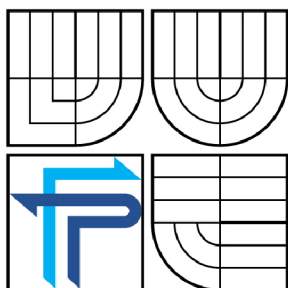




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

NÁVRH NA ZMĚNU POJISTNÉHO PORTFOLIA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

THE PROPOSAL FOR A CHANGE OF AN INSURANCE PORTFOLIO OF A CHOSEN BUSINESS
SUBJECT

DIPLOMOVÁ PRÁCE

MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Bc. ŠÁRKA PŘIKRYLOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. DANA MARTINOVIČOVÁ, Ph.D.

BRNO 2009

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Příkrylová Šárka, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

Návrh na změnu pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu

v anglickém jazyce:

The Proposal for a Change of an Insurance Portfolio of a Chosen Business Subject

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu

Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu

Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven

Návrh a doporučení vhodného pojistného portfolia

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

- DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 1. vydání. Praha: PROFESSIONAL PUBLISHING, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání. Praha: Nakladatelství Ekopress, s.r.o., 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
- FOTR, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko. 1 vyd. Praha:Management Press Praha, 1992, 105 s. ISBN 80-85603-06-3
- MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- SMEJKAL, V., RAIS, K., Řízení rizik. 1. vyd. Praha: Grada Publishing a.s., 2003. 272 s. ISBN 80-347-0198-7.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Martin Slezák
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 21.05.2009

ABSTRAKT

Diplomová práce se zabývá návrhem na změnu pojistného portfolia pro vybraný podnikatelský subjekt. Obsahuje analýzu rizik a návrh takového pojistného portfolia, díky kterému budou nejzávažnější rizika společnosti prostřednictvím komerčních pojišťoven minimalizována tak, aby jejich následky co nejméně ohrožovaly chod společnosti.

KLÍČOVÁ SLOVA

Riziko, analýza rizik, pojištění podnikatelského subjektu, komerční pojišťovna, pojistné portfolio, neživotní pojištění, roční pojistné.

ABSTRACT

The diploma work deals with the suggestion of alternation of insurance portfolio for determinated business subject. The thesis embraces the analyses of risks and the suggestion for appropriate insurance portfolio. The most serious risks will be minimalized through commercial insurance companies due to these suggestions so that their results couldn't threaten to progress of particular company.

KEYWORDS

Risk, analyses of risks, insurance of business subject, commercial insurance company, insurance portfolio, general insurance, annual premium.

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

PŘIKRYLOVÁ, Š. *Návrh na změnu pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu* . Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 91 s.
Vedoucí diplomové práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci zpracovala samostatně na základě uvedené literatury a pod vedením své vedoucí diplomové práce. Dále prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, a že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně 21. května 2009

.....
podpis

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji za podporu a cenné podněty všem, kteří mi pomáhali při zpracování diplomové práce a podíleli se tak na jejím vzniku. Zvláště pak děkuji své vedoucí diplomové práce, paní Ing. Daně Martinovičové, Ph.D., za její cenné připomínky, užitečné rady a za ochotnou pomoc při zpracování této diplomové práce.

Děkuji také pracovníkům společností Česká pojišťovna a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Generali Pojišťovna a.s. a UNIQA pojišťovna, a.s. za jejich spolupráci a pomoc.

OBSAH

1	ÚVOD.....	9
2	VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE.....	10
3	TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	12
	3.1 Charakteristika rizika	12
	3.1.1 Klasifikace rizik.....	13
	3.1.2 Postoj podnikatelů a managementu k riziku.....	17
	3.1.3 Řízení rizik podnikatelských subjektů.....	18
	3.1.4 Analýza rizik.....	21
	3.1.5 Měření rizik.....	21
	3.1.6 Možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů.....	22
	3.1.7 Možnosti finančního krytí následků rizik.....	23
	3.2 Charakteristika pojištění	25
	3.2.1 Klasifikace pojištění	28
	3.2.2 Vybraná pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu.....	31
	3.2.3 Pojistný trh v České republice	33
4	CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU	38
	4.1 Aktiva vybraného podnikatelského subjektu.....	42
	4.2 Finanční situace vybraného podnikatelského subjektu	44
5	ANALÝZA RIZIK VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU....	46
	5.1 Kvalitativní a kvantitativní analýza.....	51
	5.2 Diskuze výsledků získaných analýzou rizik.....	55
6	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POJIŠTĚNOSTI VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU	57
7	NABÍDKA POJISTNÝCH PRODUKTŮ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN	62
	7.1 Výběr komerčních pojišťoven	63
	7.2 Nabídky vybraných komerčních pojišťoven.....	64
	7.2.1 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.....	64
	7.2.2 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.....	66

7.2.3	Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.....	68
7.2.4	Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.....	71
7.2.5	Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.....	73
7.3	Hodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven.....	75
8	NÁVRH A DOPORUČENÍ VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA	79
9	ZÁVĚR	82
10	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	84
11	SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....	89
12	SEZNAM OBRÁZKŮ	90
13	SEZNAM PŘÍLOH.....	91

1 ÚVOD

Každý z nás se může v životě ocitnout v situaci, kdy musí čelit událostem, jako jsou havárie, vichřice, povodeň, nedbalost, krádež, vandalismus a spousta dalších. Jde o jevy, které dokáží způsobit nemalé škody, avšak vymítit je z našeho života nelze. Přestože nenastávají každý den, jejich následky mohou být jak pro obyčejného člověka, tak pro podnikatelský subjekt katastrofické. A spoléhat na to, že zrovna nám se nemůže nic stát, je hodně krátkozraké. Je tedy potřeba se před následky těchto událostí nějakým způsobem krýt. To umožňuje sjednání příslušného druhu pojištění.

Pojišťovnictví je specializovaná ekonomická oblast, která se snaží o zajištění každodenního života občanů i firem, jejichž život či fungování je spojeno se spoustou rizik. Pojištění umožňuje lidem, kteří utrpí ztrátu, úraz aj., aby dostali finanční náhradu následků těchto událostí. (16)(37)

Pojišťovnictví, které známe dnes, se postupně vyvíjelo již od středověku. První zmínka o smluvním ujednání mající charakter pojištění možného rizika sahá do roku 1072, a to mezi benátskými kupci. Na našem území vznikl první pojistný ústav v roce 1777, kde se pojišťovalo proti škodám z ohně na polních zásobách, náradí, nábytku a dobytku. První česká vzájemná pojišťovna byla založena v roce 1827 v Praze a od druhé poloviny 19. století se začalo zakládání pojišťovacích ústavů velmi rozšiřovat. V současnosti je na českém trhu evidováno 52 komerčních pojišťoven. (28)

Český pojistný trh se neustále rozvíjí, zájem o služby v oblasti pojišťovnictví roste. Rok 2007 byl pro pojišťovnictví obzvláště vydařený. V roce 2008 po delší době vykázal větší růst celkového předepsaného pojistného segment neživotního pojištění než životního pojištění. Důvodem byl rostoucí objem předepsaného pojistného u podnikatelského pojištění a obavy v tomto segmentu ze zvýšeného rizika majetkových ztrát. V roce 2008 sice došlo ke zpomalení růstu českého pojistného trhu, i přesto se ekonomická krize v tomto roce do pojišťovnictví zásadním způsobem nepromítla.

Zpomalení růstu bude díky krizi pravděpodobně pokračovat i v roce 2009, avšak vzhledem k velmi stabilnímu odvětví finančního trhu by výsledky měly zůstat v kladných číslech růstu.

Podniky by si neměly dovolit nečekané a nadbytečné finanční ztráty, než ty které jsou nezbytně nutné, a proto je pro ně pojištění v této době o to důležitější. (38)

2 VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE

Ve své diplomové práci se budu zabývat návrhem na změnu pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu.

Riziko ohrožující činnost podnikatelského subjektu nelze nikdy vyloučit. Nedostatečná ochrana proti případnému riziku může způsobit podnikatelskému subjektu nemalé problémy. Proto je nutné se před jeho následky alespoň dostatečně chránit, a to výběrem správného pojištění. Toto může být splněno jen v případě, že všechna rizika identifikujeme. Rozdělíme je na ta, která se pojistit nedají nebo není třeba je pojistit a na ostatní, která by bylo vhodné krýt právě pojištěním.

Cílem mé diplomové práce je navrhnout komplexní pojistnou ochranu pro vybraný podnikatelský subjekt. Aby mohl být tento cíl splněn, je nezbytné provést analýzu všech rizik, ze které vyplynou taková, která je nutno pojistit. Dále určit na základě srovnání nabídek pojištění a dalších kritérií různých komerčních pojišťoven tu, která je pro podnikatelský subjekt nejvýhodnější.

V první části své diplomové práce se zabývám teoretickými poznatky zkoumané oblasti. Nejdříve popisují oblast týkající se rizika, kde riziko charakterizují, klasifikují a definují tři přístupy podnikatele k riziku. Podrobněji popisují řízení rizik podnikatelských subjektů, dále se zabývám analýzou a měřením rizik, popisují možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů a možnosti finančního krytí následků rizik. Další oblastí je pojištění, kde jej charakterizují, klasifikují a přiřazují k jednotlivých rizikům možnosti krytí prostřednictvím určitých produktů v pojištění. Na závěr této části popisují pojistný trh v České republice.

Ve druhé části se zabývám vybraným podnikatelským subjektem, kterému jsem na jeho přání změnila obchodní jméno. Podrobněji popisují činnost společnosti, její aktiva a finanční situaci.

Ve třetí části své diplomové práce analyzuji rizika vybraného podnikatelského subjektu, kde rizika nejdříve identifikují, poté jim na základě kvalitativní analýzy ohodnotím stupeň četnosti a závažnosti a s využitím kvantitativní analýzy zhodnotím, která rizika je nutné pojistit.

V další části popisují současný stav pojištěnosti podnikatelského subjektu, kde podrobně zhodnotím jednotlivé druhy pojištění a pojistné smlouvy, které má dnes společnost uzavřené.

V páté části se zabývám výběrem těch komerčních pojišťoven, které jsem oslovila pro návrh nabídky komplexního pojistného portfolia. Dále tyto nabídky rozebírám a na základě několika kritérií doporučím tu komerční pojišťovnu, která v rámci metody scoring model získala nejlepší bodové ohodnocení.

V poslední části diplomové práce shrnuji všechny závěry a z nich vyvozují doporučení pro podnikatelský subjekt, jak zlepšit svoje stávající pojištění, aby se subjekt v případě škodní události nedostal do existenčních problémů, ale situaci díky kvalitnímu pojistnému portfóliu zvládl s co nejmenšími problémy.

3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato kapitola je rozdělena do dvou částí. V první se zabývám charakteristikou samotného rizika, klasifikací rizik, jaký mohou mít podnikatelé postoj k riziku, řízením rizik, analýzou rizika, jaké jsou možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů a jaké jsou možnosti finančního krytí následků rizik. V druhé části charakterizuji pojištění, klasifikuji ho, k jednotlivých rizikům přiřazuji vhodný druh pojištění a nakonec popisuji pojistný trh v České republice, kde uvádím vývoj komerčních pojišťoven a vývoj předepsaného pojistného.

3.1 Charakteristika rizika

Náhodné síly a nepředvídatelné události ovlivňují lidskou společnost již od jejího vzniku. Výsledky těchto událostí pak mohou mít jak pozitivní, tak negativní následky. Tyto okolnosti vyplývají nejen z přírodních jevů, ale také z nedokonalostí samotné lidské společnosti. Každý člověk i ekonomický subjekt je vystavován nebezpečí vzniku nějaké škody, ztráty či zničení. Tomuto nebezpečí se říká riziko. (6)

Na původ pojmu „riziko“ jsou dva různé názory. Jeden říká, že pojem riziko pochází z arabského slova „risk“ a původně toto slovo označovalo jak příznivou, tak i nepříznivou událost. Druhý říká, že původ slova riziko sahá do latiny, přes francouzské risque, a italské risico. Původní význam slova risico je osekát jako například skálu z latinského resecare ořezat či osekát. Odtud se toto slovo dostalo do námořnické oblasti, kdy mořeplavci museli navigovat své lodě kolem nebezpečných a ostrých skal. Následně riziko vyjadřovalo „vystavení se nepříznivým okolnostem“, později význam možné ztráty, který se používá dodnes. (8)(26)

Pojem riziko je podle různých autorů definováno různě. Téměř vždy však definice vyjadřuje pravděpodobnost, nebezpečí či odchylku. Nejedná se však o samu odchylku, ale možnost jejího vzniku. Příklady některých definic jsou následující:

- Pravděpodobnost jakéhokoliv výsledku, odlišného od výsledku očekávaného.

- Odchýlení skutečných a očekávaných výsledků.
 - Pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru.
 - Nebezpečí negativní odchylky od cíle.
 - Možnost vzniku ztráty nebo zisku.
 - Možnost, že specifická hrozba využije specifickou zranitelnost systému.
- (2)(8)(11)

Podnikatelské riziko je pak spojeno na jedné straně s nadějí, že budou dosaženy zvláště dobré hospodářské výsledky, na druhé straně je doprovází nebezpečí podnikatelského neúspěchu, který přinese ztráty takového rozsahu, že výrazně naruší finanční stabilitu firmy a povedou k jejímu úpadku. Podnikatelské riziko se tedy může chápat jako nebezpečí, že skutečně dosažené hospodářské výsledky podnikatelské činnosti se budou odchylovat od výsledků předpokládaných. (7)

3.1.1 Klasifikace rizik

Třídění rizik je pro podnik důležité z hlediska jejich charakteristiky a výběru opatření na jejich snížení či eliminaci. Rizika můžeme klasifikovat z několika hledisek, podle různých kritérií.

Obvykle jsou rizika dělena na rizika externí a interní, ovlivnitelná a neovlivnitelná, pojistitelná a nepojistitelná, čistá a spekulativní, systematická a nesystematická, teritoriální a komerční, subjektivní, objektivní a kombinovaná, komplexní a elementární, tržně zajistitelná a tržně nezajistitelná, dále je klasifikace rizik podle velikosti a také věcná klasifikace rizik. Bližší charakteristiku uvedu pouze u vybraných klasifikací rizik.

⇒ Riziko externí a interní

Jedná se o rizika, jejichž příčiny se vyskytují buď v samotném podniku nebo mimo něj.

Interní rizika jsou taková, která se vyskytují uvnitř podniku a podnikatel či podnik je může sám řídit a ovlivňovat. Mezi tato rizika se řadí např. výrobní kapacita, inovační aktivita, provozní náklady a náklady na stroje, kvalita managementu a jeho rozhodnutí.

Externí rizika se projevují v okolním prostředí podniku a jsou mimo dosah kontroly a řízení podnikatelským subjektem. Jde např. o vývoj nových produktů konkurentů, solventnost partnerů či legislativu.

Z této klasifikace vyplývá členění na rizika **ovlivnitelná** a **neovlivnitelná**. Tedy ta, která může podnikatelský subjekt svým působením ovlivnit příznivým směrem či nikoli. (8)

⇒ Klasifikace rizik podle velikostí

Velikost rizika ovlivňují dvě veličiny, a to četnost a závažnost. Na základě těchto dvou veličin pak můžeme rizika dělit podle jejich velikosti. Závažnost může být chápána např. jako velikost nákladů na škodní událost. Pro vyjádření závažnosti rizika v závislosti na jeho četnosti se používá pětistupňový nebo zjednodušený třístupňový systém. Pětistupňový systém rozlišuje pět velikostí rizika. Riziko zanedbatelné, malé, střední, velké a katastrofické.

Nejmenší závažnost má **zanedbatelné riziko** (M), které představuje zanedbatelný náklad na zvládnutí vzniklých škod.

Při **malém riziku** (S) je již potřeba na odstranění škod čerpat finanční rezervy. Malé riziko tedy představuje nízký náklad na překonání vzniklých škod.

Citelné náklady na odstranění vzniklých škod představuje **střední riziko** (V), při kterém škody mohou velmi ovlivnit celkové náklady podniku. Ten musí čerpat finanční rezervy již ve větší míře.

Velké riziko (Z) představuje vysoké poškození hmotných i nehmotných hodnot podnikatelského subjektu. Finanční rezervy se již musí čerpat z velké části a rozsah škod může vést k dlouhodobému ohrožení hospodářského procesu.

Nejzávažnější je **katastrofické riziko (K)**, které představuje mimořádné poškození hmotných i nehmotných hodnot podnikatelského subjektu. Musí být využity všechny finanční rezervy spolu s jinými druhy financování. Při tomto riziku často dochází k dlouhodobému zastavení činnosti podniku. (8)

Pro přehlednost uvádím závislost velikosti rizika na jeho závažnosti a četnosti na obrázku č. 1.

Obrázek č. 1: Členění rizik dle jejich velikosti

četnost	5	S	V	Z	Z	K	M – zanedbatelné riziko
	4	M	S	V	Z	K	S – malé riziko
	3	M	S	V	Z	Z+K	V – střední riziko
	2	M	S	V	Z	Z+K	Z – velké riziko
	1	M	S	V	Z	Z	K – katastrofické riziko
		1	2	3	4	5	
		závažnost					

Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

⇒ Riziko pojistitelné a nepojistitelné

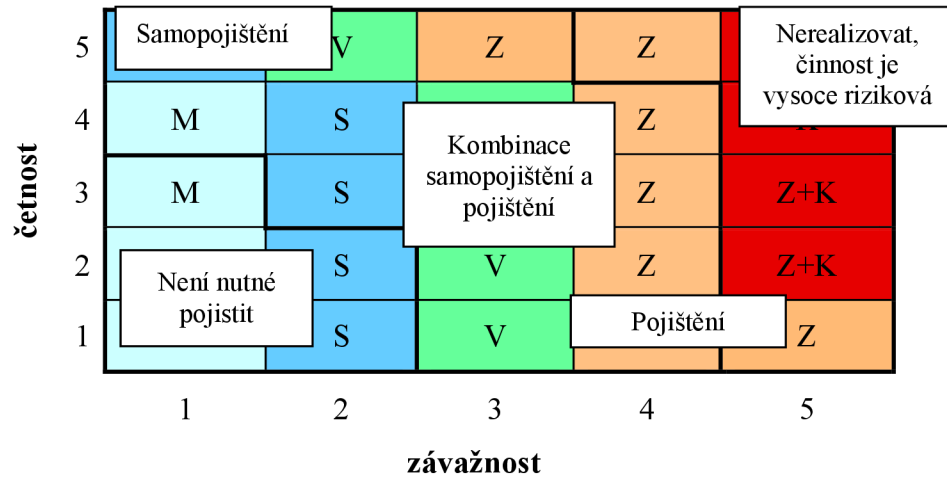
Rizika lze dále dělit podle toho, zda je možná pojistná ochrana podnikatelského subjektu v komerční pojišťovně.

Rizika **pojistitelná** jsou taková, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu na základě pojistně-technických podmínek. Tato rizika musí splňovat čtyři kritéria. Prvním z nich je identifikovatelnost rizika, dále vyčíslitelnost rizika, resp. vyčíslení ztráty, třetí podmínkou je ekonomická přijatelnost rizika, kam patří taková rizika, která nepřinesou pojišťovně ztrátu a posledním kritériem je nahodilost projevu rizika. (8)

Pokud riziko tato čtyři kritéria nesplňuje, pak se jedná o riziko **nepojistitelné**.

Vztah závažnosti a četnosti rizika k jeho pojistitelnosti uvádím na obrázku č. 2.

Obrázek č. 2: Vztah závažnosti a četnosti rizika k jeho pojistitelnosti



Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

⇒ Riziko čisté a spekulativní

Spekulativní riziko popisuje situaci, kdy existuje možnost zisku nebo ztráty. Příkladem tohoto rizika může být hazardní hra či samotné podnikání. Tato rizika jsou všeobecně nepojistitelná, protože nelze pojistit ta rizika, u kterých může být výsledkem zisk. (11)

Čisté riziko označuje ty situace, ve kterých dochází ke ztrátě nebo žádné ztrátě. Příkladem tohoto rizika je možnost ztráty vlastnictví majetku či úraz v zaměstnání. (11)

⇒ Věcná klasifikace rizik

Věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů člení rizika podle toho, jakých stránek fungování podnikatelského subjektu se týkají. Klasifikace těchto rizik se často upravuje podle situace podniku a okolí.

Můžeme sem zařadit rizika **výrobní**, která vyplývají z možnosti poruch na zařízeních, či ve výrobních postupech. Dále rizika **ekonomická**, která souvisí s aktivy a pasivy podniku, a která ovlivňují jejich toky. Rizika **obchodní**, která se týkají problémů

v nákupu a prodeji výrobků a služeb. Rizika **informační**, která se týkají poruch v informačních tocích, souborech a operacích. Rizika **sociální**, která jsou založena na životních situacích jednotlivých pracovníků a jejich kolektivů. **Technická** rizika se týkají inovační činnosti společnosti a jejích poruch. Rizika **logistická** vyplývají z možnosti poruch v dopravě, skladování, balení různých materiálů, zboží apod. (8)

3.1.2 Postoj podnikatelů a managementu k riziku

Podnikatelé či manažeři mohou mít k riziku různý postoj. Ten pak určuje zda je podnikatel ochoten podstoupit dané riziko, či se mu naopak bude vyhýbat. Postoje jsou následující:

- **Averze k riziku** – podnikatelský subjekt s averzí k riziku se podnikatelským projektům se značným rizikem snaží vyhnout a dává přednost těm, které mu s určitou jistotou přinesou užitek.
- **Sklon k riziku** – podnikatelský subjekt se sklonem k riziku naopak značně rizikové podnikatelské projekty vyhledává a dává jim přednost před těmi méně rizikovými. Jde mu o dosažení vyšších zisků i za cenu nebezpečí větších ztrát.
- **Neutrální postoj k riziku** – podnikatelský subjekt s neutrálním postojem k riziku se cíleně nevyhýbá ani nevyhledává značně rizikové projekty. Averze i sklon k riziku jsou vyrovnány. (9)(21)

Zda bude podnikatel ochoten riskovat více či méně závisí na několika faktorech.

Jedním z nich je **osobní založení podnikatele**. Podnikatel přijímá riziko už tím, že se rozhodl být podnikatelem. Subjekt, který se riziku vyhýbá se jen těžko může stát úspěšným podnikatelem. (8)

Minulé zkušenosti podnikatelského subjektu jsou dalším faktorem ovlivňujícím postoj k riziku. Úspěšnost či neúspěšnost minulých rizikových rozhodnutí mohou být pro podnikatele rozhodující v dalším odhodlání přijmout riziko. (21)

Systém řízení firmy a podnikové klima. Zde je důležitý motivační systém, tolerance nebo naopak netolerance dílčích neúspěchů. Ty mohou ovlivnit rozhodnutí zda realizovat a podporovat rizikové podnikatelské projekty či je naopak odvracet.

Dalším ovšem méně jednoznačným faktorem je **kapitálová síla a velikost podniku**. Riziko z některého podnikatelského projektu je natolik velké, že pro malý podnik je projekt nepřijatelný, naopak pro velký podnik nemusí být realizace tohoto projektu problém. Pokud ovšem začínající podniky nepřijmou právě některé důležité rizikové projekty, nemusí se na trhu prosadit. (8)

3.1.3 Řízení rizik podnikatelských subjektů

Problematikou řízení rizik se zabývá risk management. Ten se jako vědní disciplína vyvíjí zhruba od sedmdesátých let minulého století. Management rizik je systematický a koordinovaný způsob práce s rizikem a nejistotou uplatňovaný v rámci celé firmy a zahrnující všechny druhy rizika. (22)

Řízení rizik je proces, při němž se rizikový manažer snaží zabránit působení negativních faktorů. Navrhuje řešení, která eliminují účinky nežádoucích vlivů a zároveň umožňují využít příležitosti působení vlivů pozitivních. Součástí procesu řízení rizik je rozhodovací proces, vycházející z analýzy rizika. (11)

Úkolem risk managementu resp. rizikového manažera je dosáhnout takového stupně bezpečnosti, který by při vynaložení optimálních nákladů na prevenci a pojištění byl přijatelný. Dále by měl zajistit vytvoření dostatečných rezerv pro případ krizových situací, aby bylo možné rychlé znovuoobnovení výroby a opětovné uvedení podniku do stabilního stavu. (6)

V obecné podobě představuje risk management řadu činností, které lze rozdělit do šesti fází. Všechny fáze jsou přehledně uvedeny na obrázku č. 3 na následující straně.

Obrázek č. 3: Proces managementu rizika



Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury (8) (22).

Nyní uvádím charakteristiky jednotlivých fází.

1. fáze – Vymezení kontextu a stanovení cílů managementu rizika

V rámci stanovení cílů managementu rizika se stanovují cíle řízení rizik v závislosti na strategických cílech podniku, určuje se největší velikost ztráty, kterou je podnik schopen přežít, stanovuje se přijatelné riziko v podobě výše ztráty, kterou je podnik ochoten přijmout v svislosti s postojem managementu k riziku, aj. (22)

2. fáze – Identifikace rizikových faktorů a jejich sledování

V rámci této fáze je důležité rozpoznat všechny rizikové faktory podniku. Ty se mohou vyvíjet nepříznivým směrem, ohrožovat tak finanční stabilitu podniku i

samotnou podnikatelskou úspěšnost. Stanovují se oblasti potenciálních problémů, možných poruch, oblasti zranitelnosti. (8)

3. fáze – Stanovení významnosti rizikových faktorů

Rizikových faktorů existuje velké množství. Některé z nich mají však pouze zanedbatelný vliv na výsledky podniku. Proto je důležité stanovit významnost jednotlivých faktorů a stanovit faktory, kterým risk management bude věnovat zvýšenou pozornost. Významnost se posuzuje na základě dvou aspektů, a to pravděpodobnosti výskytu rizika a intenzity negativního dopadu při výskytu rizika. (8) (22)

4. fáze – Stanovení velikosti rizika podnikatelských projektů

Rizika se mohou stanovovat pomocí nástrojů rizikového rozhodování, jejichž výsledkem může být stanovení rozdělení pravděpodobnosti některých podstatných ekonomických kritérií podnikatelské činnosti a určení základních statistických charakteristik těchto rozdělení jako je rozptyl, směrodatná odchylka nebo variační koeficient, které vyjadřují míru rizika. (8)

5. fáze – Zvládnutí rizika

Ve fázi zvládnutí rizika se management snaží uplatněním vhodných postupů rizika snížit. Podrobnější popis těchto postupů uvádím v kapitole 2.1.6 Možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů.

