triglav pojišťovna, a.s.
Ústřední úřad
geografického území
Novobranská 1, 602 00 Brno

a

MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně
pod spisovou značkou oddíl B, vložka 790
se sídlem v Brně, Mařkova 1899/1, PSČ 621 00
IČ: 463 47 542
zastoupená Ing. Jiřím Podolským, předsedou představenstva

(dále jen „pojistník“ případně „pojištěný“)
Pojistník je současně osobou oprávněnou.

sjednávají

rámcovou smlouvu o škodovém stavebně montážním pojištění

č. 5900000450

Pojištění se sjednává s účinností od 26.2.2012, 00:00 hod. na dobu neurčitou.
Pojistné období trvá 12 měsíců.

Pojistná smlouva se uzavírá prostřednictvím makléřské společnosti :
Jméno: LOYDEX s.r.o.
IČ: 634 87 519, Reg. číslo 000001PM se sídlem v Brně, Ptašinského 306/3, PSČ 602 00

MAKLÉŘSKÁ DOLOŽKA
Pojistný pověřuje pojišťovacího makléře vedením (řízení) a zpracováním jeho pojistného zájmu. Správa pojištění, která se bude týkat této pojistné smlouvy, bude výhradně prováděna zplnomocněným makléřem, který bude oprávněn přijímat smluvně závazná oznámení, prohlášení a rozhodnutí smluvních stran v souladu s ustanovením § 8 zákona č. 38/2004 Sb.

Triglav pojišťovna, a. s., se sídlem v Brně, Novobranská 544/1, PSČ 602 00, IČ: 25 07 39 58, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl B, vložka 3365

<UW 609> J. Čončka

Škodové stavebně montážní pojištění**1. Všeobecná ujednání**

Pojištění se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 37/2004 Sb., ve znění pozdějších doplňků a změn, zákona o pojišťovnictví č.363/1999 Sb.ve znění novel, Všeobecnými pojištnými podmínkami pro škodové stavebně montážní pojištění (All risk) VPSM-2009, tč. T010/09 (dále jen VPSM), které jsou nedílnou součástí pojištné smlouvy, doložkami a zvláštními ujednáními v této pojištné smlouvě.

V souladu s ustanovením § 22 odst. 2, zákona č. 37/2004 Sb. se ujednává, že pojištění může vypovědět jak pojištěný, tak i pojišťovna do dvou měsíců od uzavření pojištné smlouvy.

Výpovědní lhůta je osmidenní, jejím uplynutím pojištění zanikne. Odchylně od článku 15, bodu 3 VPSM se ujednává, že pojištění zanikne písemnou výpovědí ke konci pojištného období, pokud byla výpověď kterémukoli účastníku smlouvy doručena nejméně šest týdnů před jeho uplynutím.

Znalosti, zavinění nebo porušení povinností pojištěným jsou hodnoceny stejně jako znalosti, zavinění nebo porušení ze strany pojišťovny.

2. Předmět pojištění, pojištné částky, spoluúčast

- 2.1. Pojištění se sjednává pro budovaná díla (realizace pozemních staveb, silničních staveb, inženýrských sítí a rekonstrukcí staveb) prováděná pojištěným na základě písemného smluvního vztahu v souladu s právními a technickými předpisy, a dále uvedená rizika, která s jejich výstavbou souvisejí.

I. Pojištění stavebního díla		Pojištná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
I.1.	Celková hodnota stavebních / montážních výkonů (konečné a provizorní výkony, včetně všech materiálů použitých k tomuto účelu)	600,000.000,-	100.000,-
I.1.1.	Maximální hodnota budovaného díla nebo jeho části nahlášeného do této smlouvy	300,000.000,-	
I.1.2.	Maximální limit plnění za dobu výstavby u jedno díla (kontraktu) nahlášeného do této smlouvy	200,000.000-	
I.1.3.	Materiál nebo díly dodané objednatel (investorem) Pojištění prvního rizika	10,000.000,-	100.000,-
I.1.4.	Náklady na stržení, úklid a odvoz zbytků dle čl.8, bodu 13 VPSM v základním rozsahu pojištění. Pojištění prvního rizika	20% z hodnoty stavebního díla	100.000,-
I.2.	Stávající majetek, na kterém je prováděno stavební nebo montážní dílo a okolní stávající majetek dle čl.5, bodu 2, písm. d), e) VPSM. Pojištění se sjednává na 1. riziko a řídí se doložkou SM119.	50,000.000-	100.000,-
I.3.	Zařízení staveniště, stavební nebo montážní výstroj a zařízení dle čl.5, bodu 2, písm. a), c) VPSM. Pojištění se sjednává na 1. riziko a řídí se doložkou SM107.	500.000,-	20.000,-
I.4.	Stavební nebo montážní stroje dle čl.5, bodu 2, písm. b) VPSM. Pojištění se sjednává na 1. riziko a řídí se doložkami SM108 a SM202.	2,000.000,-	20.000,-

Dále se pro pojištění stavebního díla sjednávají sublimity pojištného plnění se samostatnými spoluúčastmi:

Příčina pojištné události (pojištné nebezpečí)	Sublimit plnění v Kč	Spoluúčast
I.5. Max. společný limit plnění za pojištné období pro pojištné nebezpečí odcizení u pojištěných položek I.1., I.3. a I.4. Pojištění se řídí doložkou SM250B.	1,000.000,-	20.000,-Kč

UW-J. Čončka

MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost
Pojistná smlouva č.5900000450

od 26.2.2012
3/16

I.6.	Max. společný limit plnění za dobu pojištění pro přírodní katastrofická rizika živelní (záplava, povodeň, vichřice, krupobití, zemětřesení, sesuv půdy)	20,000.000,-	100.000,-
------	---	--------------	-----------

2.2. Pro pojištění věcí uvedených v bodě 2.1. se dále ujednává:

2.2.1. Pojistná částka stanovená pro stavební výkon v bodu 2.1. odrážka I.1 zahrnuje celkovou předpokládanou a minimální hodnotu všech kontraktů na stavební nebo montážní činnost sjednaných pojištěným na jeden pojistný rok a je horní hranicí plnění pojišťovny za jednu a všechny pojistné události, ke kterým dojde v jednom pojistném roce.

2.2.2. Toto pojištění se vztahuje na všechna budovaná díla prováděná pojištěným, jejichž hodnota kontraktu nepřesáhne 300,000.000,-Kč.

Pojistnou částku pro každé jednotlivé budované dílo, pojištěné podle této pojistné smlouvy představuje výše kontraktu sjednaného pro toto dílo pojištěným. Po pojistné události, která nastane v průběhu pojistného roku u budovaného díla se pojistná částka uvedená v bodu 2.1. odrážka I.1. této smlouvy sníží o celkovou výši škody. Pojistnou částku může pojištěný pro zbytek pojistného roku u budovaného díla obnovit písemným dodatkem k této smlouvě do její původní výše a doplacením pojistného s použitím sjednaných sazeb.

Ujednává se, že stavby, u kterých bude hodnota kontraktu vyšší než 300,000.000,- Kč nebo jejichž rizikovost přesáhne rámec pojištěným běžně prováděných staveb, jsou pojištěny, pokud budou nahlášeny pojistiteli do 30 dní od zahájení výstavby. Pojistitel je oprávněn rozhodnout, zda kontrakt bude zahrnut do této rámcové pojistné smlouvy nebo bude pojištění řešeno samostatnou pojistnou smlouvou.

Práce, které mají povahu budování tunelů a/nebo mostů jsou zahrnuty do této pojistné smlouvy za předpokladu, že jsou součástí jiného touto pojistnou smlouvou pojištěného stavebního díla a nepřesahují hodnotu 20,000.000,- Kč na jeden projekt.

2.2.3. Pojištění se nevztahuje na vadně vykonané stavební nebo montážní práce. Pojišťovna však poskytne plnění za následné poškození nebo zničení jiných částí pojištěné věci, které je vadně vykonanou prací způsobeno.

2.2.4. Pojištění se sjednává se spoluúčastí uvedenou v bodu 2.1. této smlouvy. U pojištění věcí se stanovuje spoluúčast jmenovitě ke každému předmětu pojištění. V případě pojistné události nastalé na více předmětech pojištění současně na jednom místě pojištění z téže příčiny se při likvidaci pojistné události od celkové výše pojistného plnění za pojistnou událost odečítá pouze ta spoluúčast, která je nejvyšší ze všech spoluúčastí sjednaných pro každý jednotlivý předmět pojištění postižený touto pojistnou událostí. Pokud však dojde k pojistné události v důsledku některé z příčin uvedených v bodu 2.1. této smlouvy pod položkou I.5. (odcizení) nebo I.6. (přírodní katastrofická rizika), pro něž je sjednána zvláštní spoluúčast, pojistitel odečte pouze tuto zvláštní spoluúčast.

3. Místo pojištění

3.1. Místem pojištění jsou místa realizace děl, uvedených v hlášení, budovaných pojištěným na základě písemného smluvního vztahu (kontraktu) na území České republiky a Slovenské republiky.

4. Pojistná hodnota

4.1. Pojistná hodnota pojištěných věcí se určuje ve smyslu článku 6 VPSM.

5. Zvláštní ujednání

5.1. Pojištěný je ten, na jehož majetek se pojištění vztahuje, tj. MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost. Pro účely tohoto pojištění jsou pojištěnému postaveni na stejnou úroveň i investor, členové případných dodavatelských sdružení a subdodavatelé smluvně zúčastnění na pojištěném budovaném díle, kteří mají příslušné oprávnění k provádění sjednaných činností na pojištěném budovaném díle.

UW-J. Černý

MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost
Pojistná smlouva č.5900000450