6. fáze – Operativní řízení rizika

V konečné šesté fázi by měl být vytvořen monitorovací systém, který bude zaměřen na sledování externích i interních faktorů, které by mohly mít negativní vliv na úspěch podnikatelského subjektu. Tento monitoring by měl umožnit včasnou identifikaci situací, na které by měl podnik reagovat, dále realizaci připravených plánů nápravných opatření a identifikaci dalších rizikových faktorů, které nebyly dosud rozpoznány. Tím se cyklus dostává opět do první fáze a celý se opakuje. (8)

3.1.4 Analýza rizik

Dříve, než se začnou uplatňovat metody pro snižování rizik, je potřeba provést analýzu rizik. V rámci analýzy se definují hrozby, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva. Stanovují se tedy rizika a jejich závažnosti. Analýza rizik zahrnuje:

Identifikaci aktiv – nejdříve se popíše posuzovaný subjekt a následně aktiva, neboli to, co má pro subjekt hodnotu, která může být zmenšena působením hrozby.

Stanovení hodnoty aktiv – v dalším kroku se určí hodnota aktiv a jejich význam pro subjekt, ohodnocení možného dopadu jejich ztráty, změny či poškození na existenci či chování subjektu.

Identifikaci hrozeb a slabin – dále se určí ty události, které mohou mít nežádoucí vliv na bezpečnost subjektu nebo mohou způsobit škodu, určí se slabá místa subjektu, která mohou umožnit působení hrozby.(11)

Může jít o rizika působící uvnitř podniku, jako je požár, strojní poruchy, havárie, škody z přerušení výroby, nedbalost zaměstnanců, dopravní nehody, odpovědnost za škody na majetku nebo zdraví třetích osob, vadné výrobky nebo rizika působící na podnik z vnějšku jako jsou přírodní nebezpečí, nesolventnost obchodních partnerů, ekologická rizika, kriminální činy a další. Tato a další rizika pak mohou způsobit ztráty na osobách, majetku nebo ztráty finanční. (6)

Stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti – nakonec je potřeba určit pravděpodobnost s jakou se může hrozba vyskytnout a určí se míra zranitelnosti subjektu vůči dané hrozbě. (11)

3.1.5 Měření rizik

Výše rizika vyplývá z hodnoty aktiva, úrovně hrozby a zranitelnosti aktiva. Pro měření absolutní výše rizika se používají základní statistické charakteristiky jako směrodatná odchylka a rozptyl nebo také koeficient variace. Dále mezi metody vyjádření veličin analýzy rizik patří kvantitativní a kvalitativní metody.

U **kvalitativních metod** jsou rizika vyjádřena buď v určitém rozsahu nebo určena pravděpodobností nebo slovně. Příkladem kvalitativní metody je metoda účelových interview. Rizika jsou určena obvykle kvalifikovaným odhadem.

Kvantitativní metody jsou založeny na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Obvykle jsou vyjádřeny ve formě finančních veličin. Příkladem kvantitativních metod je nejznámější metodika CRAMM, @RISK, RiskPAC či RiskWatch. (11)

3.1.6 Možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů

Manažer či podnikatel může podnikatelské riziko uplatněním vhodných postupů a opatření snížit, ve výjimečných případech jej zcela eliminovat. Snižování rizika může podle jejich povahy probíhat ve dvou formách.

První skupinu tvoří **preventivní opatření**, která jsou zaměřená na eliminaci příčin vzniku rizika. Jedná se tedy o ty metody, jejichž cílem je působení na vlastní příčiny vzniku rizika, aby se snížila pravděpodobnost výskytu rizikových situací a snížila se velikost nepříznivých výsledků. Jsou zaváděna ještě před vznikem rizikové situace. Patří sem přesun rizika nebo vertikální integrace (tj. rozšíření výrobního programu o navazující resp. předcházející výrobní stupně). (7)

Druhou skupinu tvoří **následná (operativní) opatření**, která snižují nepříznivé důsledky rizik, které firmu ohrožují. Sem lze zařadit ty metody, které se soustřeďují především na snižování nepříznivých důsledků výskytu určitých rizikových situací, nejde tedy o ovlivňování vlastních příčin vzniku rizika. Ale o to, aby se účinky vzniku rizika na firmu v podobě finančních ztrát snížili na určitou ekonomicky přijatelnou míru. Jsou realizována v době, kdy již riziková situace nastala. Patří sem např. pojištění. (7)

Mezi způsoby jak snižovat rizika nebo jejich následky patří zejména transfer rizika, diverzifikace, flexibilita firmy, sdílení rizika či pojištění.

Transfer rizika – přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty, zejména dodavatele či odběratele (leasing, faktoring, forfaiting, termínové obchody – hedging,

uzavírání dlouhodobých kupních smluv na dodávky surovin a komponent za předem stanovené pevné ceny, aj.) (11)

Diverzifikace – základem je rozložit riziko na co největší základnu; rozlišuje se vertikální diverzifikace, kdy např. při výrobě určitého výrobku můžeme nákup komponent zaměnit za vlastní výrobu těchto komponent. Dále je horizontální diverzifikace, kdy dochází k rozšiřování výroby o další výrobky, které mohou doplnit výrobní program firmy nebo vychází z výrobních znalostí firmy. Další druhy jsou např. geografická diverzifikace, diverzifikace dodavatelů či odběratelů aj. (7)

Pružnost (flexibilita) společnosti – firma je schopna rychle a bez vynaložení nadměrných nákladů reagovat na různé druhy změn. Patří sem např. výběr výrobního zařízení či technologie, které nejsou úzce specializované, ale mají univerzální charakter. (7)

Sdílení rizika – riziko se rozděluje mezi dva či více účastníků podnikatelské činnosti (např. vytvoření holdingové struktury, založení nové firmy, jako dceřiné společnosti partnerů, aj.). (7)

Pojištění – negativní důsledky rizika budoucí nepříznivé situace se přenáší na pojišťovnu, která kryje škody zcela nebo částečně.

Mezi další metody snižování podnikatelského rizika patří spíše méně doporučovaný přístup vyhýbání se rizikům, dále získávání dodatečných informací (zejména o obchodním partnerovi), vytváření rezerv, metody operační analýzy, postoptimalizační analýza, aj. (11)

3.1.7 Možnosti finančního krytí následků rizik

Pro finanční krytí následků rizik je možné použít vlastní nebo cizí zdroje.

Vlastní zdroje mohou efektivně využít pouze ty podniky, které vytváří kladné hospodářské výsledky a jsou v krátkém čase schopny finančně investovat. Patří sem:

- **speciální rezervy** peněz, které podnik tvoří díky nepravidelnému toku peněz,
- dále **zákonný rezervní fond**, který musí podnik vytvářet ze zákona,

- **rezervy na opravy**, které jsou opět tvořené podle právních předpisů, které ale svojí podstatou spadají do cizích zdrojů.

Cizí zdroje financování mohou být k dispozici včas a v objemu, který odpovídá výši škody a pravidlům příslušné smlouvy. Patří sem:

- **půjčky nebo úvěry**, které podnik získá od peněžních ústavů za obvyklou cenu za podmínky dobré finanční situace podniku, příp. s využitím některého ze zajišťovacích instrumentů,
- **náhrady z fondů**, které jsou společně vytvářeny několika podnikatelskými subjekty ke krytí předem určených škod nebo ztát,
- **pojistné plnění** komerčních pojišťoven. (8)

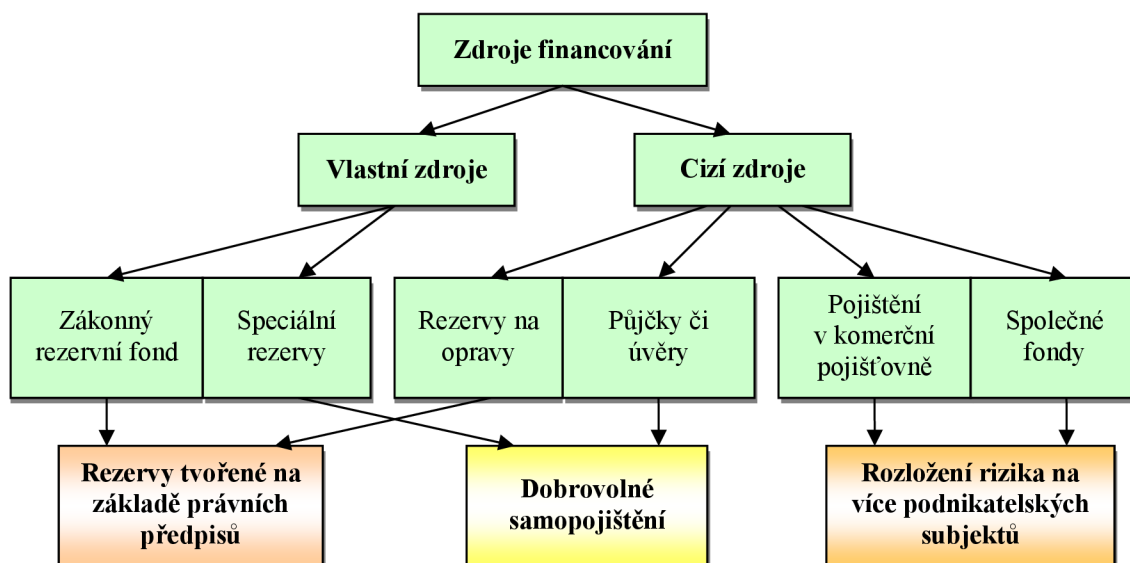
Z těchto způsobů financování následků rizik vyplývají tři způsoby daných financování, a to samopojištění, rozložení rizika na více subjektů a rezervy tvořené na základě právních předpisů.

Samopojištění – podnikatelský subjekt má prostředky na úhradu předpokládaných ztrát z vlastních zdrojů. Může jít jak o vlastní prostředky (v podobě rezerv), tak o úvěr (snaha o jeho získání až po vzniku ztráty – rizikové a drahé) či jejich kombinaci. (8)

Rozložení rizika na více subjektů – zde jsou dvě možnosti rozložení rizika, buď prostřednictvím **speciálních fondů** nebo prostřednictvím **soukromého pojištění**. Do speciálních fondů ukládá své finanční prostředky více podnikatelských subjektů pro případ možnosti větších ztrát. Finanční prostředky se pak vyplatí těm členům, které ztráta zasáhne. V rámci soukromého pojištění pojistník platí předem stanovené pojistné a v případě škody mu komerční pojišťovna škodu nahradí v rozsahu, jaký byl předem dohodnut v pojistné smlouvě. (8)

Na obrázku č. 4 na následující straně uvádím souhrnný přehled zdrojů financování následků rizik.

Obrázek č. 4: Zdroje financování následků rizik



Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

3.2 Charakteristika pojištění

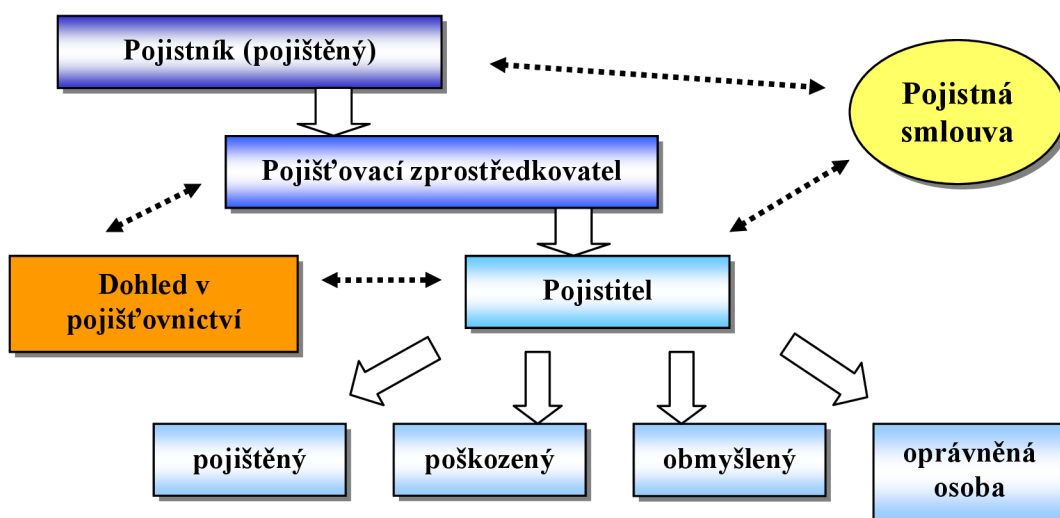
Vznik pojištění se datuje již od středověku, kdy se lidé snažili čelit některým nahodilým událostem společným úsilím. Počátky moderního pojištění jsou spojovány s koncem 17. století a počátkem 18. století. (8)

Pojištění se vztahuje na události, které jsou sice pravděpodobné, zároveň ale náhodné a neurčité.

Pojištění je jedním ze způsobů jak zmírnit či eliminovat nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi, resp. způsoby, jak zmírnit dopady rizik. (6)

Z právního hlediska je pojištění závazkovým právním vztahem, na základě kterého na sebe pojišťovna přebírá závazek, že uhradí pojištěnému vzniklou škodu či ztrátu uvedenou v pojistných podmínkách. Pojistný vztah tedy vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Jaký je vztah subjektů pojištění je uvedeno na obrázku č. 5 na následující straně. (3)

Obrázek č. 5: Vztah subjektů pojištění



Zdroj: Zpracováno dle literatury (13).

Pojištěný je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu je pojištění sjednáno, a která má na základě uzavřené pojistné smlouvy právo v případě pojistné události na výplatu pojistného plnění. Pojištění si mohla dohodnout sama nebo jiná osoba (pojistník). (3)(55)

Pojistník je fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s komerční pojišťovnou pojistnou smlouvu. Pojistník musí platit pojistné, a pokud je pojištěno jeho vlastní riziko, stává se současně i pojištěným. (3)

Pojistitel pro účely zákona o pojistné smlouvě je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění. Pojistitel sjednává pojištění, vykonává jeho správu, vyplácí pojistná plnění, má právo na pojistné, aj. (3)(55)

Oprávněná osoba je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění. Pojištěný je osobou odlišnou od osoby oprávněné. (52)

Obmyšlený je osoba určená v pojistné smlouvě, která má právo na pojistné plnění a nejedná se o pojištěného. Nejčastějším případem obmyšleného je pojištění osob pro případ smrti pojištěného, kdy obmyšleným je někdo z pozůstalých. (6)

Pojišťovací zprostředkovatel je právnická nebo fyzická osoba, která za úplatu provozuje zprostředkovatelskou činnost, podle zákona č. 38/2004 o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, v platném znění. (53)

Dohled v pojišťovnictví vykonává od 1. dubna 2006 Česká národní banka, a to na základě zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. (54)

Pojištění funguje na principu solidárnosti, podmíněné návratnosti a neekvivalentnosti.

- **Princip solidárnosti** znamená, že pojištění společně přispívají pojistným do pojistných rezerv, avšak zároveň ctí, že pojistné náhrady budou poskytnuty pouze těm pojištěným, kterým se stane pojistná událost.
- **Princip podmíněné návratnosti** označuje skutečnost, že pojistné plnění se poskytne pojištěnému pouze v případě vzniku pojistné události, která je předem zahrnutá v pojistné smlouvě a v pojistných podmínkách.
- **Princip neekvivalentnosti** znamená, že pojistné náhrady nezávisí na výši zaplaceného pojistného. To může být větší nebo menší než je částka vyplaceného pojistného plnění. (2)

Pokud bychom charakterizovali **pojištění čistě podnikatelů**, pak by se jednalo o pojištění podnikajících fyzických a právnických osob, kdy pojistné krytí zajištěné komerčními pojišťovny se zaměřuje na všechny podnikatelské aktivity, a je dále směřováno na krytí předpokládaných rizik v občanském životě podnikatele. Při stanovování konkrétních podmínek pojištění vycházejí komerční pojišťovny z velikosti podniku klienta, předmětu jeho podnikatelských aktivit a dalších údajů, které určují a charakterizují rizikovost daného klienta. (3)

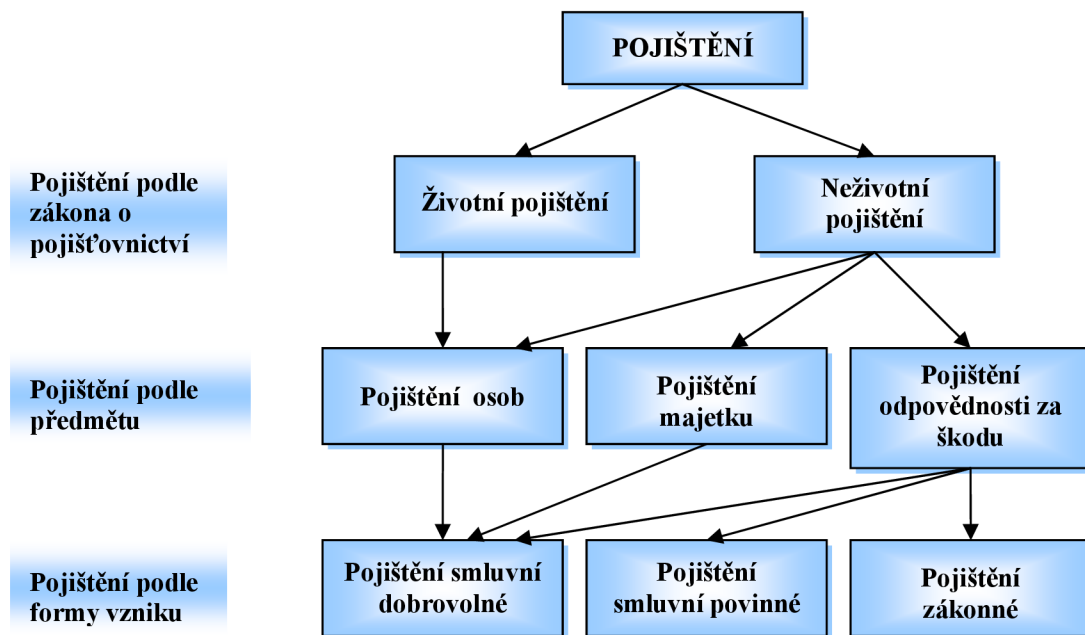
Právní předpisy, kterými se pojišťovnictví převážně řídí jsou zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, dále zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, v platném znění, a zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně

živnostenského zákona, v platném znění. Dalšími právními předpisy jsou zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících předpisů, v platném znění, zákon č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech, v platném znění a zákon č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem.

3.2.1 Klasifikace pojištění

Pojištění třídíme podle různých kritérií zejména z toho důvodu, že to umožňuje lepší orientaci v jednotlivých pojištěních a pojistných produktech. Základní klasifikace pojištění se odvíjí od členění pojištění podle zákona o pojišťovnictví na životní pojištění a neživotní pojištění. Dále je pak klasifikace pojištění podle předmětu a pojištění podle formy vzniku. Jednotlivé klasifikace jsou přehledně znázorněny na obrázku č. 6.

Obrázek č. 6: Vztah jednotlivých klasifikací pojištění



Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

Klasifikace pojištění podle zákona o pojišťovnictví je také nazývána jako klasifikace pojištění dle způsobu tvorby rezerv. Mezi další klasifikace můžeme zahrnout

klasifikaci pojištění dle hospodářské praxe, klasifikaci pojištění dle délky trvání pojištění či klasifikace pojištění dle zákona o pojistné smlouvě.

Komerční pojišťovny na českém pojistném trhu se přiklání k dělení pojištění podle toho, která cílová skupina zákazníků má být oslovena. Jde pak o pojištění občanů, podnikatelů či průmyslu. Pojištění podnikatelů je pak vymezeno výší pojistné částky od 25 mil. Kč do 50 mil. Kč nebo počtem zaměstnanců méně jak 50, při pojistné částce nad 50 mil. Kč a počtem zaměstnanců nad 50 se mluví o pojištění průmyslu. (14)

⇒ **Klasifikace pojištění podle zákona o pojišťovnictví**

Životní (rezervotvorné) pojištění se zaměřuje na pojištění dvou základních rizik, a to rizika smrti a rizika dožití. U pojištění pro případ smrti určí pojištěný v pojistné smlouvě osobu, která bude mít právo na vyplacení pojistného plnění, pokud nastane pojistná událost, kterou je smrt pojištěného. U pojištění pro případ dožití je pojištěnému vyplaceno pojistné plnění pokud se pojištěný dožije data konce pojištění. Jde spíše o tvorbu úspor pojistníkem. V rámci životního pojištění se dále sjednává např. investiční životní pojištění, kapitálové životní pojištění, pojištění pro děti a mládež, důchodové pojištění, aj. Charakteristikou je, že pojistné plnění je vyplaceno v každém případě, protože jde o pojistné události, které jednoznačně v budoucnosti vzniknou. (4)(8)

U **neživotního (rizikové) pojištění** je pojistné plnění na rozdíl od životního vyplaceno pouze tehdy pokud dojde k pojistné události uvedené v pojistné smlouvě. Pojistná událost tedy může, ale také nemusí nastat. Neživotní pojištění zahrnuje pojištění majetku, osob a odpovědnosti za škodu. (4)

⇒ **Klasifikace pojištění podle předmětu**

Pojištění majetku se zaměřuje na pojištění majetku jak fyzických osob tak podnikatelských subjektů, přičemž se do tohoto pojištění zahrnují jakékoliv majetkové hodnoty či práva, na nichž může vzniknout majetková újma. Majetek se v zásadě pojišťuje na živelné události a případně se připojišťují další rizika. Jde např. o

- pojištění strojů a zařízení,

- pojištění pro případ poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla,
- pojištění pohledávek,
- pojištění staveb,
- dopravní pojištění,
- pojištění pro případ odcizení věcí,
- pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu a další. (8)

Většinou se rizika slučují do jedné pojistné smlouvy.

Pojištění osob se vztahuje na události, které souvisejí se životem osob. Jde tedy o pojištění fyzické osoby pro případ smrti, dožití určitého věku a jiné skutečnosti.

Pojištění odpovědnosti za škodu slouží ke krytí škod, které vznikly na životě, zdraví či majetku třetích osob, za které je pojištěný odpovědný a třetí osoba vnesla nárok vůči pojištěné osobě. Pojištění odpovědnosti za škodu podnikatelského subjektu může být koncipováno různě. Buď je v pojištění zahrnuta veškerá odpovědnost podnikatelského subjektu nebo je subjekt pojištěn jen na některé druhy odpovědnosti nebo je pojištěn pouze na specifický druh odpovědnosti za škodu. Mezi odpovědnostní pojištění patří:

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem,
- pojištění odpovědnosti za škody způsobené na životním prostředí,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v občanském životě a další. (8)

⇒ **Klasifikace pojištění podle formy vzniku**

U **pojištění smluvního dobrovolného** se pojistná smlouva sjednává na základě dobrovolného rozhodnutí klienta. Patří sem jak pojištění osob, majetku tak pojištění odpovědnosti za škodu. (3)

Pojištění smluvní povinné se sjednává na základě povinnosti, kterou ukládá právní norma. Musí být uzavřena pojistná smlouva, bez které by občan či podnikatelský subjekt nemohl danou činnost vykonávat. Týká se těch činností, se kterými je spojeno zvýšené riziko a odpovědný by nemusel mít dostatek svých finančních prostředků na úhradu škod. Pojištění je zaměřeno na odpovědnost za škodu. Patří sem např. pojištění profesní odpovědnosti za škodu, aj. (3)

Pojištění zákonné vzniká automaticky ze zákona a neuzavírá se pojistná smlouva. Právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny, výši pojistného a dalších podmínek pojištění. Patří sem pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání dle zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce a vyhlášky č. 125/1993 Sb., podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. (3)

3.2.2 Vybraná pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu

Podnikatelská činnost je spojena se spoustou rizik, jak vyplývá z celé první teoretické části. Aby dopad těchto rizik byl co nejmenší, je dobré u některých rizik minimalizovat škody vhodným pojištěním. A právě vhodnou kombinací jednotlivých druhů pojištění si může podnikatelský subjekt zajistit komplexní pojistnou ochranu.

Příklady pojistných produktů v závislosti na věcné klasifikaci rizik dle Martinovičové jsou uvedeny v tabulce č. 1 na následující straně. Mezi podnikatelská rizika jsou zde zahrnuta rizika výrobní, ekonomická, obchodní, informační, sociální, technická a logistická. U každého druhu pojištění je také uvedeno zda jde o pojištění dobrovolné, povinné či zákonné.

Tabulka č. 1: Příklady pojistných produktů dle věcné klasifikace rizik

Věcná klasifikace rizik	Příklady pojistných produktů	Pojištění dle formy vzniku
VÝROBNÍ RIZIKA	Pojištění pro případ poškození nebo zničení věci živelní událostí	dobrovolné
	Pojištění strojů a strojních zařízení	dobrovolné
	Pojištění zemědělských rizik	dobrovolné
	Pojištění pro případ odcizení věci	dobrovolné
	Pojištění ztrát způsobených přerušením provozu	dobrovolné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace	dobrovolné / povinné
EKONOMICKÁ RIZIKA	Pojištění finančních rizik	dobrovolné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace	dobrovolné / povinné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem	dobrovolné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem	dobrovolné
OBCHODNÍ RIZIKA	Pojištění ztrát způsobených přerušením provozu	dobrovolné
	Pojištění finančních rizik	dobrovolné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace	dobrovolné / povinné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání	dobrovolné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem	dobrovolné
INFORMAČNÍ RIZIKA	Pojištění elektronických zařízení	dobrovolné
SOCIÁLNÍ RIZIKA	Pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání	zákonné
	Pojištění odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům	dobrovolné
	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání	dobrovolné
	Pojištění odpovědnost za škodu způsobenou managementem	dobrovolné
	Úrazové pojištění	dobrovolné
	Životní pojištění	dobrovolné
	Pojištění léčebných výloh	dobrovolné
	Pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti	dobrovolné
TECHNICKÁ RIZIKA	Enviromentální pojištění	dobrovolné
LOGISTICKÁ RIZIKA	Dopravní pojištění	dobrovolné / povinné
	Pojištění pro případ odcizení věci	dobrovolné

Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

3.2.3 Pojistný trh v České republice

Na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Na straně poptávky vystupují občané i podnikatelské subjekty se zájmem se pojistit proti rizikům a na straně nabídky vystupují pojistitelé, zajistitelé a zprostředkovatelé. Nejčastějšími pojistiteli jsou komerční pojišťovny. Na území České republiky mohou provozovat pojišťovací činnost:

- pojišťovny se sídlem v České republice (dále nazývány jako tuzemské pojišťovny),
- pobočky pojišťoven z jiného členského státu Evropské unie či Evropského hospodářského prostoru,
- pobočky pojišťoven ze třetích států,
- pojišťovny z jiného členského státu Evropské unie či Evropského hospodářského prostoru na základě svobody dočasně poskytovat služby. (2)(15)

⇒ Vývoj počtu komerčních pojišťoven

V roce 1993 bylo v České republice evidováno 20 komerčních pojišťoven, z toho 14 bylo tuzemských. V roce 2007 to bylo již 52 komerčních pojišťoven z toho tuzemských 34. Pojistný trh tedy již od svého počátku neustále roste. V tabulce č. 2 na následující straně uvádím vývoj počtu komerčních pojišťoven od roku 1993 do roku 2007. Od počátku až po rok 2003 je vývoj uveden ob jeden rok, od roku 2004, kdy se Česká republika stala členem Evropské unie, až po rok 2007 jsou již uvedeny všechny roky. V tabulce je uveden celkový počet komerčních pojišťoven provozujících svou činnost na území České republiky, v rozdělení na pojišťovny provozující životní pojištění, neživotní pojištění a současně životní i neživotní (se smíšenou činností). Dále v rozdělení na tuzemské pojišťovny a organizační složky do roku 2003, od roku 2004 se jedná o pobočky pojišťoven z jiného členského státu Evropské unie a také pobočky pojišťoven ze třetích států. Od roku 2003 je uvedeno rozdělení komerčních pojišťoven provozujících životní, neživotní, životní i neživotní pojištění i u tuzemských pojišťoven.

Tabulka č. 2: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007

Rok	1993	1995	1997	1999	2001
Počet komerčních pojišťoven celkem	20	35	40	42	43
Z toho: životních	5	5	4	3	3
neživotních	7	15	18	21	23
se smíšenou činností	8	15	18	18	17
Z toho: počet tuzemských pojišťoven (ZÚ/TÚ)*	14	27	33	35	35
	(7/7)	(12/15)	(13/20)	(15/20)	(19/16)
organizačních složek	6	8	7	7	8
	2003	2004	2005	2006	2007
Počet komerčních pojišťoven celkem	42	40	45	49	52
Z toho: životních	3	3	5	6	6
neživotních	23	21	23	26	29
se smíšenou činností	16	16	17	17	17
Z toho: počet tuzemských pojišťoven (ZÚ/TÚ)*	34	33	33	33	34
	(19/15)	(19/14)	(20/13)	(20/13)	(22/12)
z toho: životní	2	2	3	3	3
neživotní	16	15	15	15	16
se smíšenou činností	16	16	15	15	15
poboček pojišťoven EU a třetích států**	8	7	12	16	18

Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

*ZÚ – tuzemské pojišťovny s rozhodující zahraniční majetkovou účastí

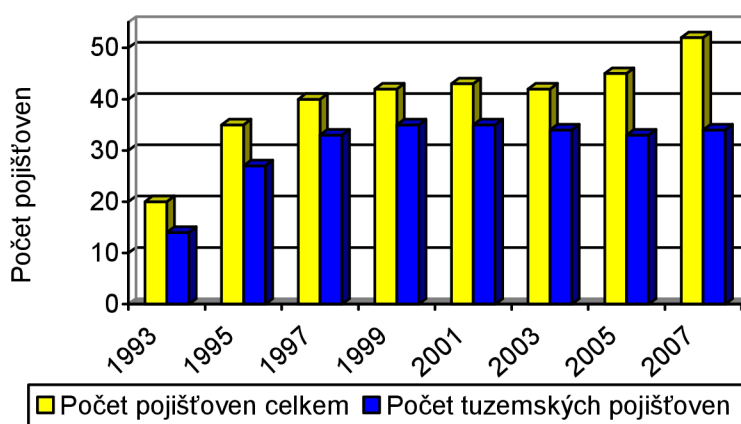
TÚ – tuzemské pojišťovny s rozhodující tuzemskou majetkovou účastí

**Do roku 2003 organizační složky

**Bez pojišťoven členských států působících na základě svobody dočasně poskytovat služby

Z tabulky č. 2 vyplývá, že se počet komerčních pojišťoven na území České republiky neustále zvyšuje, a to zejména pobočky pojišťoven z členských států Evropské unie či ze třetích zemí. K jedinému poklesu počtu pojišťoven došlo v roce 2004. Tento pokles mohl být způsoben zavedením nové struktury pojistného trhu vlivem vstupu České republiky do Evropské unie. K růstu dochází zejména u pojišťoven provozujících neživotní pojištění. Počet tuzemským pojišťoven je od roku 2004 stabilní, ke zvýšení došlo až v roce 2007. I zde dochází k upřednostňování provozování neživotního pojištění. Přehledný vývoj komerčních pojišťoven uvádím v grafu č. 1 na následující straně.

Graf č. 1: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007



Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

⇒ Předepsané pojistné

Předepsané pojistné je základní ukazatel zachycující vývoj, úroveň, obsah a rozsah pojistného trhu. Jde o pojistné, které je stanovené na dohodnuté pojistné období. Tabulka č. 3 zachycuje růst předepsaného pojistného. Opět v letech 1993 až 2003 ob jeden rok, od roku 2004 až do roku 2008 jsou vypsány roky všechny. (8)

Tabulka č. 3: Předepsané pojistné v letech 1993 až 2008

Rok	1993	1995	1997	1999	2001	2003
Předepsané pojistné (v mil. Kč)	22 792	33 940	47 985	62 784	80 745	105 946
Neživotní (v mil. Kč)	16 915	24 598	35 293	42 991	52 463	64 817
Životní (v mil. Kč)	5 877	9 342	12 692	19 793	28 282	41 129
	2004	2005	2006	2007	2008*	
Předepsané pojistné (v mil. Kč)	112 578	117 075	122 121	132 900	136 574	
Neživotní (v mil. Kč)	68 377	72 121	74 888	78 759	80 289	
Životní (v mil. Kč)	44 201	44 954	47 233	54 141	56 285	

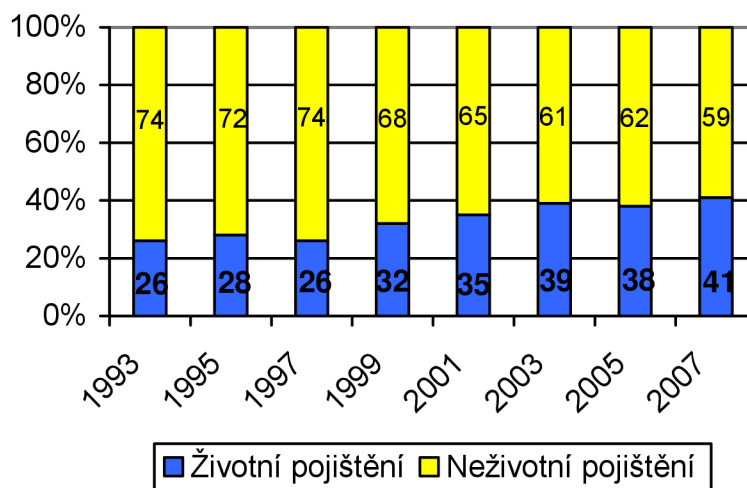
Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

* jen za členy ČAP

Z předcházející tabulky vidíme, že předepsané pojistné v každém roce narůstá. Vždy byl podíl životního pojištění menší než podíl neživotního pojištění, avšak podíl

životního pojištění se zvyšuje. Ukázkou poměru životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném uvádím v grafu č. 2.

Graf č. 2: Vývoj podílu životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném v letech 1993 až 2007



Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

⇒ Česká asociace pojišťoven, Česká kancelář pojistitelů

Na trhu působí více pojišťoven. Proto se mohou vyskytnout problémy ve vzájemných vztazích, zájmech a postupech jednotlivých komerčních pojišťoven. Proto se vytvářejí různé dobrovolné svazy a asociace, které případným rozporům předcházejí. Jednou z asociací v České republice je Česká asociace pojišťoven. (8)

Česká asociace pojišťoven je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, která zahájila svou činnost 1. ledna 1994. Má 27 řádných členů, 1 přidruženého člena a 2 členy se zvláštním statutem. Podíl členských pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v České republice je 98%. Jejím posláním je mimo jiné zastupovat, hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům. Mezi hlavní úkoly patří zpracovávání připomínek k právním předpisům týkajících se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a prosazovat nezbytné úpravy české i evropské legislativy. Dále vytváří nástroje, kterými zabraňuje škodám a pojistným podvodům a další. Od roku

1998 je členem Evropské federace národních asociací pojistitelů Comité Européen des Assurances. (17)

Další organizací, která sdružuje určité pojišťovny je **Česká kancelář pojistitelů**, která byla zřízena zákonem o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jako profesní organizace pojistitelů, kterým bylo uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Kancelář spravuje garanční fond a poskytuje pojistná plnění z tohoto fondu, také provozuje hraniční pojištění, spravuje prostředky technických rezerv zákonného pojištění a další. Členství v Kanceláři vzniká na základě právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým bylo tuzemskému pojistiteli uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nebo dnem zahájení činnosti v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na území České republiky pojišťovnou z jiného členského státu Evropského hospodářského prostoru. V současnosti má 15 členů. Je brána jako tuzemská pojišťovna, do počtu pojišťoven však zahrnována není. (18)

4 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

Návrh vhodného pojistného portfolia budu zpracovávat pro společnost podnikající v oboru kovoobráběčství. Společnost si nepřeje uveřejňovat své skutečné jméno, proto jsem pro ni zvolila fiktivní název KRB, s.r.o. Jedná se o společnost se sídlem v České republice bez účasti zahraničního kapitálu.

Společnost KRB, s.r.o. založili v roce 1996 dva společníci, od kterých byla v roce 1998 odkoupena současnými majiteli. Předmětem podnikání podle obchodního rejstříku jsou tyto činnosti:

- obchodní živnost – koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje,
- zprostředkovatelská činnost,
- zámečnictví,
- kovoobráběčství.

Na počátku své činnosti se společnost KRB, s.r.o. zaměřovala na výrobu zařízení pro ekologii, vyvíjela a vyráběla kontejnery pro nebezpečné odpady, zařízení pro olejová hospodářství, kontejnery na separovaný sběr, kontejnery na sběr použitého textilu a kontejnery s výklopným dnem. Těmito činnostem se společnost v současné době věnuje převážně na základě konkrétních požadavků zákazníka.

Kontejnery na separovaný sběr společnost vyrábí pro sklo barevné a bílé, papír, plasty, kovový odpad. Vhazovací otvory jsou uzavřeny odklopnými víčky a je zaručena 100% recyklovatelnost kontejneru. Jde o samonosnou konstrukci umožňující snadnou manipulaci s obsahem. Kontejnery jsou vyráběny v objemech 1,3 m³ a 1,9 m³.

Na kontejner na sběr použitého textilu používá společnost plášť z pozinkovaného plechu a je lakován polyuretanovou barvou. Ve spodní části dna jsou stavitelné nohy umožňující dobré vyrovnání na nerovném terénu. Vstupní dveře jsou chráněny proti snadnému poškození rozvorovým mechanismem, zesíleným zavíráním a visacím zámkem. Vhazovací otvor je osazen středovou příčkou, aby nebylo možné

vhozené textilie vytahovat zpět, dále aby otvor neumožňoval případné spouštění dětí do kontejneru a vykrádání jeho obsahu.

Kontejnery s výklopným dnem lze použít pro skladování a přepravu sypkých hmot nebo pevného odpadu. Příklad některých kontejnerů je uveden na obrázku č. 7.

Obrázek č. 7: Kontejner na sběr použitého textilu a kontejner na separovaný sběr



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Mezi zařízení pro olejová hospodářství patří stojany na sudy, zachytivé vany a příruční sklady, které jsou určeny pro skladování a případné zachycování kapalných látek unikajících z přepravních obalů. Příklad stojanů na sudy uvádím na obrázku č. 8.

Obrázek č. 8: Zařízení pro olejová hospodářství – stojany na sudy



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Postupně společnost začala vyrábět ocelové konstrukce stožárů a příslušenství na výstavbu vykrývačů pro mobilní operátory sítí Vodafone, O₂, aj.

V současnosti je nosným programem společnosti (asi 80% výroby) výroba ocelových korpusů, konkrétně krbových vložek v několika typech a provedeních, včetně bohatého příslušenství k nim. Jde např. o krbové vložky typu zvedací, otevírací, rohové,

pano, apod., které společnost dodává v několika velikostech včetně zvláštních provedení podle přání zákazníka. Tyto výrobky jsou zcela expedovány do Německa pro jednoho z největších německých výrobců krbů, a to firmu Schmidt Feuerungstechnik GmbH & CO. KG. Převahu do Německa si zajišťuje sám odběratel. Příklad samotných krbových vložek až po jejich umístění v interiéru znázorňuje obrázek č. 9.

Obrázek č. 9: Postup kompletace krbů



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Dále společnost zajišťuje různé kooperační zakázky pro řadu podniků v rámci okresu, kde podnik působí. Jde o výrobu menších ocelových konstrukcí, výrobu kontejnerů, záchytných van pod stroje, reklamních poutačů, pálení dílců plazmou a zpracování plechu. Jedna z ocelových konstrukcí je uvedena na obrázku č. 10.

Obrázek č. 10: Ocelová konstrukce



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

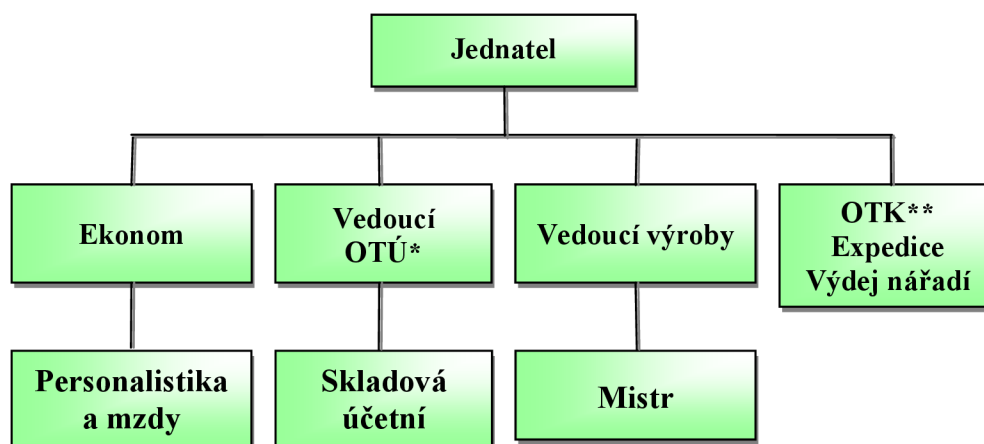
Technologické vybavení společnosti je zaměřeno na zpracování plechu a výrobu menších ocelových konstrukcí a kontejnerů z oceli i nerezových materiálů. Toto

vybavení je na velmi vysoké úrovni, díky čemuž může společnost velmi rychle a pružně reagovat na nové požadavky zákazníků. Využíváno je moderního řezacího stroje s plazmovým hořákem, který zajišťuje výraznou úsporu materiálu pomocí automatického řízení na bázi PC. Společnost se zabývá malosériovou, a také zakázkovou výrobou, kdy se snaží vyhovět i nestandardním přáním zákazníků. Již několikrát inovovala běžný výrobek na výrobek s lepšími parametry. Využívá při tom vlastní know-how. To se týká například druhu rohových krbových vložek, který byl z původního typu na základě vlastních návrhů zdokonalen, přičemž tak získal významné postavení na trhu. A právě na vylepšování, přizpůsobování se a kvalitě práce je postavena filozofie společnosti KRB, s.r.o.

Společnost od roku 2005 vlastní certifikát ISO 9001:2000, který dokládá její kvalitní práci.

Sortiment výrobků společnost neustále rozšiřuje, musí tedy kupovat nové moderní technologie a rozšiřovat počet zaměstnanců podle potřeby. Na počátku firma zaměstnávala 6 zaměstnanců, současný stav se pohybuje kolem 35 zaměstnanců, z toho 4 vedoucí. Za společnost jedná vždy jednatel. Organizační strukturu společnosti uvádím na obrázku č. 11.

Obrázek č. 11: Organizační struktura společnosti KRB, s.r.o.



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

* Oddělení technického úseku

** Oddělení technické kontroly

4.1 Aktiva vybraného podnikatelského subjektu

Majetek společnosti KRB, s.r.o. měl k 31.prosinci 2008 hodnotu 7 931 700 Kč. Společnost vlastní nemovitý i movitý majetek, z něhož jsou některé věci pořízeny formou leasingu. Ty do celkové hodnoty majetku nejsou započítány.

⇒ Nemovitý majetek a pozemky

Společnost vlastní několik budov vzájemně stavebně propojených, ve kterých se nacházejí výrobní dílny, kancelářské prostory, šatny zaměstnanců včetně sociálních zařízení, jídelna, místnosti technického zázemí a venkovní sklady. Mimo budovu se nachází sloupová transformační stanice, rovněž v majetku společnosti. Hodnota nemovitosti činí 3 391 000 Kč. Pozemek patřící k budově, a který je též ve vlastnictví společnosti, má hodnotu 231 000 Kč.

Mírnou nevýhodou umístění budovy je, že se nachází podle povodňové mapy České asociace pojišťoven v rizikové zóně výskytu povodně 2, tedy zóna s nízkým nebezpečím výskytu povodně. Zóny jsou celkem čtyři, nejhorší je čtvrtá. Společnost se nachází asi 0,5 km od vodní nádrže. Ta je opatřena hrází o výšce 28,5 m a délce 126 m. Dílo je zařazeno do II. kategorie bezpečnosti. V případě povolení hráže by první vlna do objektu dorazila ihned, a kulminace povodňové vlny by nastala za 1 hodinu a 40 minut. Společnost má vypracovaný povodňový plán, na základě kterého má stanovený rozvrh, jak za daných okolností postupovat. Za dobu provozování činnosti nedošlo k zaplavení žádných prostor budovy.

⇒ Movitý majetek, zásoby

Dále společnost disponuje samostatnými movitými věcmi a soubory věcí v celkové výši 818 800 Kč.

Pro svoji činnost společnost používá stroje, přístroje, manipulační techniku a nářadí v hodnotě 650 500 Kč. Některé přístroje má společnost pořízeny na leasing, ty do této hodnoty tedy nejsou zahrnuty.

Kancelářská technika a vybavení kanceláři společnosti má hodnotu 222 400 Kč.

Vzhledem k výrobnímu charakteru společnosti potřebuje KRB, s.r.o. zásoby, jejichž celková hodnota činí 1 868 000 Kč. Z toho je materiál na skladě ve výši 954 000 Kč, nedokončená výroba ve výši 784 000 Kč a hotové výrobky ve výši 130 000 Kč.

Pro mobilitu společnost využívá tři osobních automobilů, jejichž současná hodnota činí 750 000 Kč. Jedná se o Škodu Octavii Combi, Škodu Octavii a Renaulta Clio. Automobily značky Škoda byly pořízeny formou leasingu, který na počátku roku 2009 skončil.

Výše popsaný majetek uvádím v tabulce č. 4.

Tabulka č. 4: Přehled majetku společnosti KRB, s.r.o.

Druh majetku	Hodnota k 31.12.2008 (Kč)
Pozemek a nemovitost	
Pozemek	231 000
Nemovitost	3 391 000
Movité věci - vozový park	
Škoda Octavia Combi	192 000
Škoda Octavia	256 000
Renault Clio	302 000
Ostatní movité věci	
Samostatné movité věci a soubory věcí	818 800
Stroje, přístroje, manipulační technika a nářadí na dílně	650 500
Kancelářská technika a vybavení	222 400
Zásoby	
Materiál na skladě	954 000
Nedokončená výroba	784 000
Hotové výrobky	130 000
CELKEM	7 931 700

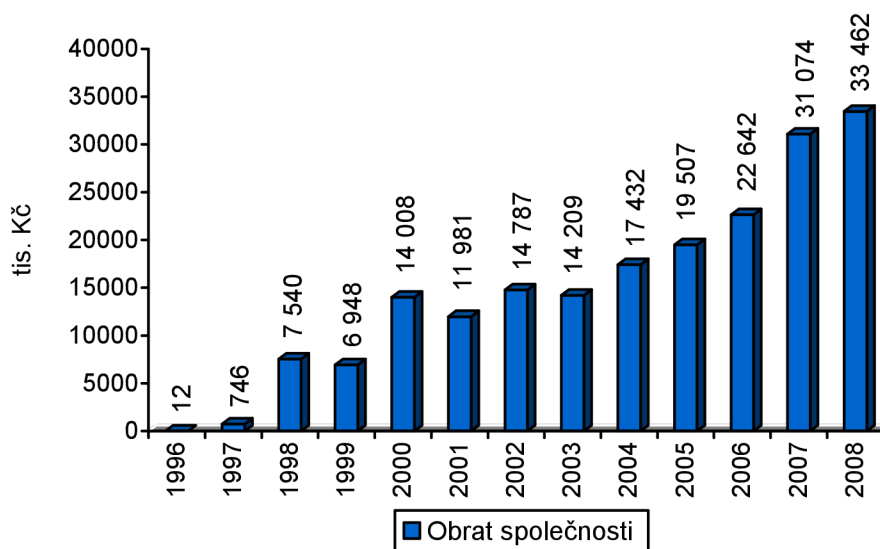
Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

K nejhodnotnějšímu zařízení patří plazmový pálicí stroj s CNC řídicím systémem, který má společnost pořízený na leasing. Ten však v červnu tohoto roku končí, takže poté se hodnota majetku společnosti navýší o hodnotu tohoto stroje, což bude o 3 500 000 Kč.

4.2 Finanční situace vybraného podnikatelského subjektu

Finanční situace společnosti KRB, s.r.o. je na velmi dobré úrovni. Obrat společnosti se od počátku její existence trvale zvyšuje, což dokazuje kvalitu její práce a spokojenost zákazníků. Růst obratu společnosti je uveden v grafu č. 3. Společnost téměř vždy dosahovala zisku. Má tendenci neustále se vyvíjet a přizpůsobovat se potřebám a požadavkům zákazníků. Není zatížena žádnými úvěry. Z finančního pohledu je tedy společnost stabilní a s vynaložením nákladů na pojištění nebude mít problémy. Velké riziko u společnosti vidím v 80% odběru objemu výroby jen jedním odběratelem. Existenční problém by mohl nastat v okamžiku, kdy by tento odběratel ukončil spolupráci. Společnost si je tohoto rizika vědoma, avšak vzhledem k dlouhodobé spolupráci a kvalitním vztahům s tímto zákazníkem se nechystá tuto situaci měnit.

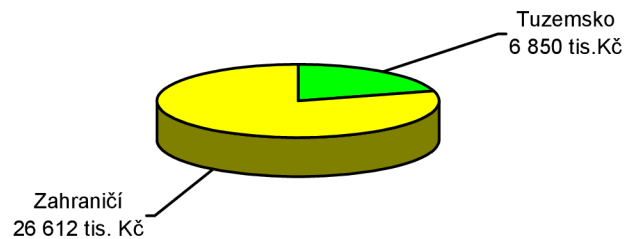
Graf č. 3: Obrat společnosti KRB, s.r.o. v letech 1996 až 2008



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Z grafu č. 3 vidíme, že obrat společnosti v roce 2008 činil 33 462 tis. Kč. Z toho pouze 6 850 tis. Kč plynulo z České republiky, zbytek, tedy 26 612 tis. Kč, společnost dosáhla díky vývozu do Německa. Rozpis tohoto objemu tržeb na Českou republiku a zahraničí je uveden v grafu č. 4.

Graf č. 4: Rozpis objemu tržeb na tuzemsko a zahraničí společnosti KRB, s.r.o. za rok 2008



Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

Začátky společnosti je možné zařadit mezi tzv. „garážové výroby“. Postupně se však rok od roku vyvíjela a dokázala se vždy přizpůsobit poptávce na trhu. Příkladem je využití mezery na trhu při výstavbě stožárů vysílačů signálu GSM pro poskytovatele telekomunikačních služeb. Po skončení odbytu daného výrobku si společnost dokázala vzápětí najít další, pro ni výnosný, obor pro expedici svých výrobků. Současně byla schopná vylepšit stávající výrobek na trhu tak, aby byl lepší než u konkurence, čímž společnost získala výhodu oproti konkurenci. Dokladem tvůrčího myšlení a přizpůsobivosti je graf č. 3 na předcházející straně objemu tržeb od založení společnosti do této doby.

5 ANALÝZA RIZIK VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

Před sestavením vhodného pojistného portfolia provedu nejdříve analýzu rizik společnosti KRB, s.r.o. Rizika společnosti identifikuji, zhodnotím je z pohledu jejich četnosti a závažnosti, jaká je pravděpodobnost jejich výskytu a pravděpodobná ztráta, a určím, která rizika budou pojištěna.

Rizika, která mohou společnost KRB, s.r.o. ohrozit jsou zobrazeny v tabulce č. 5. Rizika jsou rozdělena mezi rizika technická, výrobní, ekonomická a socio-politická. Ty se dále dělí na rizika, která může společnost sama ovlivnit (interní), a ta, která ovlivnit nemůže (externí). Jde o rizika jak pojistitelná tak nepojistitelná.

Tabulka č. 5: Rizika ohrožující společnost KRB, s.r.o.

Rizika	Interní	Externí
Technická	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ porucha strojů a zařízení ⇒ porucha, poškození, zničení osobních vozidel 	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko krádeže a loupeže ⇒ živelná rizika ⇒ vandalismus ⇒ nedodání materiálu včas
Výrobní	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko škody v důsledku provozované činnosti ⇒ riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami ⇒ riziko zpoždění výroby 	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko přerušení provozu ⇒ riziko nesplnění závazku
Ekonomická	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko platební neschopnosti 	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko malé poptávky po nabízeném zboží ⇒ nesplacení pohledávek ⇒ rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi ⇒ riziko negativního působení světové ekonomické krize
Socio-politická	<ul style="list-style-type: none"> ⇒ velká nemocnost zaměstnanců 	

Zdroj: Vlastní zpracování.