od 26.2.2012
4/16

- 5.2. Pojistné částky byly stanoveny pojištěným a jsou uvedeny v bodu 2.1. této pojistné smlouvy.
- 5.3. Předmět činnosti pojištěného ke dni uzavření této pojistné smlouvy je uveden v příloženém výpisu z obchodního rejstříku vedeného u Krajského soudu v Brně pod spisovou značkou oddíl B vložka 790.
- 5.4. Pojištění věcí v bodu 2.1. této smlouvy se sjednává v rozsahu doložek SM003, SM004, SM005, SM101, SM107, SM108, SM109, SM110, SM111, SM112, SM114, SM117, SM118, SM119, SM121, SM202 a SM250B, uvedených v příloze č. 1 této smlouvy.
- 5.5. Odchylně od článku 4, bodu 2., písm. g) VPSM-2009 ujednává, že tímto pojištěním vzniká právo na pojistné plnění za škody nebo zvětšení škod vzniklých záplavou, způsobenou kolísáním hladiny spodní vody a to u staveb nebo rozestavěných staveb a jejich částí, které jsou trvale pod hladinou spodní vody
Pojištění v rozsahu této doložky se sjednává s limitem plnění za jednu a všechny škodní události nastalé během doby pojištění ve výši 5,000.000,- Kč. Spoluúčast na plnění z této doložky činí 100.000,-Kč. Zvláštní pojistné za tuto doložku je obsaženo v pojistném za dílo. Pojistitel v případě pojistné události bude posuzovat dodržení ustanovení článku 16, bodu 1, písm. d), h) VPSM-2009.
- 5.6. Odchylně od článku 4, bodu 2. písm. f) VPSM-2009 ujednává, že tímto pojištěním vzniká právo na pojistné plnění za škody nebo zvětšení škod vzniklých záplavou rozestavěných staveb, vzniklou z atmosférických srážek.
Pojištění v rozsahu této doložky se sjednává s limitem plnění za jednu a všechny škodní události nastalé během doby pojištění ve výši 5,000.000,- Kč. Spoluúčast na plnění z této doložky činí 100.000,-Kč. Zvláštní pojistné za tuto doložku je obsaženo v pojistném za dílo. Pojistitel v případě pojistné události bude posuzovat dodržení ustanovení článku 16, bodu 1, písm. d), h) VPSM-2009.
- 7. Počátek a doba trvání pojištění**
- 7.1. Dobou pojištění pro jednotlivá pojištěná budovaná díla je kontraktačně sjednaná doba jejich výstavby, maximálně však 24 měsíců s následnou záruční dobou podle podmínek kontraktu v délce maximálně 24 měsíců. Pro účel této smlouvy se pojištěným budovaným dílem rozumí i již započatá rozestavěná stavba s počátkem zahájení výstavby před počátkem účinnosti této smlouvy, zejména budovaná díla pojištěná podle rámcové stavebně montážní pojistné smlouvy č. 1001020920, ukončené ke dni 25.2.2012, 24:00 hodin.
Tímto ujednáním však není dotčena podmínka, že pojištění se vztahuje pouze na škody, které prokazatelně nastaly v době trvání této pojistné smlouvy.
- 7.1.1. U staveb přihlášených do pojištění v rozsahu ukončené rámcové pojistné smlouvy a zvláštních dodatků pro stavebně montážní pojištění č. 1001020920, která je nahrazována touto pojistnou smlouvou se ujednává, že nadále pokračuje a trvá po celou dobu výstavby těchto děl pojištění odpovědnosti za škodu, a to v rozsahu podle původní ukončené pojistné smlouvy č. 1001020920 a ve znění jejich příslušných dodatků.
- 7.2. Pojištění jednotlivých budovaných děl začíná zahájením jejich výstavby pojištěným, nejdříve však okamžikem účinnosti této pojistné smlouvy a končí pro každé budované dílo v případech vymezených ustanovením čl. 15 VPSM, nejpozději však skončením termínu kontraktačně sjednané doby, dnem kolaudace nebo přejímky nebo okamžikem skončení platnosti této pojistné smlouvy, podle toho, co nastane dříve.
- 8. Hlášení pojistných událostí**
- 8.1. Vznik pojistné události nahlásí pojištěný bez zbytečného odkladu na příslušném tiskopisu dopisem nebo faxem na adresu:
- | | |
|------------------------------|--------------------------------|
| Triglav pojišťovna, a.s. | LOYDEX s.r.o. |
| Novobranská 1 | Ptašinského 306/3 |
| 602 00 Brno | 602 00 Brno |
| Telefon: 542 425 000 | Tel.: 541 420 564, 541 233 550 |
| Fax.: 542 217 910 | 724 002 609 |
| e-mail: likvidace@triglav.cz | e-mail: martin.palka@loydex.cz |

UW-J. Čončka

8.2. Správa pojistné smlouvy:

Triglav pojišťovna, a.s.
Oblastní agentura Ostrava
702 00 Ostrava, Havlíčkovo nábřeží 21
Ing. Jan Čončka, tel. 731 501 672, fax 595 136 478, e-mail: jan.concka@triglav.cz

9. Plnění pojišťovny

- 9.1. Vznikne-li právo na plnění z pojistné události, poskytne pojišťovna plnění podle VPSM, doložek a smluvních ujednání uvedených v této pojistné smlouvě
- 9.2. Touto pojistnou smlouvou nejsou pojištěny věcné škody prokazatelně vzniklé před začátkem pojištění poskytovaného touto pojistnou smlouvou.
- 9.3. Ujednává se, že škodné události vzniklé na území Slovenské republiky se budou moci opravovat až po odsouhlasení úsekem likvidace GR Triglav pojišťovny, a.s. s kontaktními údaji uvedenými v bodu 8.1. této smlouvy.

10. Pojistné**10.1. Pojištění stavebního (montážního díla)**

I.1 pojistné za dílo s hodnotou všech413.400,- Kč
kontraktů na stavební nebo montážní činnost
ve výši 600.000.000,- Kč
včetně připojištění krytí záruční doby 24 měsíců,
včetně nákladů na demolici 20% z kontraktu dle čl.8, bodu 13 VPSM
a včetně rizika odcizení

10.2. Připojištění zařízení staveniště, montážní výstroje a zařízení2.940,- Kč

10.3. Připojištění stávající stavby a okolního majetku33.970,- Kč

10.4. Pojistné za připojištění stavebních strojů je započteno v předcházejícím bodu 10.3.

10.5. Zálohové pojistné za pojistné období činí **450.310,- Kč**.

10.6. Ujednává se, že minimální zálohové pojistné za pojistné období činí **328.620,- Kč**.

10.7. Minimální zálohové pojistné za pojistné období ve výši **328.620,-Kč** je běžné pojistné, které pojistník uhradí na účet makléřské společnosti LOYDEX s.r.o., číslo účtu: **2509930218/2600**, vedený u Citibank, a.s., konstantní symbol: **3558**, variabilní symbol: **5900000450** ve dvou splátkách v následující výši a s termíny splatnosti :