Nejprve všechna rizika popíši podrobněji a zhodnotím opatření, která by výskyt těchto rizik mohla snižovat. Poté je ohodnotím z pohledu jejich četnosti a závažnosti a stanovím stupeň rizika. A nakonec zhodnotím, která rizika je nutná pojistit a která ne.

⇒ **Porucha strojů a zařízení**

Společnost KRB, s.r.o. používá ke své činnosti několik strojů a zařízení, při jejichž poruše mohou společnosti vzniknout ztráty finanční i časové. Riziko jejich poškození hrozí špatnou manipulací pracovníků, jejich nedbalostí nebo také konstrukční vadou.

Opatření: školení zaměstnanců při manipulaci se stroji a zařízeními, pravidelný servis strojů a zařízení.

⇒ **Porucha, poškození, zničení osobních vozidel**

Společnost dále využívá k vyjednávání obchodních kontraktů a ostatním činnostem osobní automobily. Pokud by na cestě za obchodní schůzkou došlo k nehodě, kterou způsobí zaměstnanec společnosti, bude to společnost stát nejen uhrazení škod na automobilech, ale i možnost ztráty obchodního kontraktu.

Opatření: pravidelné technické prohlídky.

⇒ **Riziko škody v důsledku provozované činnosti**

Riziko zahrnuje případné škody způsobené třetím osobám jak na majetku, tak na zdraví v důsledku provozování podnikatelské činnosti.

Opatření: dodržování technických předpisů, bezpečnostních předpisů, vytvoření bezpečného prostředí vůči okolí společnosti.

⇒ **Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami**

Škody mohou být způsobeny např. na železných plátech důležitých ke konstrukci krbu, kdyby došlo k jejich prohnutí či jiné škodě.

Opatření: dodržování bezpečnostních předpisů, zvýšená kontrola při manipulaci se zásobami, školení zaměstnanců.

⇒ **Riziko zpoždění výroby**

Z důvodu nemocnosti zaměstnanců nebo poškození části dodávky může dojít ke zpoždění nasmlouvané dodávky pro odběratele, což může odběratele odradit od další objednávky.

Opatření: průběžná kontrola dodávky.

⇒ **Riziko platební neschopnosti**

Do platební neschopnosti se společnost může dostat např. tím, že nebude taková poptávka po zboží, jak se předpokládalo, zejména z důvodu velké závislosti na jednom odběrateli či dojde-li k nezaplacení od odběratelů.

Opatření: kontrola dodržování platební morálky zákazníků.

⇒ **Velká nemocnost zaměstnanců**

V dobách epidemií chřipek může dojít k onemocnění velkého počtu zaměstnanců, díky čemuž se může zpomalit výroba.

Opatření: prevence samotných zaměstnanců proti onemocnění, využití v případě nouze personálních agentur.

⇒ **Riziko krádeže a loupeže**

Jedná se o krádež či loupež v sídle podnikání společnosti, kde by mohlo dojít k odcizení důležitých zařízení potřebných k výrobě. Protože se společnost nachází na okraji obydlené části, je zvýšené riziko než např. uprostřed města. V případě krádeže dojde nejen k finanční škodě, ale také může být pozastavena činnost, protože nebudou k dispozici potřebné přístroje.

Opatření: ochranná čidla, která jsou v případě narušení objektu napojena na místní policii, která v případě potřeby vyjíždí na místo zkontrolovat situaci.

⇒ **Živelná rizika**

Vzhledem k umístění společnosti v blízkosti vodní nádrže je zde zvýšené riziko povodně, která by mohla ohrozit nejen vybavení společnosti, ale také samotnou budovu. Dále může vzniknout požár od svařování jednotlivých krbových součástí. Není vyloučen ani úder blesku či jakákoli jiná živelná událost.

Opatření: v objektu jsou umístěny protipožární hasicí přístroje.

⇒ **Vandalismus**

Jak je uvedeno u rizika loupeže a krádeže, budova je umístěna na okraji obytné části, proto je zde i zvýšená možnost poškození budovy, rozbití oken.

Opatření: ochranná čidla. Další možností by mohlo být vybudování kamerového systému.

⇒ **Nedodání materiálu včas**

Sjednaný materiál může dorazit se zpožděním a společnost KRB, s.r.o. tak může mít prostoje ve výrobě.

Opatření: objednávky materiálu s časovou rezervou.

⇒ **Riziko přerušení provozu**

Provoz může být přerušeno z důvodu živelné události či přerušením přívodu proudu způsobeným zastaralou trafostanicí.

Opatření: protipožární opatření, obnova trafostanice.

⇒ Riziko nesplnění závazku

Společnost se může z důvodu včasného nedodání potřebného materiálu od dodavatele opozdit s objednaným množstvím krbových vložek, a tak nesplnit svůj závazek vůči odběrateli, což může způsobit zaplacení penále či příští neobjednání zakázky.

Opatření: dostatečná časová rezerva při výrobě krbových vložek pro případ nepříznivých událostí.

⇒ Riziko malé poptávky po nabízeném zboží

Společnost má poptávku po krbových vložkách tvořenu zahraniční společností. V případě ztráty jejího zájmu by se společnost potýkala s existenčními problémy.

Opatření: zajištění si nových zákazníků i v tuzemsku, reklama společnosti.

⇒ Nesplacení pohledávek

V případě, že by se společnost Schmidt Feuerungstechnik GmbH & CO.KG, která odebírá v podstatě všechny krbové vložky, dostala do platební neschopnosti, pak by společnost KRB, s.r.o. mohla být existenčně ohrožena. I v případě platební neschopnosti ostatních odběratelů by se společnost potýkala s určitými problémy.

Opatření: prověřování finanční situace odběratelů, dlouhodobá spolupráce se společností Schmidt Feuerungstechnik GmbH & CO.KG, která má silné postavení na německém trhu.

⇒ Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi

Vzhledem k tomu, že společnost z velké části dodává do zahraničí, může se zde vyskytnout riziko znevýhodnění kurzu, díky kterému společnost přijde o peníze.

Opatření: sledování vývoje kurzu, dopředu dohodnuté dodávky za předem stanovený kurz, využít některý zajišťovací produkt.

⇒ Riziko negativního působení světové ekonomické krize

V současnosti je asi největším rizikem negativní působení ekonomické krize. Největší německý odběratel se může díky krizi dostat do potíží a omezí svoji poptávku po krbových vložkách natolik, že se společnost bude potýkat s existenčními problémy.

Opatření: rozptýlení portfolia zákazníků, zajištění si odběratelů i v České republice.

5.1 Kvalitativní a kvantitativní analýza

Po identifikaci rizik ovlivňujících společnost KRB, s.r.o. provedu kvantitativní a kvalitativní měření rizik, na základě kterého určím, která rizika působí na společnost minimálně, a která by naopak mohla společnost z finančního pohledu ohrozit a je tedy potřeba je pojistit.

Pro měření stupně rizik na základě **kvalitativní metody** se používá dvou parametrů, a to četnosti rizika a závažnosti rizika. Rizika tedy budou rozdělena podle toho jak často se mohou vyskytovat a jak velkou finanční ztrátu mohou společnosti přinést. Pro četnost i závažnost je stanovena stupnice 1-5, kde 1 znamená nejmenší četnost i závažnost, 5 naopak největší četnost i závažnost. Poté každému riziku bude přidělen stupeň rizika od zanedbatelného, přes malé, střední a velké až po katastrofální riziko. Charakteristika jednotlivých stupňů rizika je uvedena v tabulce č. 6.

Tabulka č. 6: Jednotlivé stupně rizika

Stupeň rizika	Velikost rizika	Stupeň poškození
M	Zanedbatelné	Téměř minimální
S	Malé	Malý rozsah s malým vlivem
V	Střední	Výrazně ovlivňující
Z	Velké	Vysoké poškození
K	Katastrofální	Maximální, dlouhodobé problémy

Zdroj: Zpracováno dle (8).

V tabulce č. 7 jsou uvedena identifikovaná rizika, která ovlivňují úspěšné podnikání společnosti KRB, s.r.o. Po konzultaci s řídicími pracovníky společnosti jsem na základě jejich zkušeností a znalostí ohodnotila četnosti a závažnosti jednotlivých rizik. Poté jsem jednotlivým rizikům přiřadila stupeň rizika.

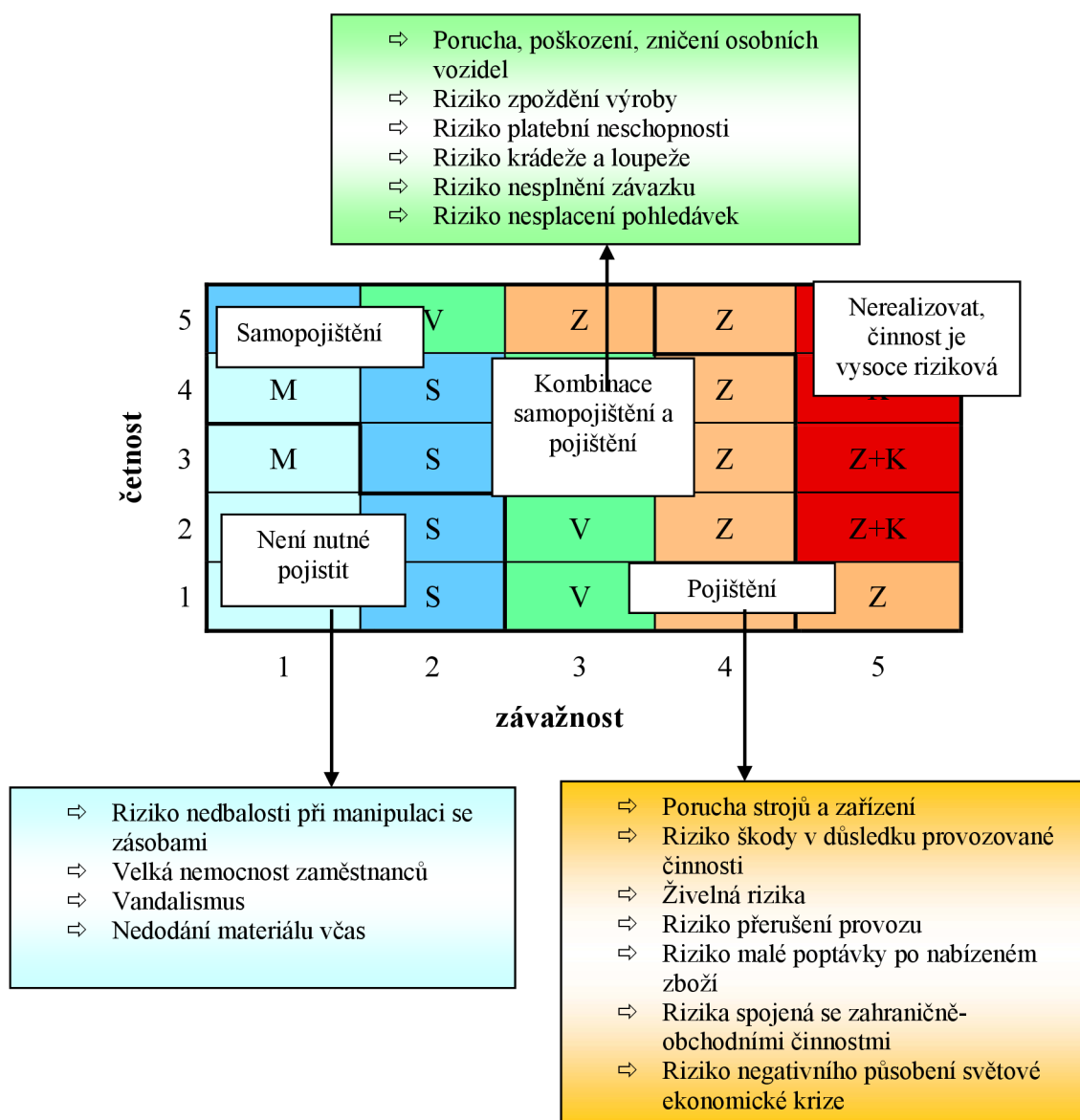
Tabulka č. 7: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti

Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Porucha strojů a zařízení	1	4	Z
Porucha, poškození, zničení osobních vozidel	3	2	S
Riziko škody v důsledku provozované činnosti	1	3	V
Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami	1	2	S
Riziko zpoždění výroby	2	3	V
Riziko platební neschopnosti	2	3	V
Velká nemocnost zaměstnanců	2	2	S
Riziko krádeže a loupeže	2	3	V
Živelná rizika	1	5	Z
Vandalismus	1	1	M
Nedodání materiálu včas	1	2	S
Riziko přerušení provozu	2	4	Z
Riziko nesplnění závazku	2	3	V
Riziko malé poptávky po nabízeném zboží	2	4	Z
Nesplacení pohledávek	2	3	V
Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi	1	4	Z
Riziko negativního působení světové ekonomické krize	1	4	Z

Zdroj: Vlastní zpracování.

Po přidělení stupně rizik k jednotlivým rizikům dále analyzuji jejich vztah k pojistitelnosti. Díky této analýze zjistím, která rizika nebude nutné pojišťovat, která se dají krýt z vlastních zdrojů, a která je vhodné pojistit. Přidělení rizik k jednotlivým možnostem samopojištění, pojištění či žádného pojištění je uvedeno na obrázku č. 12 na následující straně.

Obrázek č. 12: Velikost identifikovaných rizik



Zdroj: Vlastní zpracování.

Z předchozí analýzy vyplývá, že žádné riziko se nenachází v zóně katastrofálních rizik a tedy činností, které by společnost raději neměla realizovat. Mezi rizika jejichž četnost i závažnost je natolik malá, že je není nutno pojistovat, patří riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami, velká nemocnost zaměstnanců, vandalismus a nedodání materiálu včas.

Mezi rizika, která je vhodné řešit kombinací samopojištění a pojištění spadá riziko poruchy, poškození či zničení osobních vozidel, riziko zpoždění výroby, riziko platební neschopnosti, riziko krádeže a loupeže, riziko nesplnění závazku a riziko nesplacení pohledávek.

Do kategorie pojištění patří porucha strojů a zařízení, riziko škody v důsledku provozované činnosti, živelná rizika, riziko přerušení provozu, riziko malé poptávky po nabízeném zboží, rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi a riziko negativního působení světové ekonomické krize.

Pro přesné zhodnocení rizik je vhodné použít i **kvantitativní analýzu** rizik. V rámci této analýzy jsou rizika ohodnocena z pohledu předpokládané ztráty. Ta je vypočítána jako násobek pravděpodobnosti výskytu ztráty a velikosti potenciální ztráty. Pravděpodobnost výskytu ztráty je ohodnocena řídicími pracovníky společnosti, a to v rozsahu 0-1, kdy 0 je žádná pravděpodobnost, 1 je jistota, že jev nastane. Určení velikosti předpokládané ztráty je uvedena v tabulce č. 13 na následující straně.

Pravděpodobnost výskytu rizika i možnou ztrátu jsem doplnila s pomocí jednatele společnosti a hlavního ekonoma. Jedná se však o přibližné částky, protože je velmi složité odhadnout jak pravděpodobnost, tak možnou ztrátu. V uvedených hodnotách možné ztráty u určitých položek je již zahrnuta hodnota plazmového pálícího stroje. Kvantitativní analýza potvrdila výsledky kvalitativní analýzy.

Obrázek č. 13: Kvantitativní měření rizik

Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika	Možná ztráta (v Kč)	Předpokládaná ztráta (v Kč)
Porucha strojů a zařízení	0,15	3 000 000	450 000
Porucha, poškození, zničení osobních vozidel	0,30	400 000	120 000
Riziko škody v důsledku provozované činnosti	0,20	600 000	120 000
Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami	0,10	450 000	45 000
Riziko zpoždění výroby	0,20	500 000	100 000
Riziko platební neschopnosti	0,25	450 000	112 500
Velká nemocnost zaměstnanců	0,25	400 000	100 000
Riziko krádeže a loupeže	0,25	500 000	125 000
Živelná rizika	0,15	10 500 000	1 575 000
Vandalismus	0,2	200 000	40 000
Nedodání materiálu včas	0,05	450 000	22 500
Riziko přerušení provozu	0,40	1 500 000	600 000
Riziko neplnění závazku	0,20	500 000	100 000
Riziko malé poptávky po nabízeném zboží	0,40	2 000 000	800 000
Nesplacení pohledávek	0,35	300 000	105 000
Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi	0,25	2 000 000	500 000
Riziko negativního působení světové ekonomické krize	0,25	2 000 000	500 000

Zdroj: Vlastní zpracování.

5.2 Diskuze výsledků získaných analýzou rizik

Na základě kvantitativní i kvalitativní analýzy rizik jsem zjistila, že se žádné riziko ohrožující společnost nenachází v oblasti katastrofických a tedy nepojistitelných rizik. U rizik, která byla vyhodnocena jako vhodná ke krytí pojištěním se objevují jak rizika pojistitelná, která splňují podmínky pojistitelnosti, tak rizika nepojistitelná.

Rizika se pohybují v rozmezí rizik zanedbatelných až velkých. Do oblastí rizik zanedbatelných nebo malých patří nedbalost při manipulaci se zásobami, velká nemocnost zaměstnanců, vandalismus a nedodání materiálu včas. Zásoby ve společnosti jsou tvořeny převážně velkými železnými pláty, u kterých by musela být vyvinuta velká síla, aby došlo k jejich poškození. V případě vandalismu by společnost mohla být způsobena škoda malá, kterou nestojí za to pojišťovat. Navíc je společnost díky ochranným čidlům napojena na nedalekou policejní stanici, která v případě nečekaného pohybu v objektu, přijíždí na místo. Díky zkušenému personálu, který objednává materiál s určitou časovou rezervou je hrozba nedodání materiálu včas snížena na minimum.

Dále společnost ohrožují rizika spadající do kategorie samopojištění a pojištění. Jde tedy o rizika, se kterými by podnikatelský subjekt měl počítat a vytvářet si finanční rezervu, ze které by se případná ztráta uhradila. Další možností jsou v rámci pojištění uzavřít vyšší spoluúcast či nepojistit v plném rozsahu. Mezi tato rizika patří riziko poruchy, poškození či zničení osobních vozidel, riziko zpoždění výroby, riziko platební neschopnosti, riziko krádeže a loupeže, riziko nesplnění závazku a riziko nesplacení pohledávek. Osobní automobily budou pojištěny zákonným pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a dále havarijním pojištěním. Riziko krádeže a loupeže bude pojištěno, ale pouze v určitém poměru z plné hodnoty majetku. Riziko zpoždění výroby se díky časovým rezervám společnost snaží minimalizovat. V případě potřeby by společnost toto riziko kryla samopojištěním. Pro rizika platební neschopnosti a nesplacení pohledávek nebude využívat pojištění od komerčních pojišťoven, ale bude je kryt ze svých zdrojů.

Porucha strojů a zařízení, riziko škody v důsledku provozované činnosti, živelná rizika, riziko přerušení provozu, riziko malé poptávky po nabízeném zboží, rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi a riziko negativního působení světové ekonomické krize spadají do oblasti pojištění prostřednictvím některé z komerčních pojišťoven. Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi, riziko malé poptávky po nabízeném zboží i riziko negativního působení krize nejsou pojistitelná. Je to z důvodu jejich obtížně vyčíslitelné ztráty, špatně vyjádřitelné pravděpodobnosti. Žádná pojišťovna nenabízí ve svém portfoliu produkt, který by tato rizika kryl.

6 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POJIŠTĚNOSTI VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

V současné době má společnost KRB, s.r.o. sjednané pojištění na osobní automobily a dále pojištění živelní, které se vztahuje na budovu, zásoby a na movitý majetek společnosti. Dále má společnost sjednané pojištění odpovědnosti za škodu. Jednotlivá pojištění nyní popíši podrobněji.

Osobní automobily Škoda Octavia Combi a Škoda Octavia jsou pojištěny u společnosti Česká pojišťovna a.s. (dále „ČP“), osobní automobil Renault Clio u společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. (dále „UNIQA“). U automobilů Škoda Octavia Combi a Renault Clio má společnost sjednané jak pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále „povinné ručení“), tak havarijní pojištění, u automobilu Škoda Octavia je sjednáno pouze povinné ručení. V tabulce č. 8 na následující straně jsou uvedeny konkrétní částky limitů pojištění, pojistné částky, spoluúčasti a ročního pojistného. U Škody Octavie Combi je sjednána sleva z důvodu mechanického zabezpečovacího zařízení. Dále poskytla ČP slevu u obou automobilů za bezeškodní průběh. Tyto slevy jsou již v cenách ročního pojištění započítány. Dále má společnost sjednáno povinné ručení u přívěsného vozíku. Pojistné platí společnost vždy jednou ročně.

Proti rizikům, které vyplývají z činnosti společnosti, se společnost pojistila u společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s. (dál jen „Kooperativa“). Jde o pojištění živnostníků, malých a středních podnikatelů TREND – standardní pojištění podnikatelských rizik.*

Společnost KRB, s.r.o. má pojištěnu odpovědnost za škodu v základním i dodatkovém rozsahu. Limit plnění, pojistná částka, spoluúčast a roční pojistné jsou uvedeny v tabulce č. 9 na následující straně.

* TREND – standardní pojištění podnikatelských rizik – jedná se o oficiální název produktu společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s., přestože, jak vyplývá z teoretické části, pojistit podnikatelská rizika nelze z důvodu jejich možného pozitivního výsledku.

Tabulka č. 8: Současné pojištění vozového parku

Typ automobilu	Druh pojištění	Limit plnění/Pojistná částka* (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Škoda Octavia Combi	Povinné ručení	100 mil./100 mil.**	-	8 701
	Havarijní pojištění	300 000	5%, min. 5 000 Kč	14 325
	Čelní sklo	-	--	-
Škoda Octavia	Povinné ručení	100 mil./100 mil.**	-	5 493
	Havarijní pojištění	-	-	-
	Čelní sklo	20 000	-	500
Renault Clio	Povinné ručení	60 mil./50 mil.**	-	3 540
	Havarijní pojištění	337 714	10%, min. 2% z pojistné částky	13 340
	Čelní sklo	-	5%, min. 500 Kč	338
Celkem				46 237
Přívěsný vozík	Povinné ručení	-	-	157
CELKEM				46 394

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

*Limit plnění platí pro povinné ručení; pojistná částka pro havarijní pojištění

**Pro škody na zdraví/pro škody na majetku

Současná stav pojištění odpovědnosti za škodu je uveden v následující tabulce.

Tabulka č. 9: Současný stav pojištění odpovědnosti za škodu

Druh pojištění	Rozsah pojištění	Limit plnění/Pojistná částka* (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Odpovědnost za škodu	Základní	5 000 000	1 000	9 711
	Dodatkové	1 000 000	1 000	4 000
Celkem bez slev				13 711
Sleva				
Za frekvenci placení 5%				686
Obchodní sleva 10%				1 371
CELKEM SE SLEVAMI				11 654

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

*Limit plnění platí pro základní odpovědnost za škodu; pojistná částka pro dodatkovou odpovědnost za škodu

Odovědnost za škodu je sjednána v rozsahu základním, čili obecná odpovědnost a dále jako dodatková odpovědnost, kde se pojištění vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání (dále „náhrada nákladů léčení“). V obecné odpovědnosti jsou zahrnuty všechny události mimo těch, které jsou uvedeny ve výlukách z pojištění. Pojistné pro pojištění odpovědnosti za škodu je stanovováno na základě ročního obratu, který měla společnost při sjednávání smlouvy 15 mil. Kč. V současnosti však obrat společnosti vzrostl na 33 mil. Kč a tím pádem jde o podpojištění.

Dále má společnost uzavřeno živelní pojištění na zásoby a vlastní movité věci. Pojištění je sjednáno na novou cenu. To je cena, za kterou lze stejnou nebo srovnatelnou věc, sloužící ke stejnému účelu, znovu pořídit v daném čase na daném místě jako věc novou. (47)

Živelní pojištění má společnost uzavřeno také na vlastní budovu, a to jako jednotlivé věci. Pojištění je sjednáno na časovou hodnotu, t.j. cena, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jinému znehodnocení anebo znehodnocení věci opravou, modernizací nebo jiným způsobem. Limit plnění, pojistná částka, spoluúčast a roční pojistné jsou uvedeny v tabulce č. 10. (47)

Tabulka č. 10: Současný stav živelního pojištění

Druh pojištění	Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Živelní pojištění – sdružený živel*	Zásoby	1 600 000	1 000	4 480
	Ostatní vlastní věci movité	3 500 000	1 000	9 800
	Budova	6 000 000	5 000	12 000
Celkem bez slev				26 280
Sleva vztahující se na pojištění budovy				
Za délku pojistného období 5%				600
Obchodní sleva 10%				1 200
CELKEM SE SLEVAMI				24 480

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

* Pro případ povodně a záplavy je sjednán limit plnění 3 000 000 Kč a spoluúčast 25 000 Kč.

Živelní pojištění v rozsahu sdruženého živlu se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu. Dále se jedná o poškození či zničení věci povodní nebo záplavou, vichřicí nebo krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin či lavin, zemětřesením, nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pádem stromů, stožárů, kapalinou unikající z vodovodních zařízení a médiem vytékajícím v důsledku poruchy ze stabilních hasicích zařízení. Vzhledem k blízkému umístění budovy u vodní nádrže je pro případ povodně a záplavy sjednán nižší limit plnění a vyšší spoluúčast. (47)

V tabulce č. 11 uvádím shrnutí všech pojištění společnosti KRB, s.r.o., a tedy současné celkové náklady na pojištění.

Tabulka č. 11: Celková výše současného pojistného

Předmět pojištění	Roční pojistné (Kč)
Živelní pojištění	
Budova	12 000
Zásoby	4 480
Ostatní vlastní movité věci	9 800
Sleva 5% + 10% u budovy	1 800
Autopojištění	
Škoda Octavia Combi	23 026
Škoda Octavia	5 993
Renault	17 218
Přívěsný vozík	157
Odpovědnost za škodu	
Provoz organizace	9 711
Doplňkové pojištění	4 000
Sleva 5% + 10%	2 057
Celkem beze slev	86 385
Slevy 5% + 10% (z živelního pojištění budovy a pojištění odpovědnosti za škodu)	3 857
CELKEM SE SLEVAMI	82 528

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

Společnost KRB, s.r.o. má v současnosti pojištěné všechny tři automobily a jeden přívěsný vozík v rámci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, Škodu Octavii Combi a Renault Clio také v rámci havarijního pojištění a Škodu Octavii a Renault Clio i na čelní sklo. Až na Renault Clio jsou automobily a přívěsný vozík pojištěny u společnosti Česká pojišťovna. Renault Clio má pojištění sjednáno u společnosti UNIQA. U pojišťovny Kooperativa má společnost sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu v rozsahu základním a dodatkovém a dále živelní pojištění na movité věci, zásoby a budovu. Celkem za pojištění platí 82 528 Kč.

Společnost za celou dobu své existence nepamatuje škodní událost.

7 NABÍDKA POJISTNÝCH PRODUKTŮ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN

Na základě analýzy rizik jsem určila několik rizik, která by v případě jejich vzniku mohla společnosti způsobit závažnou škodu a je tedy nutné je pojistit. Mezi tato rizika patří:

- Živelné riziko,
- Riziko krádeže a loupeže,
- Riziko poruchy strojů a zařízení,
- Riziko škody v důsledku provozované činnosti,
- Riziko přerušení provozu,
- Riziko poruchy, poškození či zničení osobních vozidel.

Pro krytí jednotlivých rizik jsem navrhla následující typy pojištění:

- Pojištění pro případ živelních událostí,
- Pojištění pro případ odcizení movitého majetku,
- Pojištění strojů a zařízení,
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace,
- Pojištění pro případ přerušení či omezení provozu společnosti,
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla,
- Havarijní pojištění motorových vozidel.

Pojistné částky u havarijního pojištění vozidel si většina komerčních pojišťoven určila sama na základě objemu motoru, výkonu a stáří vozidla. Některé vycházely z mého doporučení. Pojistnou částku pro přerušení či omezení provozu jsem určila díky ohodnocení možné ztráty v případě tohoto rizika v rámci kvantitativní analýzy, tedy 1 500 000 Kč. U pojistné částky pro pojištění odpovědnosti za škodu jsem vycházela ze současného pojištění, tedy 5 000 000 Kč. Pojistnou částku u strojů a zařízení jsem určila pomocí hodnoty plazmového pálicího stroje. Pojišťovny požadují ohodnocení na tzv. novou cenu, tedy takovou částku, ze kterou bych toto zařízení koupila nyní. Proto byla částka stanovena ve výši 3 500 000 Kč. U živelního pojištění budovy jsem opět

vycházela ze současného ohodnocení v rámci pojištění, tedy 6 000 000 Kč. U zásob jsem stanovila částku 1 868 000 Kč. A do pojistné částky u pojištění ostatních vlastních movitých věcí jsem zahrnula hodnotu plazmového pálicího stroje a ostatní movité věci a částku za pomoci jednatele společnosti upravila tak, aby odpovídala nové ceně. Částka je 5 500 000 Kč. Pojištění odcizení jsem stanovila na hodnotu 500 000 Kč.

7.1 Výběr komerčních pojišťoven

Pro sestavení cenové nabídky komplexního pojištění společnosti KRB, s.r.o. jsem vybírala komerční pojišťovny podle výše předepsaného pojistného za rok 2008. V následující tabulce č. 12 jsou uvedeny mnou oslovené pojišťovny, které se podle statistických údajů České asociace pojišťoven nacházejí v první desítce pojišťoven na českém pojistném trhu právě podle výše předepsaného pojistného. Všechny uvedené pojišťovny nabízejí jak životní tak neživotní pojištění. Vybírala jsem ty pojišťovny, které mají převažující část předepsaného pojistného soustředěného v neživotním pojištění. Z první desítky jsem tedy neoslovovala společnost ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, společnost Pojišťovna České spořitelny, a.s. ani společnost PRVNÍ AMERICKO – ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. – AMCICO AIG LIFE.

Tabulka č. 12: Předepsané pojistné na českém pojistném trhu k 31.12.2008

Komerční pojišťovna	Předepsané pojistné (tis. Kč)	
	Celkem	Neživotní pojištění
Česká pojišťovna a.s.	40 386 385	26 329 275
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	30 730 010	23 317 946
Allianz pojišťovna, a.s.	9 861 988	7 188 103
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	9 485 129	4 063 326
Generali Pojišťovna a.s.	8 579 613	5 979 282
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	5 425 080	4 025 448
UNIQA pojišťovna, a.s.	4 378 188	3 198 136

Zdroj: Zpracováno dle (43).

Mezi nabídkami však společnost Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nakonec není. Dodala mi nabídku pojištění, která postrádala mnou požadované skutečnosti a vzhledem k její nepříznivé pověsti, jsem ji po uvážení vyřadila. Další pojišťovna, která není mezi ostatními je Allianz pojišťovna, a.s., která mi i přes urgence nabídku vůbec nedodala.

7.2 Nabídky vybraných komerčních pojišťoven

Každá z oslovených komerčních pojišťoven měla k vytvoření nabídky komplexní pojistné ochrany jiný přístup. Některá ji brala za běžnou řadovou záležitost a nabídku vypracovala bez většího přemýšlení. Některé naopak vypracování nabídky zaujalo natolik, že se snažily nacházet způsoby, jak nabídku zdokonalit, kde by mohly dát slevu, aj. V návaznosti na tento zájem se také odvíjel čas potřebný k vypracování nabídky. Někdy stačil jeden den, některé komerční pojišťovny potřebovaly týden.

Také systém pojistných produktů má každá komerční pojišťovna trochu jiný. Od toho se tedy odvíjely jejich nabídky.

7.2.1 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.

Pracovnice České pojišťovny vzala moji nabídku velmi vážně a dokonce se chtěla jet do sídla společnosti podívat osobně. Proto jí vypracování nabídky trvalo asi nejdéle. Nabídka obsahovala všechna požadovaná pojištění.

Česká pojišťovna poskytuje jak životní tak i neživotní pojištění a je tedy univerzální pojišťovnou. V roce 1827 byla založena První česká vzájemná pojišťovna, od které se odvíjí tradice České pojišťovny. V současnosti poskytuje nejen individuální životní a neživotní pojištění, ale také pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. V letech 2004-2007 získala ohodnocení „Pojišťovna roku“ v rámci soutěže MasterCard Banka roku a dále je podle průzkumu společnosti Leader's Digest nejdůvěryhodnější českou pojišťovnou. (24)(32)(42)

Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 13 na následující straně.

Tabulka č. 13: Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.

Předmět pojištění	Popis pojištění	Pojistná částka/limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční Pojistné (Kč)
Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení				
Budova	Základní pojištění - požár, úder blesku, výbuch, zřícení letadla (dále „Základ“)	15 000 000	5 000	7 080
	Povodeň, záplava	2 000 000	5 000	7 494
	Vichřice, krupobití	5 000 000	5 000	3 089
	Voda vytékající z vodovodních zařízení	500 000	5 000	1 013
	Sesuv půdy, pád stromů, stožárů, tíha sněhu nebo námraza (dále sesuv půdy)	500 000	5 000	525
Zásoby	Základ	1 800 000	5 000	3 796
	Odcizení	500 000	5 000	5 175
Ostatní movité věci	Základ	5 500 000	5 000	10 348
	Odcizení	100 000	5 000	1 425
Movité věci (včetně zásob)	Povodeň, záplava	1 000 000	5 000	5 859
	Vichřice nebo krupobití	1 000 000	5 000	927
	Voda vytékající z vodovodních zařízení	1 000 000	5 000	1 417
	Sesuv půdy	1 000 000	5 000	436
Celkem se slevou 15%				41 296
Pojištění majetku – strojní pojištění				
CNC plazmový pájící stroj	Strojní pojištění	3 600 000	10 000	43 988
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Základní		5 000 000	5 000	38 506
Pojištění pro případ omezení či přerušení provozu				
Provoz	Sleva 10%	1 500 000	5 000	18 940
Autopojištění				
Škoda Octavia Combi	Povinné ručení (bonus 5%)	100 mil./100mil.	-	7 988
	Havarijní pojištění – All Risk (bonus 5%)	140 000	5%, min. 5 000	8 735
	Čelní sklo	20 000	0	500
Škoda Octavia	Povinné ručení (bonus 5%)	100 mil./100mil.	-	7 988
	Havarijní pojištění - All Risk (bonus 5%)	180 000	5%, min. 5 000	8 632
	Čelní sklo	20 000	0	500
Renault Clio	Povinné ručení (bonus 5%)	100 mil./100mil.	-	3 538
	Havarijní pojištění – All Risk	270 000	5%, min. 5 000 Kč	12 792
	Čelní sklo	20 000	0	500
Přívěs	Povinné ručení		-	247
Celkem				51 420
CELKOVÉ POJISTNÉ				194 150
CELKOVÉ POJISTNÉ SE SLEVAMI 3,24%				187 869

Zdroj: Vlastní zpracování.

Díky celkové pojistné ochraně poskytla ČP slevu ve výši 6 281 Kč čili 3,24% z celkové částky pojištění.

U pojištění vozidel využila Česká pojišťovna flotilového pojištění, které poskytuje již od dvou vozidel. Z **povinného ručení** budou hrazeny škody na zdraví nebo usmrcením, věcné škody, škody, které mají povahu ušlého zisku, účelně vynaložené náklady na právní zastoupení poškozeného při uplatňování jeho nároků na náhradu škody, náklady léčení zraněného vynaložené zdravotní pojišťovnou a náklady právní ochrany pojištěného s limitem pojistného plnění 10 000 Kč. (39)

Havarijní pojištění v rozsahu All Risk obsahuje živelní události (požár, výbuch, bezprostřední úder blesku, zřícení skal, zemin nebo lavin, pád stromů nebo stožárů, krupobití, povodeň nebo záplava a vichřice), havárii, odcizení a neoprávněné užití vozidla. (45)

Pojištění odpovědnosti za škodu pokrývá v základním rozsahu škody na věci a zdraví jiné osoby způsobené provozní činností, škody způsobené vadným výrobkem, náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osob v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného. (34)

Pojištění přerušení provozu se týká povodně nebo záplavy, vichřice či krupobití, vody vytékající z vodovodních zařízení a hradí se ušlý zisk a stálé náklady.

Pojištění strojů se vztahuje na poškození stroje chybou konstrukce, pádem nebo vniknutím cizího předmětu, nesprávnou obsluhou, nedbalostí, nepozorností, a.j. (34)

7.2.2 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

U pojišťovny Kooperativa jsem se setkala s ochotným zaměstnancem, který mi nabídku poslal do týdne. Nabídka byla pěkně a kompletně zpracovaná. Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 14 na následující straně.

Kooperativa byla založena v roce 1991 a je univerzální pojišťovnou. Nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů, až po velké průmyslové firmy. Jejím největším akcionářem je společnost WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vinna Insurance Group. (31)

Tabulka č. 14: Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Popis pojištění	Pojistná částka/limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční Pojistné (Kč)
Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení				
Budova	Základní živelní pojištění - požár, úder blesku, výbuch, náraz, zřícení letadla (dále „Základ“)	6 000 000	1 000	15 960
	Doplňkové živelní pojištění – povodeň, záplava	3 000 000	5%, min. 25 000	3 360
	Doplňkové živelní pojištění – vodovod, vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	6 000 000	5 000	2 700
Zásoby	Základ	1 600 000	1 000	8 064
Ostatní movité věci	Základ	5 500 000	1 000	27 720
Movité věci (včetně zásob)	Doplňkové živelní pojištění – povodeň, záplava	5 000 000	5%, min. 20 000	6 120
	Doplňkové živelní pojištění – vodovod, vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	5 000 000	5 000	3 060
	Odcizení	800 000	1 000	4 680
Celkem				71 664
Pojištění majetku – strojní pojištění				
CNC plazmový pálicí stroj	Strojní pojištění	3 000 000	10 000	16 320
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Obecná		5 000 000	1 000	22 136
Doplňkové	Náhrada nákladů léčení	1 000 000	1 000	4 800
Celkem				26 936
Pojištění pro případ omezení či přerušení provozu				
Provoz		1 500 000	3 dny	15 900
Autopojištění				
Škoda Octavia Combi	Povinné ručení Benefit (sleva 20%)	70 mil./70 mil.	-	7 545
	Havarijní pojištění (bonus 36 měsíců)	192 000	5%, min. 5 000	7 411
	Čelní sklo	20 000	0	1 500
Škoda Octavia	Povinné ručení Benefit (bonus 20%)	70 mil./70 mil.	-	7 545
	Havarijní pojištění (bonus 36 měsíců)	256 000	5%, min. 5 000	10 740
	Čelní sklo	20 000	0	1 500
Renault Clio	Povinné ručení Standard (sleva 10%)	54 mil./35 mil.	-	3 484
	Havarijní pojištění (bonus 36 měsíců)	302 000	5%, min. 5 000	9 015
	Čelní sklo	20 000	0	1 500
Přívěs	Povinné ručení Standard	54 mil./35 mil.	-	260
Celkem				50 500
CELKOVÉ POJISTNÉ				181 323
CELKOVÉ POJISTNÉ SE SLEVAMI 25 %				148 615

Zdroj: Vlastní zpracování

Kooperativa poskytla slevu na pojištění živlu, odpovědnosti za škodu, přerušení provozu a strojní pojištění ve výši 25%.

Povinné ručení zahrnuje pojištění dle zákona. **Havarijní pojištění** se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí a na odcizení pojištěného vozidla nebo jeho části. (48)

Pojištění strojů se vztahuje na náhlé poškození nebo zničení pojištěného stroje jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách či smlouvě vyloučena. Výluka z pojištění se týká živelných událostí, krádeže, počítačového viru, následkem koroze, eroze a jiných uvedených v pojistných podmínkách. (47)

Pojištění přerušení či omezení provozu se týká základního i dodatkového živlu a vztahuje se na ušlý zisk a stálé náklady.

Pojištění odpovědnosti za škodu se týká událostí, kdy dojde ke škodě na zdraví nebo na životě, škody na věci jejím poškozením, zničením či ztrátou, jiná majetková škoda, náklady nutné k právní ochraně pojištěného proti uplatněnému nároku na náhradu škody. V rámci doplňkového pojištění se pojištění vztahuje na náhradu nákladů léčení v případě zdravotní újmy zaměstnance. (47)

7.2.3 Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Pracovník společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (dále „ČSOBP“) se asi nejvíce zajímal o mé požadavky a snažil se vytvořit takovou nabídku, která by byla konkurující všem ostatním. Doporučil společnosti zvednout spoluúčasti na 5 000 Kč, z důvodu snížení pojistného a stále přijatelné výši spoluúčasti. Dále doporučil omezení limitu při živelných pohromách z důvodu, že mi vichřice či povodeň nikdy neodnese celou budovu. Nabídka pojištění je v tabulce č. 15 na následující straně.

ČSOBP do současné podoby vznikla prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou, a.s. v roce 2003. Jde o univerzální pojišťovnu, která nabízí životní a neživotní pojištění pro fyzické i právnické osoby. V rámci pojištění podnikatelských rizik zajišťuje pojistnou ochranu jakýchkoli podnikatelských aktivit, od drobných živnostníků až po velké průmyslové korporace. (25)

Tabulka č. 15: Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Předmět pojištění	Popis pojištění	Pojistná částka/limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční Pojistné (Kč)
Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění odcizení				
Budova	Flexa	6 000 000	5 000	2 106
	Doplňková živelní nebezpečí	3 000 000	3 000	1 956
	Záplava, povodeň	6 000 000	10 %, min. 20 000	3 599
	Vodovodní škoda	1 500 000	3 000	576
Zásoby	Flexa	1 868 000	5 000	728
	Doplňková živelní nebezpečí	500 000	3 000	401
	Záplava, povodeň	1 868 000	10 %, min. 20 000	1 120
	Vodovodní škoda	300 000	3 000	216
	Odcizení	500 000	3 000	2 132
Ostatní movité věci	Flexa	5 500 000	5 000	1 929
	Doplňková živelní nebezpečí	1 000 000	3 000	815
	Záplava, povodeň	5 500 000	10 %, min. 20 000	3 300
	Vodovodní škoda	1 000 000	3 000	720
	Odcizení	500 000	3 000	5 460
Celkem				25 058
Pojištění majetku – strojní pojištění				
CNC plazmový pájící stroj	Základní + Vniknutí předmětu	3 586 953	10 000	12 912
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Základní		5 000 000	1 000	8 108
Doplňkové		1 000 000	1 000	3 898
Celkem				12 006
Pojištění pro případ omezení či přerušení provozu				
Provoz		3 500 000	5 dní	12 500
Autopojištění				
Škoda Octavia Combi	Povinné ručení	62 mil./62mil.	-	6 012
	Havarijní pojištění	160 000	5%, min. 5 000	5 516
	Čelní sklo	20 000	500	1 524
Škoda Octavia	Povinné ručení	62 mil./62mil.	-	6 012
	Havarijní pojištění	240 000	5%, min. 5 000	7 701
	Čelní sklo	20 000	500	1 524
Renault Clio	Povinné ručení	62 mil./62mil.	-	2 724
	Havarijní pojištění	230 000	5%, min. 5 000	6 396
	Čelní sklo	20 000	500	1 524
Přívěs	Povinné ručení	62 mil./62mil.	-	108
Celkem (u povinného ručení započtena sleva 35%)				39 041
CELKOVÉ POJISTNÉ				101 517

Zdroj: Vlastní zpracování

Dle pojistných podmínek v příloze č. 2 patří do pojištění **Flexa** požár, úder blesku, výbuch, náraz, zřícení letadla. Do **doplňkových živelních pojištění** patří vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů a stožárů, tíha sněhu nebo námraza, zemětřesení, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna.

Osobní automobily byly pojištěny jako flotila, došlo tedy ke snížení pojistného. Flotila se dá uplatnit u ČSOBP již od dvou vozidel a výše. **Havarijní pojištění** se vztahuje na střet, pád, náraz, požár, výbuch, vichřici, úder blesku, krupobití, pád jakékoli věci, povodeň, záplavu a zásah cizí osoby. **Povinné ručení** se vztahuje na události uvedené v zákoně.

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody na zdraví, usmrcením, na věci jejím poškozením, zničením nebo pohřešováním v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného. V doplňkovém pojištění je zahrnutá odpovědnost za škodu způsobenou zdravotní pojišťovně vynaložením nákladů na poskytnutou zdravotní péče hrazenou ze zdravotního pojištění při poškození zdraví nebo života v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného, tzv. regres zdravotní pojišťovny.

Pojištění **přerušení provozu** se vztahuje na živelné přerušení provozu, a to na následné škody způsobené v důsledku požáru, výbuchu, úderu blesku, nárazu nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo jeho nákladu a na hašení, bourání nebo odklizení v příčinné souvislosti s některou již zmíněnou událostí, dále v důsledku povodně a záplavy. Pojištění kryje ušlý zisk a stálé náklady pojištěného. Doba ručení je sjednána na dobu 3 měsíců.

Pojištění strojů poskytuje krytí příčin jako selhání měřících nebo zabezpečovacích zařízení, nesprávnou obsluhu či nepozornost, mráz, chybnou konstrukci, zkrat, přepětí nebo indukci. Pojištění je doplněno o vniknutí předmětu.

Pojistné podmínky na všechny druhy pojištění jsou v přílohách.

Nabídka společnosti ČSOBP je velmi nízká z důvodu až 70% slev u určitých druhů pojištění. Konkrétní výše slev mi však nebyla písemně předložena, pouze slovně prezentována.

7.2.4 Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Společnost Generali Pojišťovna a.s. (dále „Generali“) jsem oslovila jako poslední, avšak nabídka mi byla poslána mezi prvními. Na pobočce se mě ujal velmi vstřícný zaměstnanec, pro kterého vypracování mnou požadované nabídky nebyl problém. Nabídka byla vypracována zvlášť na každé z vozidel a všechny ostatní druhy pojištění byly shrnuty do jednoho návrhu. Tento návrh byl velmi podrobně zpracovaný a lišil se od ostatních tím, že pojištění přerušení provozu bylo zahrnuto v pojištění movitých věcí v rámci živelního pojištění.

Generali je univerzální pojišťovnou nabízející komplexní pojistný program zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik. V roce 2008 pojišťovna vstoupila do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding. (23)

Generali vypracovala nabídku škodového podnikání TopGEN. Charakteristika **živelního pojištění Flexa** je uvedena v tabulce, u vody z potrubí jsou pojištěny škody, ke kterým dojde vodou, která v rozporu se svým určením unikla ze systému zásobování vodou anebo škody, ke kterým dojde lomem trubek. (35)

Na **strojní pojištění** se vztahuje allrisk pojištění. Tedy zahrnuje všechna rizika, která nejsou výslovně vyloučena. Patří sem tedy škody způsobené konstrukční vadou či lidským faktorem. (35)

V rámci základního **pojištění odpovědnosti za škodu** patří škody na životě, zdraví a věci, škody z držby nemovitosti sloužící provozu, škody na pronajaté nemovitosti, škody způsobené vadou výrobku, regresní nároky zdravotních pojišťoven a čistě finanční škody. V rámci rozšířeného pojištění jsou zahrnuty škody na věcech třetích osob. (35)

Povinné ručení se vztahuje na škody uvedené v zákoně. **Havarijní pojištění** je uvedeno ve variantě „Allrisk“, které zahrnuje pojištění pro případ poškození, zničení nebo ztráty vozidla a pojištění pro případ odcizení vozidla, jeho částí a pojištění výbavy jako pojištění škodové (pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události). (50)

Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 16 na následující straně.

Tabulka č. 16: Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Předmět pojištění	Popis pojištění	Pojistná částka/limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční Pojistné (Kč)
Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení				
Budova	Flexa- požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk (dále jen „Flexa“)	6 000 000	1 000	3 000
	Voda z potrubí – únik vody a lom trubek	1 800 000	1 000	1 260
	Přírodní nebezpečí – vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu (dále jen „přírodní nebezpečí“)	6 000 000	1 000	1 800
Zásoby	Flexa	1 600 000	1 000	3 680
Ostatní movité věci	Flexa	5 500 000	1 000	12 650
Movité věci (včetně zásob)	Voda z potrubí – únik vody a lom trubek	710 000	1 000	1 065
	Přírodní nebezpečí	7 100 000	1 000	2 130
	Ostatní pojištění – povodeň, lavina, zemětřesení, sesuv, zřícení skal, sklo	50 000 - 1 000 000	1 000	1 900
	Odcizení	500 000	1 000	4 500
Celkem				31 985
Pojištění majetku – strojní pojištění				
CNC plazmový pájící stroj	Strojní pojištění	3 587 000	10 000	32 283
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Základní		5 000 000	1 000	12 197
Věci třetích osob		500 000	10%, min. 2 000	3 659
Celkem				15 856
Autopojištění				
Škoda Octavia Combi	Povinné ručení (bonus 10%)	35 mil./35mil.	-	8 712
	Havarijní pojištění: Kasko-Allrisk (bonus 10%)	300 000	5%, min. 5 000	10 138
	Čelní sklo	20 000	10%, min. 500	1 800
Škoda Octavia	Povinné ručení (bonus 15%)	35 mil./35mil.	-	8 228
	Havarijní pojištění: Kasko-Allrisk	256 000	5%, min. 5 000	9 280
	Čelní sklo	20 000	10%, min. 500	1 800
Renault Clio	Povinné ručení (bonus 5%)	35 mil./35mil.	-	4 180
	Havarijní pojištění: Kasko-Allrisk	302 000	5%, min. 5 000	12 921
	Čelní sklo	20 000	10%, min. 500	1 800
Přívěsný vozík	Povinné ručení	35 mil./35mil.		220
Celkem				59 076
CELKOVÉ POJISTNÉ				139 200

Zdroj: Vlastní zpracování.

V částkách u povinného i havarijního pojištění jsou již započítány bonusy za bezeškodní průběh. U Škody Octavia Combi jde o bonus 24 měsíců u povinného ručení i havarijního pojištění, u Škody Octavie bonus 36 měsíců u povinného ručení a u Renaultu 12 měsíců u povinného ručení.

V rámci pojištění Flexa je zahrnuto i pojištění **přerušení provozu** za stejných podmínek jako zásoby a movité věci.

7.2.5 Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Na jedné z poboček společnosti UNIQA jsem se setkala s příjemnou paní, která můj požadavek na vypracování komplexního pojištění převzala s tím, že jej předá kolegovi, který se zabývá podnikatelskými riziky a nabídku mi pošle emailem. Ještě týž den mi nabídka byla zaslána. Již nebyla tak podrobná a vypracovaná jako u společnosti Generali, obsahovala však všechna pojištění, která jsem požadovala.

Jediným akcionářem společnosti UNIQA je rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. Svoji činnost zahájila UNIQA v roce 1993 a nabízí široké portfolio pojistných produktů, které pokrývají všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických a právnických osob. (27)

Pro konkrétní pojistné produkty platí dle pojistných podmínek následující.

Podmínky pro **povinné ručení** jsou shodné se zákonem. Kompletní Kasko u **havarijního pojištění** obsahuje nehodu, vandalismus, pád věci na vůz, živelní škodu, odcizení. (33)

Pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu se vztahuje na škody způsobené jiné osobě při podnikatelské činnosti. V doplňkovém se vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání.

Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 17 na následující straně.

Tabulka č. 17: Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Popis pojištění	Pojistná částka/limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční Pojistné (Kč)
Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení				
Budova	Flexa- požár, úder blesku, výbuch, náraz, zřícení letadla (dále „Flexa“)	6 000 000	1 000	3 672
	Ostatní živelní – vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, pád stromů a stožárů, tíha sněhu, záplavy povodně, havárie vody z vodovodního zařízení, zemětřesení (dále „ostatní živelní“)	6 000 000	1 000	4 590
Zásoby	Flexa	1 868 000	1000	2 064
	Ostatní živelní	1 868 000	1 000	1 420
	Odcizení	500 000	1 000	3 605
Ostatní movité věci	Flexa	5 500 000	1 000	6 078
	Ostatní živelní	5 500 000	1 000	4 208
	Odcizení	500 000	1 000	3 930
Celkem				29 567
Pojištění majetku – strojní pojištění				
CNC plazmový pájící stroj	Strojní pojištění	3 500 000	10 000	24 130
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Základní		5 000 000	1 000	13 090
Doplňkové	Náhrada nákladů léčení	1 000 000	1 000	1 122
Celkem				14 212
Pojištění pro případ omezení či přerušování provozu				
Provoz		1 500 000	1 000	19 350
Autopojištění				
Škoda Octavia Combi	Povinné ručení (bonus 10%)	100 mil./100mil.	-	7 573
	Havarijní pojištění: Kasko (bonus 10%)	250 000	5%, min. 2 500	7 003
	Čelní sklo	20 000	5%, min. 500	970
Škoda Octavia	Povinné ručení (bonus 15%)	100 mil./100mil.	-	7 152
	Havarijní pojištění: Kasko (bonus 15%)	397 700	5%, min. 3 977	8 253
	Čelní sklo	20 000	5%, min. 500	970
Renault Clio	Povinné ručení (bonus 5%)	100 mil./100mil.	-	6 126
	Havarijní pojištění: Kasko	332 900	5%, min. 3 329	7 482
	Čelní sklo	20 000	5%, min. 500	970
Přívěs	Povinné ručení			130
Celkem				46 629
CELKOVÉ POJISTNÉ				133 888

Zdroj: Vlastní zpracování.