Výše splátky	Datum splatnosti
164.310,- Kč	20.3.2012,
164.310,- Kč	20.9.2012

a následně pak ve stejných splátkách a termínech splatnosti každého následujícího pojistného roku, pokud nebude smluvně formou dodatku k této pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Minimální zálohové pojistné uvedené v bodu 10.6. této smlouvy náleží pojistiteli celé a nebude předmětem vrácení ani v případě, kdy skutečná celková hodnota stavebních nebo montážních výkonů nepřekročí hodnotu uvedenou v tabulce bodu 2.1. této smlouvy.

10.8. Pojistné se považuje za uhrazené okamžikem připsání na účet makléřské společnosti LOYDEX s.r.o.

10.9. Ujednává se zúčtovací sazba za pojištění budovaného díla podle bodu 2. této smlouvy se stanoví ve výši **0,689 %**.

10.10. Na konci pojistného roku, po předání přehledu všech projektů, provede pojistitel konečné vyúčtování skutečného pojistného.

10.12. Bude-li celková hodnota stavebních / montážních výkonů ze všech do této smlouvy automaticky zařazených stavebních děl vyšší než hodnota stavebních / montážních výkonů, sjednaná v bodu 2.1. odrážka I.1 této smlouvy, vzniká pojišťovně nárok na doplatek pojistného.

Zbývající pojistné bude dotučtováno po skončení pojistného roku za stejných podmínek této smlouvy, a to následovně: rozdíl z celkové hodnoty stavebních/montážních výkonů sjednané v bodu 2.1. odrážka I.1 této smlouvy a skutečného obrátu podle výročního seznamu všech do této smlouvy automaticky zařazených stavebních děl (v tisícikorunách) se vynásobí účtovací sazbou uvedenou v bodu 10.9. této smlouvy.

UW-J Čončka

MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost
Pojistná smlouva č.5900000450

od 26.2.2012
6/16

10.13. Doplatek pojistného v souladu s ujednáními dle bodu 10.8. a 10.12. uhradí pojistník nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy mu byla pojistitelem skutečná výše tohoto doplatku sdělena.

11. Řídicí právo

Právní vztahy vzniklé z pojištění se řídí platnými právními předpisy České republiky a spory pojištění rozhodují soudy České republiky.

12. Závěrečná ustanovení

12.1. Pojištění nabývá účinnosti dne 26.2.2012, 00:00 hodin, a je sjednáno na dobu neurčitou s pojistným obdobím 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců.

Tato pojistná smlouva je vyhotovena ve třech vyhotoveních, všechny mají platnost originálu. Každá ze smluvních stran obdrží jedno vyhotovení, jedno vyhotovení obdrží makléř.

Přílohy :

Příloha č.1 - Doložky

- SM 003 Škody způsobené stavební nebo montážní činností pojištěného během záruční doby
- SM 004 Rozšířené krytí záruční doby
- SM 005 Zvláštní podmínky týkající se harmonogramu stavby nebo montáže
- SM 101 Zvláštní podmínky pro stavby tunelů a chodeb
- SM119 Pojištění stávajících konstrukcí stavby, na které je prováděna stavebně montážní činnost, a pojištění staveb v okolí místa pojištění (tzv. okolní majetek)
- SM 107 Sklady a sociální zařízení
- SM 108 Umístění stavebních strojů
- SM 109 Umístění stavebního materiálu
- SM 110 Zvláštní podmínky ohledně bezpečnostních opatření týkající se dešťových srážek, povodně a záplavy
- SM 111 Zvláštní podmínky pro odstranění sutí ze sesuvů půdy
- SM 112 Protipožární zařízení a bezpečnost staveniště
- SM 114 Hromadné škody
- SM 117 Zvláštní podmínky pro pokládání vodovodního a kanalizačního potrubí
- SM 118 Práce při vrtání vodních studní
- SM 121 Zvláštní podmínky pro pilotové základy a pro bednění stavebních jam
- SM 202 Připojištění stavebních a montážních strojů
- SM 250B Pojištění škod způsobených krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením

Příloha č.2. Všeobecné pojistné podmínky VPSM-2009, T 010/09

Příloha č.3 ..Výpis z obchodního rejstříku MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost

Příloha č.4 ..Plná moc makléřské společnosti

V Brně dne 22.2.2012

MORAVOSTAV Brno, a.s.
stavební společnost
Maříkova 1, 602 00 Brno

MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost
Ing. Jiří Podělský
předseda představenstva

Triglav pojišťovna, a.s.
úsek upisovatelů
generálního ředitelství
Novobranská 1, 602 00 Brno

Triglav pojišťovna, a.s.
Ing. Jan Čončka
upisovatel

UW-J.Čončka



21507

**POJISTNÁ SMLOUVA
č. 2738900731**

Pojistitel:

UNIQA pojišťovna, a.s.

Sídlem: Evropská 136, 160 12 Praha 6

IČ: 492 40 480

vedená u Městského soudu v Praze

oddíl B, vložka 2012

Pojistník a pojištěný:

MORAVOSTAV, a.s. stavební společnost

Sídlem: Maříkova 1899/1, 621 00 Brno - Řečkovice

IČ: 463 47 542

vedená u Krajského soudu v Brně

oddíl B, vložka 790

Další pojištění:

PORTA SPES, a.s.