U osobních automobilů byla dále poskytnuta obchodní sleva u havarijního pojištění 39,25% a u povinného ručení 10% z důvodu sídla společnosti mimo Brno.

Strojní pojištění kryje škody na strojích a strojních zařízeních následkem konstrukční či výrobní vady, vniknutím cizího předmětu, fyzikálním výbuchem, chybnou obsluhou či působením vnějších mechanických sil. (44)

Pojištění přerušení provozu se vztahuje na finanční ztráty způsobené zastavením chodu podniku následkem požáru, výbuchu, úderu blesku či pádu letadla. Finanční ztrátou se rozumí ušlý finanční zisk a stálé provozní náklady podniku. (40)

7.3 Hodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven

Výběr nabídky konkrétní komerční pojišťovny nezávisí jen na výši ročního pojistného, ale také na několika dalších kritériích, které mohou ovlivnit rozhodnutí společnosti KRB, s.r.o. při uzavření pojistné smlouvy. Mezi tyto kritéria patří:

- a) **Celkové roční pojistné** – jde o cenu za poskytovanou pojistnou ochranu, kterou musí pojištěný platit pojišťovně za finanční krytí rizika.
- b) **Podíl na českém pojistném trhu v neživotním pojištění** – jde procentuální podíl na pojistném trhu v segmentu neživotního pojištění. Určuje se na základě předepsaného pojistného.
- c) **Image pojišťovny**- ta je vytvářena prezentací pojišťovny navenek, jakou má reklamu, jak jsou dostupné informace o produktech, jak je vnímáno vlastní jméno pojišťovny.
- d) **Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou** – jedná se nejen zkušenosti naše, ale také našich známých a přátel. Výše pojistného, rychlost likvidace pojistných událostí či špatné chování pracovníka dané komerční pojišťovny může ovlivnit náš názor na danou pojišťovnu, ať už v negativním či pozitivním smyslu.

- e) **Přístup zaměstnanců** – ochota zaměstnanců mi vytvořit nabídku hned nebo jsem dána do pořadí, schopnost pracovníka mi vysvětlit daný produkt pojištění či doporučit vhodný druh pojištění, snaha zhotovit kvalitní nabídku.
- f) **Rychlost likvidace pojistných událostí** – doba od vzniku škody do zaplacení pojistné částky.
- g) **Dostupnost poskytovaných služeb** – četnost a rozmístění poboček pojišťoven, možnost sjednání pojištění přes internet.
- h) **Komplexnost nabídky pojistných produktů** – zda mi je pojišťovna schopna nabídnout všechny druhy pojištění v takovém rozsahu v jakém chci či nikoli.
- i) **Poskytnuté slevy** – jde o různé druhy obchodních slev z důvodu sídla společnosti, z komplexního rozsahu pojistného krytí či určité doby bez škodní události.
- j) **Výše technických rezerv v neživotním pojištění** – jde o speciální prostředky komerční pojišťovny, které fungují jako cizí zdroj krytí závazků. Ty vyplývají z uzavřených a spravovaných pojistných smluv v segmentu neživotního pojištění. (1)

Výše uvedeným kritériím jsem za pomoci jednatele společnosti přidělila váhové ohodnocení, které odpovídá důležitosti jednotlivých kritérií. Čím větší důležitost, tím vyšší váha. V rámci kritérií je každá pojišťovna hodnocena buď numericky nebo verbálně na základě přesných informací či zkušeností s danými pojišťovnami. Pojišťovna je u každého kritéria tedy ohodnocena známkou na stupnici 1 až 5, kde 1 je nejlepší a 5 nejhorší. Znamka je pak vynásobena vahou příslušného kritéria. Výsledky se sečtou, a ta pojišťovna, která bude mít nejmenší počet bodů, bude vyhodnocena jako nejlepší. Porovnání nabídek a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu je uveden v tabulce č. 18 na následující straně.

Tabulka č. 18: Porovnání nabídek komerčních pojišťoven a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu

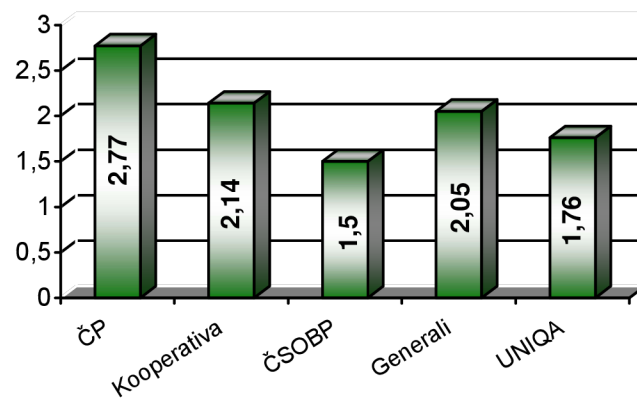
Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny				
		ČP	Kooperativa	ČSOBP	Generali	UNIQA
Pojistné (Kč)	31%	187 869	148 615	101 517	139 200	133 888
		5	4	1	3	2
		1,55	1,24	0,31	0,93	0,62
Podíl na trhu	2%	32,8%	29,0%	5,1%	7,4%	4,0%
		1	1	4	3	4
		0,02	0,02	0,08	0,06	0,08
Image pojišťovny	5%	Výborná	Výborná	Výborná	Výborná	Výborná
		1	1	1	1	1
		0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
Dosavadní zkušenosti	9%	Dobré	Výborné	Výborné	Výborné	Výborné
		3	1	1	1	1
		0,27	0,09	0,09	0,09	0,09
Přístup zaměstnanců	5%	Velmi dobrý	Výborný	Velmi dobrý	Výborný	Výborný
		2	1	2	1	1
		0,1	0,05	0,1	0,05	0,05
Rychlost likvidace	15%	Dobrá	Velmi dobrá	Velmi dobrá	Velmi dobrá	Výborná
		3	2	2	2	1
		0,45	0,3	0,3	0,3	0,15
Dostupnost služeb	8%	Výborná	Výborná	Výborná	Výborná	Výborná
		1	1	1	1	1
		0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Komplexnost nabídky	10%	Komplexní	Komplexní	Komplexní	Komplexní	Téměř Komplexní
		1	1	1	1	2
		0,1	0,1	0,1	0,1	0,2
Poskytnuté slevy	12%	Velké	Velké	Velké	Průměrné	Průměrné
		1	1	1	2	2
		0,12	0,12	0,12	0,24	0,24
Výše rezerv (mil. Kč)	3%	20 342	13 573	3 465	4 477	1 288
		1	3	5	5	5
		0,03	0,09	0,15	0,15	0,15
Celkem bodů	100%	2,77	2,14	1,38	2,05	1,76
Celkové pořadí		5	4	1	3	2

Zdroj: Vlastní zpracování.

Z porovnání nabídek komerčních pojišťoven a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu tedy vyplývá, že nejvhodnější pojišťovnou je ČSOB Pojišťovna, zejména z důvodu velmi nízké ceny. Také zkušenosti s touto pojišťovnou jsou na výborné úrovni. Likvidaci pojistné události je schopna po dodání všech potřebných materiálů uzavřít do 3 týdnů, což je přijatelná doba.

Jako druhá se umístila UNIQA, třetí Generali, čtvrtá Kooperativa a na posledním místě skončila Česká pojišťovna, která předložila nejdražší nabídku.

Graf č. 5: Srovnání bodového ohodnocení nabídek komerčních pojišťoven



Zdroj: Vlastní zpracování.

8 NÁVRH A DOPORUČENÍ VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA

Na základě analýzy rizik společnosti KRB, s.r.o. jsem společnosti navrhla pojistit se pro případ živelních událostí, a to jak na budovu, tak na zásoby a ostatní movité věci. Na zásoby a ostatní movité věci jsem dále navrhla pojištění pro případ odcizení. Dále doporučuji pojistit plazmový pálicí stroj, který je pro práci společnosti stěžejní. Stroj byl pořízen na leasing, který však v červnu tohoto roku končí a bude tedy nutné jej připojistit. Připojištění se bude týkat živelné události, vnitřní vady i nedbalosti. Také navrhuji zachovat pojištění odpovědnosti za škodu z provozu organizace, zároveň jej však aktualizovat díky zvýšenému ročnímu obratu, který výši tohoto pojištění ovlivňuje. Nově navrhuji pojištění pro případ přerušení či omezení provozu, což vyplynulo z vysokého ohodnocení četnosti a závažnosti tohoto rizika při analýze rizik. A nakonec navrhuji nechat, případně dopojistit tři osobní automobily jak na povinné ručení, tak na havarijní pojištění a čelní sklo a přívěsný vozík na povinné ručení.

Oslovila jsem sedm předních českých komerčních pojišťoven působících na českém pojistném trhu, aby mi připravily nabídku komplexního pojistného portfolia. Dvě pojišťovny mi dodaly buď nedostatečnou či žádnou nabídku, proto jsem nakonec srovnávala nabídek pojištění pět. Ke srovnání jsem využila metodu scoring model, která hodnotila kromě výše ročního pojistného také ostatní kritéria. Nejlépe vyšla společnost **ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB**, jejíž nabídka činí **101 517 Kč**, a kterou tímto společnosti KRB, s.r.o. doporučuji pro sjednání pojištění.

Nabízí se zde také možnost pojištění u jednotlivých komerčních pojišťoven vzájemně zkombinovat. Bylo by to sice administrativně náročnější, mít každé pojištění u jiné pojišťovny, kdyby však došlo k úspoře nákladů na pojištění, kombinaci bych doporučila. Vzhledem k velmi nízkým sazbám u všech druhů pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna tato kombinace nemá smysl.

V tabulce č. 19 na následující straně srovnávám současné pojistné portfolio s navrhovaným. Sice je nové pojištění dražší, avšak obsahuje více rizik, která budou v případě jejich vzniku zabezpečena.

Tabulka č. 19: Srovnání současného stavu pojištění a nově navrhovaného pojištění

Komerční pojišťovna	Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistné (Kč)
Současný stav pojištění			
Kooperativa	Budova	Sdružený živel	12 000
	Zásoby	Sdružený živel	4 480
	Ostatní movité věci	Sdružený živel	9 800
	Odpovědnost za škodu	Základní	9 711
Doplňková		4 000	
ČP	Škoda Octavia Combi	Povinné ručení, havarijní pojištění	23 026
	Škoda Octavia	Povinné ručení, čelní sklo	5 993
	Přívěsný vozík	Povinné ručení	157
UNIQA	Renault	Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo	17 218
Celkem se slevami			82 528
Navrhované pojištění			
ČSOB Pojišťovna	Budova	Flexa, doplňkové pojištění, záplava, povodeň, vodovodní škoda	8 237
	Zásoby	Flexa, doplňkové pojištění, záplava, povodeň, vodovodní škoda	2 465
		Odcizení	2 132
	Ostatní movité věci	Flexa, doplňkové pojištění, záplava, povodeň, vodovodní škoda	6 764
		Odcizení	5 460
	Odpovědnost za škodu	Základní	8 108
		Doplňková	3 898
	Strojní pojištění	Základní	10 760
		Vniknutí předmětu	2 152
	Pojištění přerušení provozu	Živelní	12 500
	Škoda Octavia Combi	Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo	13 052
	Škoda Octavia	Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo	15 237
	Renault	Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo	10 644
Přívěsný vozík	Povinné ručení	108	
Celkem se slevami			101 517

Zdroj: Vlastní zpracování.

Pojištění pro případ živelní události u společnosti ČSOB Pojišťovna obsahuje všechny případy, které jsou v rámci sdruženého živlu u současného pojištění u společnosti Kooperativa. U pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace je v současném pojištění zahrnuta dodatková odpovědnost, kde se pojištění vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání. Dodatková odpovědnost u navrhovaného pojištění se vztahuje na škodu způsobenou zdravotní pojišťovně vynaložením nákladů na poskytnutou zdravotní péče hrazenou ze zdravotního pojištění při poškození zdraví nebo života v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného. Navíc je do celkového pojištění zahrnuto odcizení zásob a ostatních movitých věcí, pojištění pro případ živelního přerušení provozu, strojní pojištění a zkompletizováno pojištění automobilů. Proto je cena za navrhované pojistné portfolio dražší než současná pojistná ochrana.

Pro sestavení a porovnání nabídek pojištění je také možnost oslovit některou z makléřských společností. Vyhotovení nabídek je bezplatné, vyžaduje ovšem podepsání plné moci, která makléřskou společnost opravňuje jednat za žadatele. Případnou výhodou makléřských společností může být to, že mají kontakt s širokým spektrem pojišťoven, které jsou si vědomy, že makléřská společnost bude jejich nabídky porovnávat. Proto může pojišťovací makléř vyjednat až 20% slevu navíc, než společnost žádající o nabídku sama o sobě. Pojišťovací makléř se v případě navázání spolupráce stará o pojištění společnosti dlouhodobě a každoročně upravuje pojistné částky podle potřeby. Jednání s makléřskými společnostmi však nebylo předmětem mé diplomové práce.

9 ZÁVĚR

Ve své diplomové práci se zabývám možností minimalizovat ztráty z následků škod při podnikatelské činnosti formou pojištění prostřednictvím některých komerčních pojišťoven. Shrnuji současný stav pojištěnosti vybraného podnikatelského subjektu a navrhuji nové, lépe chránící pojistné portfolio.

V první části diplomové práce jsem se věnovala dvěma okruhům. První se zabývá pojmem riziko, jeho klasifikací, jaký mohou mít podnikatelé postoj k riziku, jaký je postup řízení rizik, dále jsem popsala možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů a jaké jsou možnosti finančního krytí rizik. Druhý okruh je spojen s pojištěním, jeho klasifikací, jakými pojistnými produkty se dají krýt různá rizika a nakonec jsem se věnovala vývoji komerčních pojišťoven v České republice a vývoji předepsaného pojistného.

V druhé části své diplomové práce jsem charakterizovala vybraný podnikatelský subjekt. Popsala jsem jeho současnou vykonávanou činnost, jaký má majetek a jaká je jeho finanční situace.

V další části jsem provedla analýzu rizik. Nejdříve jsem identifikovala rizika, která by mohla ovlivnit chod společnosti. Poté jsem u nich v rámci kvalitativní analýzy ohodnotila jejich četnost a závažnost a stanovila, která rizika není nutné pojistit, která se dají krýt kombinací z vlastních zdrojů a pojištěním, a která je vhodná pojistit. Žádné riziko nespadlo do oblasti katastrofálních rizik, tedy těch činností, které by společnost raději neměla vykonávat. Výsledky kvalitativní analýzy jsem potvrdila kvantitativní analýzou.

Ve čtvrté části diplomové práce jsem popsala současný stav pojištěnosti podnikatelského subjektu. Zjistila jsem, že pojištění odpovědnosti za škodu bylo sjednáno v době, kdy měla společnost poloviční roční obrat než nyní, a smlouva nebyla aktualizována. V případě pojistné události by tuto situaci mohla komerční pojišťovna hodnotit jako podpojištění.

V následující části jsem se již věnovala návrhu mého pojistného portfolia pro podnikatelský subjekt, kde kromě současných druhů pojištění, jako je pojištění pro případ živelních událostí, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění u osobních

vozidel, doporučuji pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ přerušení či omezení provozu a pojištění plazmového pálicího stroje. Dále jsem uvedla nabídky společností Česká pojišťovna a.s., Kooperativa,pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., Generali pojišťovna a UNIQA pojišťovna, a.s. Pomocí metody scoring model jsem na základě cenové nabídky jednotlivých komerčních pojišťoven a dalších devíti kritérií zjistila, že nejvýhodnější společností je ČSOB Pojišťovna, a.s., která navrhla bezkonkurenčně nejnižší nabídku.

V návrzích a doporučeních jsem tedy společnosti na základě předchozí kapitoly doporučila pojistit se u společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s. Vzhledem k nízkým druhům všech pojistných produktů nemá význam produkty vzájemně kombinovat mezi jednotlivými komerčními pojišťovnami.

10 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knihy

- (1) ČAPKOVÁ, D. *Jak pojistit firmu*. 1. vydání. Praha: Computer Press. 2000. 107 s. ISBN 80-7226-337-4.
- (2) ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita v Brně. 2000. 112 s. ISBN 80-210-2495-X.
- (3) ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZAŇÁK, A. *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav: Moraviapress, 1998. 212 s. ISBN 80-86181-13-8.
- (4) DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vydání. Praha: PROFESSIONAL PUBLISHING, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- (5) DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vydání. Praha: PROFESSIONAL PUBLISHING, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- (6) DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Nakladatelství Ekopress, s.r.o., 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
- (7) FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vydání. Praha: Management Press Praha, 1992. 105 s. ISBN 80-85603-06-3.
- (8) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (9) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006. 123 s. ISBN 80-214-257-8.
- (10) SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing a.s., 2003. 272 s. ISBN 80-347-0198-7.
- (11) SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing a.s., 2006. 296 s. ISBN 80-247-1667-4.
- (12) TICHÝ, M. *Ovládání rizik; analýza a management*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2006. 396 s. ISBN 80-7179-415-5.

Materiály použité při výuce

- (13) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění*. Brno: Přednáška č. 2 Pojišťovnictví. Září 2008.

- (14) MARTINOVIČOVÁ, D. *Klasifikace pojištění*. Brno: Přednáška č. 3 Pojišťovnictví. Říjen 2008.

Internetové zdroje

- (15) *Bankovníctví a pojišťovnictví*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.czech.cz/cz/ekonomika-podnikani-veda/vseobecne-informace/hospodarstvi-rust-a-potencial/sluzby/bankovnictvi-a-pojistovnictvi?i=?i=>>>.
- (16) BOBROVOVÁ, K. *Pojištění*. [online].[cit. 30.4.2009]. Převzato dne 8.5.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.icm.cz/pojisteni>>.
- (17) *Česká asociace pojišťoven*. [online]. Převzato dne: 21.2.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/ZobrazFolder.aspx?folder=Lists%2fMenu+Verejneho+webu%2fO+n%c3%a1s>>.
- (18) ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Výroční zpráva za rok 2007*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.ckp.cz/doc/vzp/vz2007.pdf>>.
- (19) ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2006*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dnft_zpravy/download/dnft_2006_cz.pdf>.
- (20) ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2007*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dnft_zpravy/download/dnft_2007_cz.pdf>.
- (21) FOTR, J. *Faktory ovlivňující postoj rozhodovatele k riziku*. [online]. [cit. 2007]. Převzato dne. 1.2.2009. Dostupné z WWW: <http://km.fph.vse.cz/pedagogika/predmety/3ma413/files/Riziko_a_subj_prav_depodobnost.ppt#264,9,Snimek_9>.
- (22) FOTR, J. *Management rizika*. [online]. [cit. 2007]. Převzato dne: 1.2.2009. Dostupné z WWW:<http://km.fph.vse.cz/pedagogika/predmety/3ma413/files/Management_rizika.ppt#262,4,MANAGEMENT%20RIZIKA>.
- (23) *Generali v České republice*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/0/3ED785A3568D2679C>>

125732A0052871C?OpenDocument&area=Spole%C4%8Dnost~Skupina%20Generali&isDoc=1>.

- (24) *Historie a vývoj ČP*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj.html>>.
- (25) *Historie*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.csobpoj.cz/spolecnost/>>.
- (26) HNILICA, J. *Pojem „riziko“*. [online]. Převzato dne: 31.1.2009. Dostupné z WWW:<
[http://kpe.fph.vse.cz/hnilica/Studenti/3PE563_distance/Riziko%20a%20jeho%20kvantifikaceII.ppt#316,16,Pojem „riziko“](http://kpe.fph.vse.cz/hnilica/Studenti/3PE563_distance/Riziko%20a%20jeho%20kvantifikaceII.ppt#316,16,Pojem%20„riziko“)>.
- (27) *Info o společnosti*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp>.
- (28) KLÁŠTERECKÝ, J. *Stojí pojišťovny na pevných základech?* [online]. [cit. 11.10.2005]. Převzato dne 8.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.mesec.cz/clanky/stoji-pojistovny-na-pevných-zakladech/>>.
- (29) MINISTERSTVO FINANČÍ. *Výroční zpráva 2003*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/vz_pojistovny/download/2003_vyrocní_zprava_poj.pdf>.
- (30) MINISTERSTVO FINANČÍ. *Výroční zpráva za rok 2000*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <
http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/vz_pojistovny/download/2000_vyrocní_zprava_poj.pdf>.
- (31) *O společnosti*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/index.shtml>>.
- (32) *Ocenění*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/oceneni.html>>.
- (33) *Podnikání I*. [online]. Převzato dne: 9.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/business/industry/index.jsp>.
- (34) *Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/majetkova-pojisteni.html>>.
- (35) *Pojištění podnikání – TopGEN*. [online]. Převzato dne 9.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/0/1F01B662C3E2ECE1C12573CC0035B9C3?OpenDocument&area=Produkty%20a%20slu%C5%B>

Eby~Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20majetku~Podnikatel%C3%A9
&det=1&isDoc=1 >.

- (36) *Pojištění pro firmy*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-pro-firmy/>>.
- (37) *Pojišťovnictví*. [online]. Převzato dne 8.5.2009. Dostupné z WWW:<
<http://cs.wikipedia.org/wiki/Poji%C5%A1t%C5%A5ovnictv%C3%AD>>.
- (38) POLOLÁNÍK, L. *Sýkora: Očekáváme zájem o tradiční kapitálová životní pojištění*. [online]. [cit. 24.2.2009]. Převzato dne: 8.5.2009. Dostupné z WWW:< <http://www.sfinance.cz/zpravy/finance/210614-sikora-ocekavame-zajem-o-tradicni-kapitalova-zivotni-pojisteni/>>.
- (39) *Povinné ručení*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/firmy-povinne-ruceni.html>>.
- (40) *Požár – přerušení provozu*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/business/industry/fire/index.jsp>.
- (41) *Profil společnosti*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>.
- (42) *Profil*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>>.
- (43) *Statistické údaje/Roční*. [online]. [cit. 17.2.2009]. Převzato dne: 8.5.2009.
Dostupné z WWW:
<http://www.cap.cz/Zpravy.aspx?list=DOKUMENTY_02&zobrazeni=pro%20web%20pravideln%C3%A9%20ro%C4%8Dn%C3%AD%20statistiky>.
- (44) *Strojní pojištění*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/business/industry/machinery/index.jsp>

Ostatní zdroje

- (45) Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění vozidel DPPA 2006 – „All Risk“ – společnosti Česká pojišťovna a.s.
- (46) Interní materiály vybraného podnikatelského subjektu.
- (47) Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik – TREND 07 – společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.
- (48) Soubor pojistných podmínek pro havarijní pojištění - společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

- (49) Soubor pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla – společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.
- (50) Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění motorových vozidel – společnosti Generali Pojišťovna a.s.
- (51) Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla VPP POV 2006 – společnosti Česká pojišťovna a.s.

Zákony

- (52) ZÁKON č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, v platném znění.
- (53) ZÁKON č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, v platném znění.
- (54) ZÁKON č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem, v platném znění.
- (55) ZÁKON č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění.

11 SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

Tabulka č. 1: Příklady pojistných produktů dle věcné klasifikace rizik.....	32
Tabulka č. 2: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007	34
Tabulka č. 3: Předepsané pojistné v letech 1993 až 2008	35
Tabulka č. 4: Přehled majetku společnosti KRB, s.r.o.	43
Tabulka č. 5: Rizika ohrožující společnost KRB, s.r.o.	46
Tabulka č. 6: Jednotlivé stupně rizika	51
Tabulka č. 7: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti.....	52
Tabulka č. 8: Současné pojištění vozového parku.....	58
Tabulka č. 9: Současný stav pojištění odpovědnosti za škodu.....	58
Tabulka č. 10: Současný stav živelního pojištění.....	59
Tabulka č. 11: Celková výše současného pojistného	60
Tabulka č. 12: Předepsané pojistné na českém pojistném trhu k 31.12.2008	63
Tabulka č. 13: Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.	65
Tabulka č. 14: Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.	67
Tabulka č. 15: Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	69
Tabulka č. 16: Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.	72
Tabulka č. 17: Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.	74
Tabulka č. 18: Porovnání nabídek komerčních pojišťoven a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu	77
Tabulka č. 19: Srovnání současného stavu pojištění a nově navrhovaného pojištění ...	80
Graf č. 1: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007	35
Graf č. 2: Vývoj podílu životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném v letech 1993 až 2007	36
Graf č. 3: Obrat společnosti KRB, s.r.o. v letech 1996 až 2008	44
Graf č. 4: Rozpis objemu tržeb na tuzemsko a zahraničí společnosti KRB, s.r.o. za rok 2008.....	45
Graf č. 5: Srovnání bodového ohodnocení nabídek komerčních pojišťoven.....	78

12 SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Členění rizik dle jejich velikosti	15
Obrázek č. 2: Vztah závažnosti a četnosti rizika k jeho pojistitelnosti	16
Obrázek č. 3: Proces managementu rizika	19
Obrázek č. 4: Zdroje financování následků rizik.....	25
Obrázek č. 5: Vztah subjektů pojištění	26
Obrázek č. 6: Vztah jednotlivých klasifikací pojištění.....	28
Obrázek č. 7: Kontejner na sběr použitého textilu a kontejner na separovaný sběr....	39
Obrázek č. 8: Zařízení pro olejová hospodářství – stojany na sudy	39
Obrázek č. 9: Postup kompletace krbů	40
Obrázek č. 10: Ocelová konstrukce.....	40
Obrázek č. 11: Organizační struktura společnosti KRB, s.r.o.....	41
Obrázek č. 12: Velikost identifikovaných rizik.....	53
Obrázek č. 13: Kvantitativní měření rizik	55

13 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Seznam pojmů

Příloha č. 2: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, živelní pojištění - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 3: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění vozidel - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 4: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění odpovědnosti za škodu fyzických a právnických osob - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 5: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění živelního přerušení provozu - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 6: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění strojů - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 1 – Seznam pojmů

Pojistná hodnota je v zákoně o pojistné smlouvě definována jako nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat. Z této hodnoty se pak vychází při stanovení výše pojistného a pro stanovení pojistné částky. Jde o hodnotu pojištěné věci v čase pojištění. (3)(52)

Pojistná událost pro účely zákona o pojistné smlouvě je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. (52)

Pojistná částka je maximální částka, která představuje pojistné plnění komerční pojišťovny, a která je stanovena v pojistné smlouvě či je určena právním předpisem. (3)

Limit plnění je peněžní či naturální náhrada od pojišťovny, která je vyplacena při vzniku pojistné události. Jedná se o pojišťovnou vypočítanou a poskytnutou hodnotu ztráty, která je způsobená pojistnou událostí nebo v případě životního pojištění jde o dohodnutou sumu. (8)

Pojistné je cena za poskytovanou pojistnou ochranu. Jde o peněžní částku, kterou platí pojištěný nebo pojistník za pojištění podle podmínek uvedených v pojistné smlouvě. Pojistné může být **jednorázové**, kdy pojistník uhradí pojistné naráz na počátku pojistné doby nebo **běžné** pojistné, které je pojistníkem hrazeno pravidelně v rámci jednotlivých pojistných období. (6)

Pojistné plnění je peněžní částka či věcné plnění, kterou vyplatí komerční pojišťovna jako náhradu vzniklé škody (po vzniku pojistné události) v souladu s pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami. (3)

Spoluúčast je částka, kterou se sám pojištěný podílí na ztrátě, která je kryta pojištěním. Je stanovena buď fixní částkou nebo procentem. (3)

Pojistná smlouva se řídí zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě v platném znění a jde o smlouvu o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.

Pojišťovací makléř může být fyzická i právnická osoba, která pojištění zprostředkovává či dojednávává a může poskytovat i další služby. (8)

Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Živelní pojištění

VPP Z 2007

ČLÁNEK I

Úvodní ustanovení

1. Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Živelní pojištění (dále jen „VPP Z 2007“) navazují na Všeobecné pojistné podmínky – obecná část (dále jen „VPP OC 2005“) a blíže vymezují práva a povinnosti účastníků živelního pojištění.
2. Pojištění sjednané dle VPP Z 2007 je pojištěním škodovým.
3. VPP Z 2007 jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

ČLÁNEK II

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

1. Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím:
 - a) požár,
 - b) výbuch,
 - c) úder blesku,
 - d) náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu.
2. Pojištění lze dále sjednat pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím:
 - a) vichřice,
 - b) krupobití,
 - c) sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, pokud k nim nedošlo v souvislosti s průmyslovým nebo stavebním provozem,
 - d) lavina,
 - e) pád stromů, stožárů a jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozeného nebo zničeného předmětu pojištění,
 - f) zemětřesení,
 - g) tíha sněhu nebo námrazy,
 - h) náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk).
3. Pojištění lze dále sjednat pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím záplava nebo povodeň.
4. Pojištění lze dále sjednat pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím vodovodní škoda.

ČLÁNEK III

Předmět pojištění

1. Pojištění se vztahuje na:
 - a) věci nemovité,
 - b) věci movité, vyjma zásob, cenností a věcí uvedených v odst. 2. tohoto článku,
 - c) zásoby, vyjma cenností a věcí uvedených v odst. 2. tohoto článku,
 - d) cennosti, (dále také „věci“), jejichž vlastníkem je pojištník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě a které jsou jednotlivě uvedeny v pojistné smlouvě nebo jsou součástí v pojistné smlouvě vymezeného souboru věcí.
2. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na:
 - a) doklady, rukopisy, plány, projekty a obchodní knihy v hodnotě papírenského zboží, včetně nákladů na administrativní práci spojenou s jejich znovuzřízením (z kopií apod.), tj. nikoliv v hodnotě, kterou pro pojištěného svým obsahem představují,

- b) záznamy počítačových systémů v hodnotě nosičů dat, včetně nákladů na administrativní práci a provoz počítače nezbytných na reprodukci těchto záznamů (s vyloučením jakýchkoliv nákladů na získání informací, které jsou na nosičích zaznamenány), tj. nikoliv v hodnotě informací, kterou pro pojištěného svým obsahem představují,
 - c) vzorky, názorné modely, prototypy a předměty na výstavě,
 - d) věci zvláštní umělecké hodnoty nebo zvláštní historické hodnoty, starožitnosti, sbírky, zbraně a střelivo,
 - e) stavby, které ještě nelze v souladu s obecně závaznými právními předpisy užívat a stavby ve zkušebním provozu, a na věci, které se nacházejí v těchto stavbách,
 - f) na oplocení, pozemní komunikace a zpevněné plochy,
 - g) vozidla určená k provozu na pozemních komunikacích (ve smyslu obecně závazných právních předpisů), která jsou vedena jako zásoby, (dále také „věci“), jejichž vlastníkem je pojištník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě a které jsou jednotlivě uvedeny v pojistné smlouvě nebo jsou součástí v pojistné smlouvě vymezeného souboru věcí.
3. Pojištění se nevztahuje na:
 - a) autorská a jiná nehmotná práva majetkového charakteru,
 - b) cenné papíry,
 - c) úhradu hodnoty vlastní ztracené vody z vodovodů nebo studní, plynu a ostatních energií,
 - d) úhradu hodnoty vlastní provozní kapaliny z topných a solárních systémů, která nevznikla v souvislosti s pojištěným pojistným nebezpečím,
 - e) porosty a pozemky,
 - f) zvířata,
 - g) vozidla určená k provozu na pozemních komunikacích (ve smyslu obecně závazných právních předpisů), která nejsou vedena jako zásoby,
 - h) přepravované věci.
 4. Soubor věcí tvoří věci, které mají podobný nebo stejný charakter. Je-li pojištěn soubor věcí, pojištění se vztahuje na všechny věci, které k souboru náležejí k datu vzniku pojistné události.
 5. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na cizí věci (pojištění cizího pojistného rizika), které pojištník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě po právu užívá nebo je převzal od fyzické nebo právnické osoby na základě smlouvy s vlastníkem věci.

ČLÁNEK IV

Místo pojištění

1. Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.
2. Cennosti musí být uloženy pouze v budově nacházející se na místě pojištění.
3. Místem pojištění je dále místo, na které byl předmět pojištění v důsledku bezprostředně hrozící nebo vzniklé pojistné události přemístěn.

ČLÁNEK V

Pojistná událost

1. Pojistnou událostí je poškození nebo zničení předmětu pojištění způsobené některým pojistným nebezpečím dle článku II těchto VPP Z 2007 uvedeným a vybraným v pojistné smlouvě, které nastalo v místě pojištění.

2. Pojistnou událostí je také pohřešování předmětu pojištění v příčinné souvislosti s pojistnou událostí vzniklou v místě pojištění a způsobenou některým pojistným nebezpečím uvedeným a vybraným v pojistné smlouvě.
3. Pojistnou událostí je dále poškození nebo zničení předmětu pojištění v místě pojištění, které nastalo jako bezprostřední následek poškození nebo zničení udržovaných a funkčních částí budovy, v níž se předmět pojištění nacházel, působením některého z pojistných nebezpečí uvedených a vybraných v pojistné smlouvě.

ČLÁNEK VI

Výluky z pojištění

1. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:
 - a) v důsledku válečných událostí, vzpour, povstání nebo jiných násilných nepokojů, teroristických aktů, stávek nebo zásahem veřejné moci a v příčinné souvislosti s nimi,
 - b) jadernou energií, zářením všeho druhu a radioaktivní kontaminací,
 - c) výbuchem v souvislosti s těžbou nebo prováděním stavebních prací nebo otřesy způsobenými dopravou,
 - d) opotřebením, vadami projektu, nedodržením technologických postupů výstavby nebo montáže nebo nesprávnou údržbou,
 - e) atmosférickými srážkami, působením vlhkosti, houby nebo plísní, dešťovou vodou z dešťových svodů a žlabů, vodou při mytí, nejsou-li důsledkem pojištěného pojistného nebezpečí,
 - f) pronikáním spodní vody nebo vystoupenutím kapalin z kanalizačního a odpadního potrubí kromě případů, kdy ke škodě došlo v příčinné souvislosti s pojistným nebezpečím záplava nebo povodeň a pojištění bylo sjednáno pro případy těchto pojistných nebezpečí dle článku II odst. 3.,
 - g) proniknutím deště, krup, sněhu nebo nečistot nenáležítě uzavřenými okny, dveřmi nebo ostatními otvory a netěsnostmi, ledaže by tyto otvory a netěsnosti vznikly v důsledku pojistné události,
 - h) tíhou sněhu nebo námrazy na věcech uložených na pozemku (volném prostranství), nebo jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních a ostatních konstrukcí,
 - i) záplavou nebo povodní na vodních dílech nebo na věcech v těchto vodních dílech umístěných.

ČLÁNEK VII

Povinnosti pojištěného

1. Vedle povinností stanovených VPP OC 2005 je pojištěný dále povinen:
 - a) udržovat předmět pojištění v dobrém technickém stavu, dodržovat technické normy a pokyny výrobce nebo dodavatele vztahující se na provoz a údržbu předmětu pojištění,
 - b) vést o předmětu pojištění průkaznou dokumentaci,
 - c) předměty pojištění (vyjma nábytku a podlahových krytin) poškoditelné vodou v místnostech, ve kterých se podlaha nachází pod úroveň okolního terénu, umístit minimálně 12 cm nad nejvyšším bodem podlahy, jinak pojištitel v případě vzniku pojistné události způsobené na těchto předmětech pojistnými nebezpečími záplava, povodeň nebo vodovodní škoda, sníží pojistné plnění úměrně k míře tohoto vlivu na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení jejich následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění,
 - d) u budov pojištěných pro případ vzniku pojistné události způsobené pojistným nebezpečím vodovodní škoda provádět kontroly a opatření proti zamrznutí systémů pro rozvod vody a tepla.

ČLÁNEK VIII

Pojistná hodnota, hranice pojistného plnění

1. Pojistná hodnota je nejvyšší možná majetková újma, která může

v důsledku pojistné události na předmětu pojištění nastat, a je rozhodná pro stanovení výše pojistné částky.

2. Pojistnou hodnotou věcí nemovitých je:
 - a) nová cena, tj. částka, kterou je třeba vynaložit k vybudování novostavby srovnatelného druhu, rozsahu, kvality a užitné hodnoty v daném místě, včetně nákladů na zpracování projektové dokumentace a úpravy staveniště. Nová cena je pojistnou hodnotou vždy, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak,
 - b) časová cena, tj. částka, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jinému znehodnocení nebo ke zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
3. Pojistná hodnota věcí vyjma věcí nemovitých je:
 - a) nová cena, tj. částka, kterou je třeba vynaložit na znovuzřízení věci srovnatelného druhu, kvality a užitné hodnoty. Nová cena je pojistnou hodnotou vždy, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak,
 - b) časová cena, tj. částka, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jinému znehodnocení nebo ke zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
4. Pojistné plnění je omezeno horní hranicí pojistného plnění. Horní hranicí pojistného plnění je pojistná částka pokud se nejedná o pojištění prvního rizika.
5. Pojistná částka je na návrh pojištitelky stanovena tak, aby odpovídala pojistné hodnotě předmětu pojištění v době uzavření pojistné smlouvy.
6. Limit pojistného plnění je horní hranicí pojistného plnění při pojištění prvního rizika. Pojištěním prvního rizika se rozumí případ, kdy nelze určit pojistnou hodnotu v době sjednání pojištění nebo případ, kdy se pojištění vztahuje pouze na část pojistné hodnoty předmětu pojištění (zlomkové pojištění).

ČLÁNEK IX

Pojistné plnění

1. Pokud byl předmět pojištění zničen nebo je-li pohřešován, vzniká oprávněně osobě právo, není-li dále ujednáno jinak, aby jí pojištitel poskytl:
 - a) při pojištění na novou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovuzřízení stejné nebo srovnatelné nové věci sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - b) při pojištění na časovou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovuzřízení stejné nebo srovnatelné nové věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sníženou o cenu využitelných zbytků.
2. Pokud byl předmět pojištění poškozen, vzniká oprávněně osobě právo, není-li dále ujednáno jinak, aby jí pojištitel poskytl:
 - a) při pojištění na novou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
 - b) při pojištění na časovou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí.

Pojistné plnění stanovené podle odst. 2. tohoto článku nesmí převýšit částku stanovenou podle odst. 1. tohoto článku.

3. Pokud byl poškozen, zničen nebo je-li pohřešován předmět pojištění, pro který bylo sjednáno pojištění na novou cenu, a jeho opotřebení nebo jiné znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení přesáhlo v době bezprostředně před vznikem pojistné události 70 %, vyplatí pojištitel pojistné plnění stanovené podle odst. 1. nebo 2. tohoto článku pouze do výše časové ceny, kterou měl předmět pojištění v době bezprostředně před vznikem pojistné události.

4. V případě poškození, zničení nebo pohřešování zásob pojistitel poskytne pojistné plnění stanovené podle odst. 1. nebo 2. tohoto článku, které však nepřevyší částku, kterou by oprávněná osoba obdržela při prodeji zásob v době bezprostředně před vznikem pojistné události v obvyklém obchodním styku.
5. V případě poškození, zničení nebo pohřešování věcí zvláštní umělecké hodnoty nebo zvláštní historické hodnoty, starožitností nebo sbírek pojistitel poskytne pojistné plnění stanovené podle odst. 1. nebo 2. tohoto článku, které však nepřevyší částku, kterou by oprávněná osoba obdržela při prodeji stejné nebo srovnatelné věci v době bezprostředně před vznikem pojistné události v obvyklém obchodním styku.
6. Při zničení nebo pohřešování vkladních a šekových knížek a platebních karet, vzniká oprávněně osobě právo, aby jí pojistitel poskytl částku, kterou je nutno vynaložit na umoření vkladních a šekových knížek a platebních karet. Jestliže vkladní a šekové knížky a platební karty byly zneužity, pojistitel neposkytne pojistné plnění za snížení majetku (včetně ušlých úroků a ostatních výnosů), ke kterému došlo v důsledku tohoto zneužití.
7. Došlo-li k poškození nebo zničení věcí nemovitých, nebude při stanovení výše pojistného plnění pojistitelem brán zřetel na případnou ztrátu jejich umělecké nebo historické hodnoty.
8. Došlo-li k poškození, zničení nebo pohřešování věcí tvořících sbírku, nebude při stanovení výše pojistného plnění pojistitelem brán zřetel na znehodnocení celku, ale pouze na poškození, zničení nebo pohřešování jednotlivých pojištěných věcí.
9. Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší o více jak 15 %, než je pojistná hodnota věci nebo souboru věcí, nastane podpojištění a pojistitel má právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí.
10. Součet pojistných plnění vyplacených za škody na věci nebo na souboru věcí z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, v průběhu pojistné doby) nesmí přesáhnout horní hranici pojistného plnění uvedenou v pojistné smlouvě pro věc nebo soubor věcí.

ČLÁNEK X Výklad pojmů

1. **Cennosti** jsou:
 - a) peníze, tj. platné tuzemské i cizozemské bankovky a mince,
 - b) ceniny, tj. např. platné poštovní známky, kolky, losy, telefonní karty, dálniční známky a další ceniny, které mohou být zpeněženy,
 - c) vkladní a šekové knížky a platební karty,
 - d) ostatní cenné věci, které vzhledem ke své relativně malé velikosti a nízké váze mají velkou cenu, tj. např. klenoty, výrobky z drahých kovů, drahé kameny, perly, cenné známky, mince.
2. **Kouřem** se rozumí bezprostřední (nikoliv trvalé) působení kouře, který nečekaně uniká ze spalovacích, topných, varných nebo sušících zařízení, která se nacházejí na místě pojištění.
3. **Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, váhy a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na věc, a tím dochází k jejímu poškození nebo zničení.
4. **Lavinou** se rozumí jev, kdy se masa sněhu, ledu nebo kamení uvede náhle po svazích do pohybu a řítí se do údolí.
5. **Nadzvukovou vlnou** se rozumí bezprostřední zničení nebo poškození věci způsobené tlakovou vlnou vyvolanou tělesem letícím rychlostí vyšší, než je rychlost zvuku.
6. **Nárazem vozidla** se rozumí bezprostřední zničení nebo poškození věci způsobené silničním nebo kolejovým vozidlem.
7. **Nesprávnou údržbou** se rozumí nedodržování termínů pravidelné údržby nebo technických postupů údržby dané obecně závaznými právními předpisy nebo pokyny výrobce.
8. **Pádem stromů, stožárů a jiných předmětů** se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky volného pádu.
9. **Pilotovaným letícím tělesem** se rozumí letadlo, vrtulník, vzducholoď, létající balón a sportovní létající zařízení (např. závěsný nebo padákový kluzák, ultralehký letoun nebo vrtulník, sportovní padák apod.).
10. **Pohřešováním** věci se rozumí stav, kdy pojištěný pozbyl nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.
11. **Poškozením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou lze objektivně odstranit opravou nebo taková změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, přesto však je věc použitelná k původnímu účelu.
12. **Povodní** se rozumí zaplavení územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo nádrží nebo která břehy a hráze protrhla a nebo bylo zaplavení způsobeno náhlým a náhodným zmenšením průtočného profilu vodního toku.
13. **Požárem** se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou nebo pachatelem. Požárem však není žhnutí (ožehnutí) a doutnání s omezeným přístupem kyslíku, jakož i působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil. Pojištění sjednané pro případ vzniku tohoto pojistného nebezpečí se vztahuje i na škody způsobené hasební látkou použitou při zásahu proti požáru a škody způsobené zplodinami hoření při požáru.
14. **Přiměřenými náklady na opravu věci** je cena opravy věci nebo její části, která je v době vzniku škodné události v místě obvyklá, bez zvýšených nákladů za urychlení opravy.
15. **Přiměřené náklady na znovuzřízení věci** jsou náklady na zřízení (koupí nebo výrobu) věci srovnatelného druhu, kvality a užitné hodnoty, které jsou v době vzniku škodné události v místě obvyklé.
16. **Sbírkys** jsou záměrně a systematicky soustředované a uchovávané předměty, např. zpracovávané předměty téhož druhu z oblasti přírody a lidské činnosti.
17. **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, ke kterému dochází působením zemské tíže při porušení rovnováhy svahu. Sesouváním půdy však není klesání zemského povrchu do centra Země.
18. **Starožitnosti** jsou věci zpravidla starší 100 let, které mají značnou uměleckou hodnotu případně charakter unikátu vzhledem ke svému původu a stáří.
19. **Tíhou sněhu nebo námrazy** se rozumí destruktivní působení jejich nadměrnou hmotností na věci (střešní krytiny, nosné nebo nenosné konstrukce) nebo následné poškození nebo zničení věci způsobené prosakující vodou vzniklou z tajícího sněhu nebo námrazy za podmínky, že současně došlo k poškození nebo zničení střešní krytiny, nosných nebo nenosných konstrukcí nadměrnou hmotností sněhu nebo námrazy.
20. **Úderem blesku** je přímý a bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) na předmět pojištění. Místo úderu blesku musí být spolehlivě zjištěné podle tepelných a mechanických stop.
21. **Věci movité** jsou věci, které lze přemístit z místa na místo bez narušení jejich podstaty a nejsou tedy věcmi nemovitými.
22. **Věci nemovitou** se rozumí pro účel pojištění stavba spojená se zemí pevným základem (např. budova, hala, pozemní komunikace).
23. **Věci zvláštní historické hodnoty** jsou pouze věci, jejichž hodnota je dána tím, že mají vztah k historii nebo historickým osobnostem. Jedná se např. o zbraně, oblečení, vozidla, nádobí, nábytek, hudební nástroje apod.
24. **Věci zvláštní umělecké hodnoty** jsou pouze věci, u nichž je cena určena především kvalitami uměleckými a nikoliv jen výrobními, jako je tomu u běžných věcí (výrobků).
25. **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí nejméně 20,8 m/s (75 km/hod). Není-li tato rychlost pro místo vzniku pojistné události zjištěná, musí pojištěný prokázat, že pohyb vzduchu způsobil v okolí místa pojištění škody na řádně udržovaných budovách nebo na shodně odolných jiných věcech nebo že škoda při bezvadném stavu budovy nebo jiné stavby, v níž se nacházejí věci, mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.

26. **Vodní dílo** je stavba, která slouží ke vzdouvání a zadržování vod, umělému usměrňování odtokového režimu povrchových vod, ochraně a užívání vod, k nakládání s vodami, ochraně před škodlivými účinky vod nebo k úpravě vodních poměrů.
27. **Vodovodní škoda** je škoda způsobená únikem vody nebo kapaliny z vodovodních nebo kanalizačních potrubí včetně napojených zařizovacích předmětů (armatur, baterií, klozetů, ohřívačů vody, apod.), nádrží, topných systémů a zařízení pro ohřev vody, médiem z hasicích zařízení. Nádrž je z části otevřený nebo uzavřený prostor o objemu nejméně 0,2 m³. Vlastní škoda na vodovodním nebo kanalizačním potrubí včetně nákladů na odstranění závady (bourání, výměna, zazdění atd.) je pojistitelem hrazena pouze tehdy, byla-li způsobena mrazem nebo přetlakem. Vlastní škoda na zařízeních připojených na potrubí je pojistitelem hrazena pouze tehdy, byla-li způsobena mrazem. Vodovodní škodou není škoda na potrubí nebo zařízeních připojených na potrubí ani náklady na odstranění závady (bourání, výměna, zazdění atd.), byla-li škoda způsobena stářím nebo provozním opotřebením, jako je např. koroze nebo kavitace. V tomto případě pojistitel uhradí pouze škodu na ostatních věcech, které unikající kapalina poškodila nebo zničila.
28. **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly, spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Za výbuch tlakové nádoby (kotle, potrubí apod.) se stlačeným plynem nebo párou se považuje

roztržení jejich stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějškem a vnitřkem nádoby. Výbuchem je i prudké vyrovnání podtlaku (imploze). Pro účely pojištění výbuchem není reakce ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních střelných zbraních a v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.

29. **Záplavou** se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.
30. **Zásoby** jsou věci, které jsou jako zásoby specifikovány v platné účtové osnově.
31. **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně podle makroseismické stupnice MSK – 64, charakterizující účinky zemětřesení (trhliny ve zdech, poškození komínů, posunutí se i větších předmětů apod.).
32. **Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, jejíž cena by nepřesáhla horní hranici pojistného plnění.

ČLÁNEK XI

Závěrečná ustanovení

1. Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchylně od VPP Z 2007, pokud to VPP Z 2007 výslovně nezakazují.
2. Tyto VPP Z 2007 nabývají účinnosti dne 1. února 2007.

Všeobecné pojistné podmínky - zvláštní část Pojištění vozidel

VPP HA 2006

ČLÁNEK I

Úvodní ustanovení

- Všeobecné pojistné podmínky - zvláštní část Pojištění vozidel (dále jen „VPP HA 2006“) navazují na Všeobecné pojistné podmínky – obecná část (dále jen „VPP OC 2005“) a blíže vymezují práva a povinnosti účastníků pojištění vozidel.
- Pojištění sjednané dle těchto VPP HA 2006 je pojištěním škodovým.
- VPP HA 2006 jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

ČLÁNEK II

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

- Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění:
 - střetem, pádem, nárazem,
 - požářem, výbuchem, úderem blesku, krupobitím, vichřicí, pádem jakýchkoli věcí,
 - povodní, záplavou,
 - zásahem cizí osoby.
 Pojištění se sjednává též pro případ pohřešování předmětu pojištění nebo jeho části v příčinné souvislosti s dopravní nehodou šetřenou policií.
- Pojištění lze dále sjednat pro případ odcizení předmětu pojištění nebo jeho části krádeží nebo loupežným přepadením.

ČLÁNEK III

Předmět pojištění

- Pojištění se vztahuje na motorové nebo nemotorové vozidlo specifikované v pojistné smlouvě včetně jeho obvyklé výbavy (dále jen „vozidlo“).
- Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na mimořádnou výbavu vozidla, která je v pojistné smlouvě blíže specifikována.
- Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na cizí vozidla, která pojistník po právu užívá nebo je převzal od fyzické nebo právnické osoby na základě písemné smlouvy s vlastníkem předmětu pojištění.