Sídlem: Maříkova 1899/1, 621 00 Brno

IČ: 293 69 886

vedená u Krajského soudu v Brně

oddíl B, vložka 6702

„POSTILION“, s.r.o.

Sídlem: Kovalovice 109, 683 01 Kovalovice

IČ: 494 46 240

vedená u Krajského soudu v Brně

oddíl C, vložka 12347

KIS Brno s.r.o.

Sídlem: Holzova 1660/52, 628 00 Brno – Líšeň

IČ: 607 01 501

vedená u Krajského soudu v Brně

oddíl C, vložka 14708

MEDEUS, s.r.o.

Sídlem: Zlatovská 31, 911 05 Trenčín

IČ: 36 334 499

vedená u Okresního soudu v Trenčíně

oddíl Sro, vložka 14524/R

UNIQA pojišťovna, a.s.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
Telefon: +420 800 120 020, +420 225 393 111
Fax: +420 225 393 777
IČ: 49240480, DIČ: CZ49240480
Zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2012.
www.uniqa.cz

**Buzzing Grey Lines s.r.o.**

Sídlem: Maříkova 1899/1, 621 00 Brno - Řečkovice

IČ: 283 49 199

vedená u Krajského soudu v Brně

oddíl C, vložka 62952

Buzzing Black Lines s.r.o.

Sídlem: Maříkova 1899/1, 621 00 Brno - Řečkovice

IČ: 283 58 139

vedená u Krajského soudu v Brně

oddíl C, vložka 63529

Ing. Miroslav Kvapil

Sídlem: Vranov u Brna 154, 664 32 Vranov u Brna

RČ: 571203/0192

Ing. Jiří Podolský

Sídlem: Školní 147, 664 46 Radostice

RČ: 530820/058

Šárka Podolská

Sídlem: Školní 147, 664 46 Radostice

RČ: 575630/1958

Ing. Bohuslav Šebek

Sídlem: Doktora Růžičky 740/1, 682 01 Vyškov

RČ: 6312023/1398

Počátek pojištění: 1.3.2013
Konec pojištění: 1.3.2014 s automatickým prodlužováním
Pojistné období: 1 rok

Odchylně od znění článku 4 Všeobecných pojistných podmínek – obecná část - UCZ/05 se ujednává, že pojištění vzniká dnem uvedeným v této pojistné smlouvě jako počátek pojištění. Je-li pojistná smlouva uzavírána po datu počátku pojištění, pojištění vzniká pouze tehdy, pokud pojistník podepíše pojistnou smlouvu nejpozději do 14 dnů ode dne jejího podpisu pojistitelem a neprodleně ji doručí zpět pojistiteli.

UNIQA pojišťovna, a.s.
 Evropská 136, 160 12 Praha 6
 Telefon: +420 800 120 020, +420 225 393 111
 Fax: +420 225 393 777
 IČ: 49240480, DIČ: CZ49240480
 Zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2012.
 www.uniqa.cz



Pojištěné předměty podnikání – dle výpisů z obchodního rejstříku a z živnostenského rejstříku pojištěných a dle licencí pro výrobu elektřiny, které jsou uvedeny v příloze této smlouvy, s vyloučením těchto činností:

- projektová činnost ve výstavbě
- provádění trhacích a ohňostrojových prací
- podnikání v oblasti nakládání s nebezpečnými odpady
- hornická činnost a projektování objektů pro hornickou činnost
- činnost prováděná hornickým způsobem a projektování objektů a zařízení pro činnost prováděnou hornickým způsobem
- nakládání s odpady (vyjma nebezpečných) s výjimkou zpracování a recyklace stavební sutě a materiálu
- realitní činnost
- reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy

V rámci činnosti služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy se pojištění nevztahuje pouze na odpovědnost za škodu vzniklou v souvislosti s poradenstvím ve věcech dotací z Evropské Unie včetně zpracování žádosti o dotace a granty, za škodu vzniklou v souvislosti s organizací veřejných zakázek a dále vzniklou v souvislosti s vymáháním pohledávek.

U pojištěných fyzických osob se pojištění vztahuje pouze na odpovědnost v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti.

Základní pojištění odpovědnosti za škodu – v rozsahu článku 1 všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu – zvláštní část – UCZ/Odp/10 (dále jen „VPP UCZ/Odp/10“).

Pojistná částka:	50.000.000 Kč - pro činnost provádění staveb, jejich změn a odstraňování
Limit plnění:	10.000.000 Kč - pro ostatní činnosti
	5.000.000 Kč - pro činnost nakládání s odpady (vyjma nebezpečných) - zpracování a recyklaci stavební sutě a materiálu
Spoluúčast:	50.000 Kč - pro činnost provádění staveb, jejich změn a odstraňování
	10.000 Kč - pro ostatní činnosti včetně nakládání s odpady (vyjma nebezpečných) - zpracování a recyklaci stavební sutě a materiálu
	5.000 Kč - pro regresy zdravotních pojišťoven za škodu na zdraví 3. osob a zaměstnanců, následné finanční škody (ušlý zisk)
Roční pojistné:	190.000 Kč

Odchylně od čl. 6 bodu 1 písm. e) VPP UCZ/Odp/10 se pojištění vztahuje i případy odpovědnosti za škodu, která byla způsobena porušením právní povinnosti v době před uzavřením pojištění, konkrétně po datu 31.5.2008.



Další pojištěná rizika a nebezpečí v rozsahu článku 2, VPP UCZ/Odp/10:

Odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku

Limit plnění: **50.000.000 Kč** - pro činnost provádění staveb, jejich změn a odstraňování
10.000.000 Kč - pro ostatní činnosti
5.000.000 Kč - pro činnost nakládání s odpady (vyjma nebezpečných) - zpracování a recyklaci stavební sutě a materiálu

Spoluúčast: **50.000 Kč** - pro činnost provádění staveb, jejich změn a odstraňování
10.000 Kč - pro ostatní činnosti

Roční pojistné: zahrnuto v pojistném za základní pojištění

V rámci pojistné částky a spoluúčasti pro odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu způsobenou výrobkem, jehož dodávka byla uskutečněna po 31.5.2008.

Odpovědnost za finanční škodu (04)

Limit plnění: **1.000.000 Kč**
 Spoluúčast: **5.000 Kč**
 Roční pojistné: **6.000 Kč**

Odpovědnost za škodu na věcech převzatých (03)

Limit plnění: **500.000 Kč**
 Spoluúčast: **5.000 Kč**
 Roční pojistné: **3.000 Kč**

Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných

Odchylně od článku 6 odst. 2 písm. d) VPP UCZ/Odp/10 se ujednává, že se pojištění vztahuje i na odpovědnost za škodu na věcech movitých, které pojištěný užívá na základě smlouvy.

Pojištění se však nevztahuje na letadla, motorová plavidla, motorová vozidla a na škody na nich, na škody vzniklé jakýmkoliv opotřebením věci, na škody vzniklé nadměrným mechanickým zatížením, a na škody vzniklé chybnou obsluhou, nebo hrubou nedbalostí pojištěného nebo tím koho ke své činnosti použil. Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou pohřešováním.

Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává v rámci pojistné částky uvedené u pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu. Limit plnění pro všechny škody vzniklé v ročním pojistném období činí dvojnásobek limitu sjednaného pro jednu škodu vzniklou v ročním pojistném období.

Limit plnění: **500.000 Kč**
 Spoluúčast: **5.000 Kč**
 Roční pojistné: **3.000 Kč**

UNIQA pojišťovna, a.s.
 Evropská 136, 160 12 Praha 6
 Telefon: +420 800 120 020, +420 225 393 111
 Fax: +420 225 393 777
 IČ: 49240480, DIČ: CZ49240480
 Zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2012.
 www.uniqua.cz



Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí (09)

Limit plnění:	5.000.000 Kč
Spoluúčast:	10.000 Kč
Roční pojistné:	12.500 Kč

Křížová odpovědnost

Limit plnění:	10.000.000 Kč
Spoluúčast:	5.000 Kč
Roční pojistné:	zahrnuto v pojistném za základní pojištění

Pro základní pojištění a odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku se sjednává pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou navzájem mezi pojištěnými a majetkově propojenými subjekty. Ustanovení čl. 6 odst. 4 písm. a), b) a c) VPP UCZ/Odp/10 se pro uvedené pojištění nepoužijí.

Zvláštní ujednání:

Odchylně od čl. 6 bodu 2 písm. e) a textace ujednání pro Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí (09) se pojištění vztahuje i na odpovědnost vzniklou v souvislosti se zařízeními k čištění odpadních vod a zpracování odpadu s limitem 2.500.000 Kč.

Pojištění se sjednává v celém rozsahu s územní platností Česká a Slovenská republika.

Závěrečná ustanovení

Tato pojistná smlouva nahrazuje pojistnou smlouvu č. 2736310280.

Roční pojistné celkem:	214.500 Kč
Způsob placení:	Čtvrtletně
Splátka pojistného:	53.625 Kč
Příjmy, které jsou předmětem daně z příjmu, za 2011:	771.100.000 Kč (u pojištěných PORTA SPES, a.s., a MEDEUS, s.r.o. se jedná o předpokládané příjmy na rok 2012)
Splatnost pojistného:	1.3., 1.6., 1.9., 1.12. (den a měsíc běžného roku)

Pojistník bere na vědomí, že pojistitel může upravit výši pojistného v důsledku elektronického zpracování dat až 1 %, aniž by to bylo považováno za protinávrh podle čl. 4, odst. 4.3. VPP UCZ/05.

UNIQA pojistovna, a.s.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
Telefon: +420 800 120 020, +420 225 393 111
Fax: +420 225 393 777
IČ: 49240480, DIČ: CZ49240480
Zapsáná u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2012.
www.uniqa.cz

**Makléřská doložka:**

Pojištěný pověřil makléřskou společnost LOYDEX s.r.o. vedením (řízením) a zpracováním jeho pojistného zájmu. Obchodní styk, který se bude týkat této smlouvy, bude prováděn výhradně prostřednictvím tohoto zplnomocněného makléře (LOYDEX s.r.o., Ptašinského 3, 602 00 Brno), který je oprávněn přijímat smluvně závazná opatření a rozhodnutí smluvních partnerů.




Pojistné bude placeno na účet zplnomocněného makléře:

Peněžní ústav: Citibank, a.s., Evropská 178 v Praze
 Číslo účtu: 2509930218
 Kód banky: 2600
 Konstantní symbol: 3558
 Variabilní symbol: 2738900731

Způsob likvidace pojistných událostí:

V případě vzniku pojistné události se neprodleně obraťte na Vašeho pojišťovacího zprostředkovatele, který s Vámi pojištění sjednal, případně na nejbližší pracoviště UNIQA pojišťovny, a.s. Při každém jednání uveďte číslo pojistné smlouvy, které je zároveň variabilním symbolem.

V Praze dne 7.3.2013

 Mgr. Věra Pešková hlavní upisovatel pojištění odpovědnosti za škodu	 UNIQA pojišťovna, a.s. Odbor pojištění průmyslu Evropská 136, 160 12 Praha 6 IČ: 49240480	 Ing. Marek Venuta ředitel odboru pojištění průmyslu
--	--	--

Prohlašuji, že mi byly poskytnuty v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy přesným, jasným způsobem, písemně a v českém jazyce (i v jiném požadovaném jazyce) informace o pojistném vztahu ve smyslu § 66 a § 67 zák. č. 37/2004 S., o pojistné smlouvě.

Prohlašuji, že jsem měl dostatek času k prostudování tohoto návrhu a že tato pojistná smlouva odpovídá mému pojistnému zájmu a mým pojistným potřebám, které jsem vyjádřil pojistiteli nebo jím pověřenému zástupci před uzavřením pojistné smlouvy a s rozsahem a podmínkami pojištění jsem srozuměn/a.

Souhlasím s tím, aby UNIQA pojišťovna, a.s. a její zprostředkovatelé zpracovávali ve smyslu zák. č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon), mé osobní údaje v rámci činnosti v pojišťovnictví a činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností podle ustanovení § 1 a § 2 zák. č. 277/2009 Sb.,

UNIQA pojišťovna, a.s.
 Evropská 136, 160 12 Praha 6
 Telefon: +420 800 120 020, +420 225 393 111
 Fax: +420 225 393 777
 IČ: 49240480, DIČ: CZ49240480
 Zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2012.
 www.uniqa.cz



o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích z tohoto smluvního vztahu. Dále souhlasím s tím, aby mé osobní údaje byly poskytnuty i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví a při poskytování služeb v rámci koncernu UNIQA. Ve smyslu ustanovení § 27 zák. č. 101/2000 Sb. souhlasím s předáváním osobních údajů do jiných států. Souhlas mohu kdykoliv odvolat písemnou formou prostřednictvím doporučeného dopisu. Odvolání může mít za následek zánik pojistné smlouvy. Prohlašuji, že jsem byl poučen o svých právech vyplývajících ze zákona a tento souhlas ke zpracovávání dávám po celou dobu trvání závazků plynoucích z tohoto pojištění i pro ta pojištění, která byla sjednána dodatečně.

Potvrzuji, že jsem převzal a souhlasím s níže uvedenými všeobecnými pojistnými podmínkami, které tvoří nedílnou součást této pojistné smlouvy:

- Všeobecné pojistné podmínky – obecná část – UCZ/05
- Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu – zvláštní část – UCZ/Odp/10

V Bmč dne 15.1.2013

Ing. Jiří Podolský
předseda představenstva
MORAVOSTAV Bmč, a.s.
stavební společnost
Maňkova 1, 621 00 Bmč
IČ: 46347542, DIČ: CZ46347542
2

Pojištěno prostřednictvím: LOYDEX s.r.o.

UNIQA pojišťovna, a.s.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
Telefon: +420 800 120 020, +420 225 393 111
Fax: +420 225 393 777
IČ: 49240480, DIČ: CZ49240480
Zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2012.
www.uniqa.cz

Príloha č. 6 – Nový návrh na Stavební a montážní pojištění od ČPP

Tato kalkulace má pouze informativní charakter, na jejím základě neruzná pojištění. V případě zájmu klienta bude předložena nabídka ve formě návrhu pojistné smlouvy. Pojištění se řídí všeobecnými, doplňkovými a zvláštními podmínkami pojistitele. Kalkulace je vypracována jako celek a její platnost je 1 měsíc.

Kalkulace pojistného

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
 Pobožní 06523, 198 00 Praha 8
 IČ: 63968530
 Zápis v obchodním rejstříku: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 3433

Číslo pojistné smlouvy		Agregovaná pojistná částka - majetek		Celkové pojistné		Roční		Za dobu trvání	
Počátek pojištění		MPL CAR (FLEXA + ODP.)		810 000 Kč		810 000 Kč		0 Kč	
Konec pojištění		Limit povodně a záplava celkem		210 000 000 Kč		25%		-202 500 Kč	
Vypracoval (jméno příjmení)		Limit povodní Vltavy		20 000 000 Kč		Výsledné roční pojistné		0 Kč	
Konsultováno (jméno příjmení)		Limit povodí Labe				Frekvence plateb pojistného		1	
Datum konzultace		Limit povodí Odry				Sleva za frekvenci plateb		607 500 Kč	
MORAVOSTAV Brno, a.s. stavební společnost		Limit povodí Moravy a Váhu				Splátka pojistného		607 500 Kč	
IČ		Místo pojištění RLP se nachází v TZ III				Roční pojistné		Pojistné za dobu trvání pojištění	
Makléř		Místo pojištění subRPL se nachází v TZ III				základní		základní	
Nejblízkější činnost - majetkové pojištění		Výstavba bytových a nebytových budov				po slevě		po slevě	
Převládající činnost pojištěného		Stavebnictví				810 000		607 500	
Pojistné nebezpečí		Pojistná částka, limit plnění/sublimit plnění v Kč		Výsledná sazba (%)		Pojistná sazba (%)		Ručně vložené pojistné	
Stavební montážní pojištění dle VPP MP 1/14, VPP0D-1/14 a DPPSM MP 1/14		Spoluúčasť		Poznámka		810 000		607 500	
Rámcová pojistná smlouva		Předmět pojištění		Pojistná částka, limit plnění/sublimit plnění v Kč		0		0	
Územní rozsah: Česká a Slovenská republika		Stavební montážní pojištění dle VPP MP 1/14, VPP0D-1/14 a DPPSM MP 1/14		Pojistná částka, limit plnění/sublimit plnění v Kč		0		0	
Převážující typ stavbě: průmyslové, inženýrské, bytové a občanské stavby		Stavební montážní pojištění dle VPP MP 1/14, VPP0D-1/14 a DPPSM MP 1/14		Pojistná částka, limit plnění/sublimit plnění v Kč		0		0	
Záruční krytí D004:		Stavební montážní pojištění dle VPP MP 1/14, VPP0D-1/14 a DPPSM MP 1/14		Pojistná částka, limit plnění/sublimit plnění v Kč		0		0	
celková hodnota stavebních výkonů		100 000							
max.hodnota díla:		600 000 000	600 000 000	600 000 000	600 000 000	600 000 000	600 000 000	600 000 000	600 000 000
max.limit pro jeden kontrakt:		300 000 000	300 000 000	300 000 000	300 000 000	300 000 000	300 000 000	300 000 000	300 000 000
Materiál nebo díly dodané investorem									
stavující majetek D119		100 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
zařízení a vybavení staveniště D108		20 000	50 000 000	50 000 000	50 000 000	50 000 000	50 000 000	50 000 000	50 000 000
stavební a montážní stroje, nářadí a přístroje D202		20 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
nářadí na odstranění suší		100 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
odcizení D250		20 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000
odcizení D250		20 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
RLP pro pojistné nebezpečí povodně, záplava (pro předměty umístěné na území zaplavovaném 50-letou vodou) = 20.000.000,- Kč									
RLP pro pojistné nebezpečí vichřice, kroupobití, zeměřesení, sesuv = 20.000.000,- Kč									
Odpovědnost									
odpovědnost v rozsahu oddílu II DPPSM MP 1/14		50 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
křřizová odpovědnost - D002		5 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Výluky stavební-montážního pojištění: tunely, kolejové dráhy, mosty, vodní díla (s výjimkou ČOV)									

Příloha č. 7 – Návrh na Stavební a montážní pojištění od pojišťovny Triglav

Triglav pojišťovna, a.s.		VÝPOČET STAVEBNĚ-MONTÁŽNÍHO POJIŠTĚNÍ											
		Název klienta:	0	IČ:	0	Makléř:	0	Kód:	S21152	Maximální hodnota 1 díla v Kč:	300 000 000	RÁMCOVÁ SMLOUVA	OBRATOVÁ
Celkový obrát v Kč:		600 000 000	Limit v Kč:	200 000 000	Pojistná částka v Kč:	200 000 000	Limit plnění v Kč:	200 000 000	Spoluúčast v Kč:	0.1.1900	Délka pojištění:	1 rok	ANO
Pol. číslo	Pojistná věc, přípojištěné náklady, přípojištěné doložky	Pojistěno ANO/NE	Pojistná částka v Kč	Limit plnění v Kč	Spoluúčast v Kč	Pojistné po slevě v Kč	Sazba v %						
1	stavební nebo montážní dílo	ANO		200 000 000	100 000	288 070	1,440						
2	zařízení staveniště	ANO	500 000	na 1.riziko	20 000	3 240	6,480						
3	stavební a montážní stroje	ANO	2 000 000	na 1.riziko	20 000	12 150	6,075						
4	okolní majetek	ANO	50 000 000		100 000	57 350	1,147						
5	SM025-náklady na demolici, vyklízení	NE	40 000 000	20% z poj.č.	100 000								
6	přípojištění odcizení	ANO		1 000 000	20 000	4 860	4,860						
7	odpovědnost za škodu	NE											
8	SM002-křížová odpovědnost	NE											
9	SM003-škody v záruční době	ANO		200 000 000	100 000	22 940	0,115						
10	SM004-rozšíření krytí záruční doby	ANO		200 000 000	100 000	45 880	0,229						
11	SM006-náklady na přesčasy	NE			100 000								
12	SM007-náklady na leteckou dopr. dílů	NE											
13	SM094-odpovědnost věci užívané	NE											
14	SM095-odpovědnost věci převezat	NE											
15	SM115-rizika projektanta	NE											
16	SM116-škody na díle převz.do provozu	NE											
17	SM200-riziko dodavatele	ANO		10 000 000	100 000	1 140	0,114						
18	SM201-prodloužení po dobu záruky	NE											
19	SM218-náklady na vyhledání netěsnosti	NE											
20	SM219-škody při horizontálním vrtání	NE											
21	SM220-škody při vnitrostátní dopravě	NE											
22	Regresy zdravotní pojišťovny	NE											
23	Čisté fin. škody	NE											
24	0	NE											
25	0	NE											
Limit plnění pro přírodní katastrofická rizika:		záplava povodeň:		20 000 000									
		vichřice, krupobití:		20 000 000									
		zemětřesení, sesuv půdy:		20 000 000									
		zálohové pojistné za základní pojištění a pojištění odpovědnosti						zúčtovací sazba					
		pojistné za připojištění						288 070					
		Pojistné po slevě:						147 560					
		Pojistné po slevě:						435 630		0,480			