ČLÁNEK IV

Výluky z pojištění

- Pojištění se nevztahuje na škody:
 - vzniklé při použití vozidla k jinému účelu než, ke kterému je výrobcem určeno,
 - vzniklé při použití vozidla, které není v provozuschopném stavu, tj. svým technickým stavem neodpovídá požadavkům bezpečnosti silničního provozu,
 - spočívající v chybné konstrukci, vadě materiálu nebo výrobní vadě,
 - vzniklé trvalým vlivem provozu (např. opotřebením, funkčním namáháním, únavou materiálu) nebo korozí,
 - vzniklé nesprávnou údržbou, opravou nebo obsluhou (např. nesprávným řazením převodových stupňů, nedostatkem nebo použitím nevhodných pohonných nebo mazacích hmot, přehřátím motoru, překročením výrobcem stanoveného užitečného zatížení apod.) nebo v přímé souvislosti s těmito činnostmi,
 - způsobené uloženou věcí nebo nákladem přepravovaným na nebo ve vozidle (nedošlo-li zároveň i k jinému poškození vozidla způsobenému pojistným nebezpečím dle článku II, bodu 1), případně na škody vzniklé při nakládání nebo vykládání přepravovaného nákladu,
 - vzniklé při řízení vozidla osobou, která nemá předepsané oprávnění k řízení motorového vozidla a pojištěný nebo oprávněný uživatel sám řízení tohoto vozidla takové osobě svěřil,
 - vzniklé při činnosti vozidla nebo jeho části jako pracovního stroje,
 - vzniklé v důsledku válečných událostí, vzpour, povstání nebo jiných násilných nepokojů, teroristických aktů, stávek nebo zásahem státní moci a správy a v příčinné souvislosti s nimi,
 - vzniklé při použití vozidla k vojenským účelům,
 - způsobené výbuchem dopravovaných třaskavin nebo jiných nebezpečných látek,
 - vzniklé jadernou energií, zářením všeho druhu nebo radioaktivní kontaminací,
 - vzniklé zemětřesením,
 - vzniklé úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby nebo oprávněného uživatele vozidla včetně osob žijících s nimi ve společné domácnosti nebo jiných osob jednajících z podnětu některé z těchto osob,
 - vzniklé při použití vozidla k trestné činnosti osob uvedených v ustanovení písm. n) tohoto odstavce nebo s jejich vědomím,
 - vzniklé při závodech a soutěžích všeho druhu včetně přípravných jízd k nim,

- kdy poškození vzniklo při řízení vozidla osobou, která byla pod vlivem alkoholu, omamné nebo psychotropní látky. Totéž platí, odmítl-li se řidič havarovaného vozidla podrobit příslušnému vyšetření,
 - nepřímé všeho druhu (např. ušlý zisk, škody vzniklé z nemožnosti používat vozidlo apod.),
 - vzniklé na pohonných hmotách,
 - spočívající v poškození nebo zničení dopravovaného nákladu,
 - způsobené vadou, kterou u mělo vozidlo již v době sjednání pojištění a která byla známa pojistníkovi nebo pojištěnému bez ohledu na to, zda byla známa i pojistiteli,
 - vzniklé v době, kdy bylo vozidlo zapůjčeno za úplatu třetí osobě, pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Tato výluka neplatí pro náhradní vozidla autorizovaných autoservisů.
- Pokud bylo sjednáno pojištění pro riziko odcizení dle článku II odst. 2 a ke škodě na vozidle došlo v době odcizení, zpronevěry nebo neoprávněného užití vozidla do jeho navrácení, je pojistitel povinen plnit i za škody uvedené v článku II odst. 1 a odst. 1 písm. a), b), e), f), h), i, j), k), p), q), u) tohoto článku. V případě, že je vozidlo pojištěno pouze dle článku II odst. 1, nebudou hrazeny škody vzniklé v době odcizení, zpronevěry nebo neoprávněného užití vozidla.
 - Pokud z téže příčiny a ve stejnou dobu nedošlo i k jinému poškození vozidla, za které je pojistitel povinen plnit, pojištění se nevztahuje na případy poškození nebo zničení:
 - pneumatik,
 - elektrického zařízení vozidla,
 - elektronického zařízení vozu včetně nosičů záznamů, obrazovek a jiných zobrazovacích jednotek a záznamů na nich.

ČLÁNEK V

Povinnosti pojištěného

- Vedle povinností stanovených VPP OC 2005 je pojištěný dále povinen:
 - je-li způsobena škoda vyšší jak 50 000,- Kč, oznámit tuto skutečnost neprodleně policii a pojistitele bez zbytečného odkladu informovat o výsledcích šetření; tímto není dotčena oznamovací povinnost pojištěného stanovená příslušnými právními předpisy; povinnost taktéž platí pro osobu, které pojištěný svěřil vozidlo k řízení,
 - v případě škodné události v zahraničí ohlásit tuto událost na místní policii a pojistiteli písemně doložit výsledky šetření policie; povinnost taktéž platí pro osobu, které pojištěný svěřil vozidlo k řízení,
 - v případě opravy poškozeného vozidla zvolit přiměřený náklad na opravu; pokud pojistitel ve výjimečných případech určí, přistoupit k nabídkovému řízení nebo zajistit konkurenční cenové nabídky,
 - dodržovat technické a další normy vztahující se na provoz a údržbu vozidla; každé vozidlo musí splňovat obecně platné právní předpisy a technické normy pro provozování a užívání v místě pojištění; udržovat vozidlo v dobrém technickém stavu a dodržovat pokyny pro provoz a údržbu vozidla dané výrobcem.
- Pokud pojištěný nedodržel povinnosti uvedené v článku V odst. 1, je pojistitel oprávněn pojistné plnění snížit podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

ČLÁNEK VI

Pojistná hodnota, pojistná částka

- Pojistná hodnota předmětu pojištění je částka rozhodná pro stanovení pojistné částky, přičemž způsob jejího určení je definován v pojistné smlouvě. Pojistnou hodnotou předmětu pojištění může být:
 - nová cena,
 - obvyklá cena,
 - jiná cena.
- Pojistné plnění pojistitele je omezeno horní hranicí. Horní hranice je určena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.
- Pojistná částka má odpovídat pojistné hodnotě předmětu pojištění v době, na kterou bylo pojištění sjednáno.
- Pojistná částka se na návrh pojistníka stanoví v pojistné smlouvě tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy, tj. pojistnou částku stanoví na vlastní odpovědnost pojistník.

ČLÁNEK VII

Pojistné plnění pojistitele

- Při poškození předmětu pojištění vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel poskytl částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu

- předmětu pojištění, která je v době škodné události v místě obvyklá, sníženo o cenu zbytků nahrazovaných částí. Pojistitel určí cenu zbytků v souladu s aktuálními podmínkami jejich prodejnosti na trhu.
- Bylo-li vozidlo zničeno (tzn. výše škody na vozidle dosáhne alespoň 85% obvyklé ceny vozidla k datu vzniku škodné události), odcizeno nebo pohřešováno, vzniká oprávněně osobě právo, aby jí pojistitel poskytl částku odpovídající obvyklé ceně vozidla v době vzniku škodné události. Tato částka se snižuje o cenu upotřebitelných zbytků vozidla. Pojistitel určí cenu zbytků v souladu s aktuálními podmínkami jejich prodejnosti na trhu.
 - Došlo-li k zničení, odcizení nebo pohřešování mimořádné výbavy vozidla, vzniká oprávněně osobě právo, aby jí pojistitel poskytl částku odpovídající časové ceně těchto věcí v době vzniku škodné události. Tato částka se snižuje o cenu upotřebitelných zbytků. Pojistitel určí cenu zbytků v souladu s aktuálními podmínkami jejich prodejnosti na trhu. Pojistitel poskytne pojistné plnění za jednu popř. více položek specifikované mimořádné výbavy maximálně do výše 20 % z pojistné částky stanovené pro vozidlo.
 - V případě pojistné události je místem opravy pojištěného poškozeného vozidla vždy území České republiky. Pojistitel uhradí přiměřené a nezbytné náklady vynaložené na zprovoznění, vyproštění, odtahování nebo na přepravu nepojízdného vozidla do nejbližšího autorizovaného servisu v ČR, maximálně však do výše 15 % z obvyklé ceny vozidla, k datu vzniku škodné události, nerozhodně-li pojistitel nebo jeho smluvní asistenční partner po pojistné události jinak.
 - Je-li v době vzniku škodné události pojistná částka nižší o více jak 15 %, než je pojistná hodnota předmětu pojištění, nastane podpojištění a pojistitel má právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, jako je pojistná částka k pojistné hodnotě. Toto pojistné plnění se dále snižuje o výši sjednané spoluúčasti.
 - Součet pojistných plnění vyplacených za předmět pojištění z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, v průběhu doby trvání pojištění) nesmí přesáhnout 1,3 násobek pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě pro tento předmět pojištění. Jedná-li se o pojištění, kde je horní hranicí pojistného plnění limit pojistného plnění, nesmí být tento limit za pojistný rok (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, za dobu trvání pojištění) překročen.
 - Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je, že škodná událost související s odcizením nebo úmyslným poškozením předmětu pojištění byla šetřena policií.
 - Položky neuvedené v zápisu o poškození předmětu pojištění a položky nesouvisející s danou pojistnou událostí nebudou hrazeny.
 - V případě pojistného plnění rozpočtem je oprávněná osoba na žádost pojistitele povinna před výplatou pojistného plnění přistavit k prohlídce vozidlo uvedené do původního stavu.

ČLÁNEK VIII

Zvláštní případy plnění

- Právo účastníků pojištění a třetích osob vůči pojistiteli na náhradu jimi vynaložených zachraňovacích nákladů je upraveno zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů.
- Výše náhrady zachraňovacích nákladů vyplacená pojistitelem za pojištění sjednaného dle těchto VPP HA 2006 je omezena limity dle odstavce 3. tohoto článku.
- Pojistitel nahradí zachraňovací náklady do výše maximálně 10 % z horní hranice pojistného plnění stanovené pro předmět pojištění, kterého se vynaložené zachraňovací náklady týkaly. Omezení výše zachraňovacích nákladů stanovené v předchozí větě se nevztahuje na náhradu zachraňovacích nákladů vynaložených na ochranu života nebo zdraví osob, které pojistitel nahradí maximálně do výše 30 % z horní hranice pojistného plnění stanovené pro předmět pojištění, kterého se vynaložené zachraňovací náklady týkaly.

ČLÁNEK IX

Výklad pojmů

- Časová cena** je cena věci k datu ocenění vypočtená tak, že od prodejní či jiné obdobné ceny stanovené k datu ocenění se odečte částka odpovídající skutečnému opotřebení věci, k němuž došlo v době od jejího pořízení jako nové do data ocenění.
- Jiná cena vozidla** je cena, jejíž způsob výpočtu je definován v sjednané pojistné smlouvě (nebo příslušných doplňkových ujednáních).
- Krádeží** se rozumí присвоjení si předmětu pojištění nebo jeho části způsobem, při kterém pachatel překonal překážky nebo opatření chránící předmět pojištění před odcizením a zmocnil se ho některým z dále uvedených způsobů:
 - do místa, kde byl předmět pojištění uzamčen nebo do předmětu pojištění se dostal tak, že je zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jejich řádnému otevření nebo jiným destruktivním způsobem při němž překonal konstrukci (plášť) předmětu pojištění nebo místa, kde byl předmět pojištění uzamčen,
 - místo, kde byl předmět pojištění uzamčen nebo přímo předmět pojištění otevřel originálním klíčem nebo jeho duplikátem, jehož se průkazně zmocnil bez vědomí oprávněného uživatele předmětu pojištění,
 - zmocnil se povrchových částí předmětu pojištění překonáním konstrukčního upevnění této části předmětu pojištění.
- Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, váhy a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na předmět pojištění, a tím dochází k jeho poškození nebo zničení.
- Loupežným přepadením** se rozumí присвоjení si předmětu pojištění tak, že pachatel použil proti pojištěnému, jeho zaměstnanci nebo jiné osobě pověřené pojištěným, násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.

- Mimořádná výbava** je veškerá výbava vozidla nad rámec obvyklé výbavy, dodaná prodejcem nebo vlastníkem a neodporující příslušným předpisům. Všechny díly mimořádné výbavy musí být do vozidla zabudovány, uzamčeny v něm nebo s ním pevně spojeny (tj. k jejich montáži do nebo na vozidlo je nutno použít příslušných nástrojů).
- Náraz** je srážka vozidla s nepohyblivou překážkou (např. stojící automobil, zeď, svodidla apod.).
- Neoprávněným užíváním** se rozumí neoprávněné zmocnění se nebo ponechání si cizího předmětu pojištění v úmyslu ho přechodně užívat.
- Neprovozuschopným stavem vozidla** se rozumí takový technický stav, při kterém nelze vozidlo bezpečně provozovat na pozemních komunikacích.
- Nesprávnou údržbou** se rozumí nedodržování termínů pravidelné údržby dané platnými předpisy, ustanoveními nebo pokyny danými výrobcem, vědomé nebo úmyslné zanedbávání údržby předmětu pojištění.
- Nová cena** je částka, kterou je třeba vynaložit na znovuzřízení předmětu pojištění stejného nebo srovnatelného druhu a kvality v novém stavu, v daném místě a čase.
- Obvyklá (dříve též obecná) cena** je cena, kterou by bylo možno za konkrétní předmět pojištění v téže kvalitě a stupni opotřebení či jiném znehodnocení ke dni ocenění (ke dni sjednání pojištění, k datu vzniku škodné události) dosáhnout, a to s přihlédnutím k situaci na trhu použitého zboží (jako předmět prodeje a koupě v rozhodné době a místě).
- Obvyklá výbava** vozidla je příslušenství a doplňky, dodávané pro konkrétní typ a model vozidla výrobcem nebo předepsané právními předpisy. Všechny díly obvyklé výbavy musí být do vozidla zabudovány, uzamčeny v něm nebo s ním pevně spojeny (tj. k jejich montáži do nebo na vozidlo je nutno použít příslušných nástrojů).
- Oprávněný uživatel vozidla** je osoba, která jako vlastník nebo se souhlasem vlastníka nebo jím zplnomocněné osoby vozidlo užívá.
- Pádem** se rozumí takový pohyb předmětu pojištění, který má znaky volného pádu.
- Pohřešování předmětu pojištění** je stav, kdy poškozený nebo pojištěný pozblý nezávisle na své vůli možnost s předmětem pojištění disponovat.
- Pořizovací cena** nového předmětu pojištění je cena, za kterou je možno pořídit nový předmět pojištění ve stejné kvalitě v den sjednání pojištění nebo v den škodné události.
- Poškozením předmětu pojištění** se rozumí změna stavu předmětu pojištění, kterou lze objektivně odstranit opravou, nebo taková změna stavu předmětu pojištění, kterou objektivně není možno odstranit opravou, přesto však je předmět pojištění použitelný k původnímu účelu.
- Povodní** se rozumí zaplavení územních celků vodou, která se vylila ze břehů vodních toků nebo vodních nádrží, nebo která tyto břehy a hráze prothrla a nebo bylo zaplavení způsobeno náhlým a náhodným zmenšením průtočného profilu vodního toku.
- Požárem** se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou nebo pachatelem. Požárem však není žhnutí (ožehnutí) a doutnání s omezeným přístupem kyslíku, jakož i působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen zkratem dále nerozšířil. Z tohoto pojistného nebezpečí jsou kryty i škody způsobené hasební látkou použitou při zásahu proti požáru a škody způsobené kouřem z požáru.
- Přiměřeným nákladem na opravu předmětu pojištění** je cena opravy předmětu pojištění nebo jeho části, která je v době a místě škodné události obvyklá.
- Skutečné opotřebení vozidla** se stanovuje dle obecně užívané metodiky pro oceňování vozidel v České republice.
- Střetem** se rozumí srážka vozidla s jiným pohyblivým předmětem.
- Úderem blesku** je přímý a bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) na předmět pojištění. Místo úderu blesku musí být spolehlivě zjištělné podle tepelných a mechanických stop.
- Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí nejméně 20,8 m/s (75 km/hod). Není-li tato rychlost pro místo škody zjištělná, musí pojištěný prokázat, že pohyb vzduchu v okolí předmětu pojištění vyvolal obdobné škody na obdobných věcech nebo na rovněž tak odporu schopných jiných věcech.
- Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynu nebo par. Výbuchem není aerodynamický třesk nebo výbuch ve spalovacím prostoru spalovacího motoru a jiných zařízení, ve kterých se energie výbuchu nebo vyššího tlaku cílevědomě využívá.
- Zásahem cizí osoby** se rozumí svévolné jednání třetí osoby vedoucí ke zničení, poškození nebo učinění předmětu pojištění neupotřebitelným, např. vandalismus (ulamování zpětných zrcátek, poškození karoserie vozidla, rozbití oken apod.).
- Záplavou** se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.
- Zničením předmětu pojištění** se rozumí změna stavu předmětu pojištění, kterou objektivně není možno odstranit opravou, jejíž cena by nepřesáhla horní hranici pojistného plnění.
- Zpronevěrou** se rozumí присvojení si svěřeného předmětu pojištění.

ČLÁNEK X

Závěrečná ustanovení

- Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchýlně, pokud to VPP HA 2006 výslovně nezakazují.
- Tyto VPP HA 2006 nabývají účinnosti dne 1. dubna 2006.

Všeobecné pojistné podmínky

– zvláštní část

Pojištění odpovědnosti za škodu fyzických a právnických osob

VPP ODP 2007

ČLÁNEK I

Úvodní ustanovení

1. Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění odpovědnosti za škodu fyzických a právnických osob (dále jen „VPP ODP 2007“) navazují na Všeobecné pojistné podmínky – obecná část (dále jen „VPP OC 2005“) a blíže vymezují práva a povinnosti účastníků pojištění odpovědnosti za škodu.
2. Pojištění sjednané dle těchto VPP ODP 2007 je pojištěním škodovým.
3. VPP ODP 2007 jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

ČLÁNEK II

Pojistné nebezpečí a rozsah pojištění

1. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu, kterou způsobil jinému:
 - a) na zdraví, usmrčením,
 - b) na věci jejím poškozením, zničením nebo pohřešováním v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného uvedenými v pojistné smlouvě.
Pojištění se vztahuje i na právním předpisem stanovenou odpovědnost pojištěného za škodu vyplývající z vlastnictví, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu činnosti pojištěného uvedené v pojistné smlouvě.
2. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku pojištěného uvedeného na trh v době trvání pojištění sjednaného dle VPP ODP 2007.
3. Pojištění se vztahuje i na právním předpisem stanovenou odpovědnost za škodu způsobenou zdravotní pojišťovně vynaložením nákladů na poskytnutou zdravotní péči hrazenou ze zdravotního pojištění při poškození zdraví nebo života v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného (tzv. regres zdravotní pojišťovny). Pojistitel poskytne pojištění plnění pouze v případě, že na odpovědnost za škodu na zdraví, ke které se náklady na zdravotní péči vážou, se vztahuje pojištění sjednané dle těchto VPP ODP 2007, je-li poškozeným třetí osoba, nikoli však zaměstnanec pojištěného.
4. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje také na odpovědnost za škodu způsobenou:
 - a) jinak než na zdraví nebo usmrčením nebo na věci jejím poškozením, zničením nebo pohřešováním (tj. finanční škoda),
 - b) na věcech, které sice nejsou ve vlastnictví pojištěného, byly však pojištěnému zapůjčeny nebo je užívá z jiného právního důvodu,
 - c) na věcech, které pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti,
 - d) na dopravních prostředcích a jejich příslušenství umístěných v garážích nebo v jiných podnicích podobného druhu provozovaných pojištěným,
 - e) zdravotní pojišťovně vynaložením nákladů na poskytnutou zdravotní péči hrazenou ze zdravotního pojištění při poškození zdraví nebo života zaměstnance pojištěného v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného.
5. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, že pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku, pak se

pojištění vztahuje i na pojistné události nastalé v důsledku vady výrobku získaného spotřebitelem (míněno spotřebitelem ve smyslu obecně závazných právních předpisů) na území České republiky a užívaného jím mimo území České republiky.

ČLÁNEK III

Pojistná událost

1. V souladu s čl. II odst. 3. VPP OC 2005 je pojistná událost definována následujícím věcným, časovým a místním vymezením.
2. **Věcné vymezení pojistné události:** Pojistnou událostí je vznik právní povinnosti pojištěného nahradit škodu, za kterou pojištěný podle obecně závazných právních předpisů odpovídá a je povinen ji uhradit, za předpokladu, že vznikla povinnost pojistitele poskytnout pojištění plnění.
3. **Časové vymezení pojistné události:** Za okamžik vzniku pojistné události je považován den, kdy vznikla škoda, za kterou pojištěný podle obecně závazných právních předpisů odpovídá a je povinen ji uhradit.
4. **Místní vymezení pojistné události:** Za místo vzniku pojistné události se považuje místo, kde vznikla škoda, nikoli místo, kde došlo k příčině vzniku škody.
5. **Podmínkou vzniku práva na pojištění plnění** je, že ke vzniku škody došlo v době trvání pojištění u pojistitele.

ČLÁNEK IV

Výluky z pojištění

1. Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou:
 - a) převzetím odpovědnosti nad rámec stanovený právními předpisy,
 - b) činností účetních poradců, vedením účetnictví, vedením daňové evidence,
 - c) sesedáním půdy, sesouváním půdy, erozí, v důsledku poddolování nebo průmyslového odstřelu,
 - d) jadernou energií, zářením všeho druhu a radioaktivní kontaminací, působením elektromagnetických polí,
 - e) znečištěním životního prostředí. Pojistitel dále nehradí ani náklady spojené s vyčištěním nebo dekontaminací,
 - f) hospodářskými zvířaty na loukách, stromech, zahradních, polních i lesních kulturách,
 - g) na věcech, které nejsou ve vlastnictví pojištěného, ale pojištěný s nimi nikoliv po právu nakládá jako s věcmi vlastními,
 - h) na věcech, které pojištěný dodal jinému, pokud ke škodě došlo proto, že dodané věci byly vadné jakosti,
 - i) na součásti věci, na které pojištěný prováděl objednanou činnost, pokud ke škodě došlo proto, že tato činnost byla vadně provedena,
 - j) formaldehydem, azbestem, skelnou vatou, toxickými plísněmi,
 - k) při profesionální sportovní činnosti nebo veškeré přípravě k ní a na škodu způsobenou při organizované sportovní činnosti nebo veškeré přípravě k ní,
 - l) přenosem viru HIV,
 - m) v příčinné souvislosti s válečnými událostmi, teroristickými a jinými akty jako jsou vzpoury, povstání, hromadné násilné nepokoje, násilná jednání motivovaná politicky, sociálně, ideologicky, nábožensky nebo způsobenou zásahem státní či úřední moci a v příčinné souvislosti s nimi,

- n) na přepravovaných věcech, pokud jde o odpovědnost za škodu vyplývající z přepravních nebo zasilatelských smluv,
 - o) prodlením se splněním zákonné nebo smluvní povinnosti,
 - p) selháním nebo kolísáním zásobování nebo nedodáním včas nebo vůbec vody, plynu, tepla, elektrické energie,
 - q) trestným činem, urážkou na cti, pomluvou nebo neoprávněným poskytnutím či porušením patentových, autorských práv nebo práva ochranné známky, vzoru obchodní firmy nebo názvu právnické osoby,
 - r) v důsledku vývoje, výroby, instalace, používání, provozování, výpadku, poškození, změny nebo chybné či omezené funkce počítačových systémů, softwarových systémů, telekomunikačních zařízení nebo jiných prostředků komunikace, internetu, e-commerce, dat, informačních pramenů, mikročipů, integrovaných obvodů a nebo ostatních, též mimo počítače používaných, elektronických systémů a elektronických obvodů.
2. Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s činností, vztahem nebo postavením pojištěného, u nichž (míněny činnost, vztah nebo postavení):
 - a) obecně závazný předpis ukládá povinnost uzavřít pojistnou smlouvu a sjednat pojištění odpovědnosti za škodu (povinné pojištění), bez ohledu na to, zda je tato povinnost uložena pojištěnému nebo jiné osobě odlišné od pojištěného, s výjimkou odpovědnosti za škodu způsobenou činností, která je předmětem tohoto pojištění,
 - b) pojištění odpovědnosti za škodu vzniká na základě skutečnosti stanovené obecně závazným právním předpisem (zákonné pojištění) nebo
 - c) u nichž je škoda v souvislosti s nimi způsobená poškozenému reparována jinými veřejno-právními instituty (např. úrazovým pojištěním atd.).
 3. Pojištění se dále nevztahuje na odpovědnost za škodu, za níž pojištěný odpovídá osobě, která je v relevantním vztahu k pojištěnému.
 4. Z pojištění nevzniká nárok na plnění v případě jakékoliv náhrady škody přisouzené soudem Spojených států amerických nebo Kanady nebo v případě jakékoliv náhrady škody přisouzené na základě jurisdikce Spojených států amerických nebo Kanady, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
 5. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, že pojištění se vztahuje i na odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku, pojištění se dále nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou:
 - a) vadou výrobku a současně jednáním nebo opomenutím třetí osoby, jestliže pojištěnému z jakýchkoliv důvodů nevznikne v daném případě právo na postih vůči této třetí osobě,
 - b) vadou výrobku, jehož parametry, kvalita, provedení nebo funkce byly pojištěným na žádost poškozeného změněny, nebo výrobkem, který byl na žádost poškozeného pojištěným instalován do jiných podmínek, než pro které je určen,
 - c) vadou výrobku, který nebyl dostatečně testován podle uznávaných pravidel vědy a techniky v době, kdy byl výrobek uveden na trh,
 - d) vadou výrobku, která byla pojištěným poškozenému předem oznámena,
 - e) nesprávným užitím, skladováním nebo přepravou výrobku,
 - f) skutečností, že výrobek, který je z technického hlediska bezvadný, nedosahuje avizovaných funkčních parametrů,
 - g) neposkytnutím odborné informace v návodu na používání výrobku.
 6. Pojištění se dále nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou vadou těchto výrobků:
 - a) výbušnin, ohňostrojů, plynů a těkavých uhlovodíkových výrobků,
 - b) narkotik, léků, vakcín, antikoncepčních prostředků a jiných farmaceutických výrobků, genetických materiálů,
 - c) implantátů, krve a krevní plazmy, výrobků z lidského organismu,
 - d) chemikálií (např. barviv, kosmetických a zkrášlovacích přípravků, prostředků na hubení hmyzu, plevele, škůdců a plísni, postřiku na plodiny,
 - e) tabáku a tabákových výrobků,
 - f) hotových betonových směsí pro stavební účely,
 - g) elektrických kontrolních nebo řídicích zařízení,
 - h) železničních zařízení,
 - i) lékařských zařízení,
 - j) vadou následujících výrobků automobilového průmyslu, včetně motocyklů: samonosných konstrukcí karoserií nebo rámu vozidla, pohonných a řídicích jednotek, ráfků kol, brzd, podvozků, pneumatik a výrobků, které jsou do uvedených výrobků jako součásti použity,
 - k) ochranných přileb na motocykl,
 - l) výrobků určených do letadel a zařízení leteckého průmyslu,
 - m) výrobků určených do námořních lodí a zařízení námořního průmyslu a dopravy,
 - n) zbraní.
 7. Z pojištění nevzniká nárok na plnění:
 - a) za poškození, zničení nebo pohřšování vadného výrobku, kterým byla škoda způsobena,
 - b) za náklady spojené s demolicí, odklizením nebo demontáží poškozeného či zničeného vadného výrobku, kterým byla škoda způsobena, jakož i za náklady spojené s obstaráním a instalací výrobku nahrazujícího vadný výrobek,
 - c) za náklady spojené s pozastavením prodeje výrobku,
 - d) za náklady spojené se stažením vadného výrobku z trhu.

ČLÁNEK V

Povinnosti pojištěného

1. Vedle povinností stanovených VPP OC 2005 je pojištěný dále povinen:
 - a) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že nastala škodná událost, při oznámení škodné události sdělit, že poškozený uplatnil proti pojištěnému právo na náhradu škody ze škodné události a vyjádřit se ke své odpovědnosti za vzniklou škodu, k požadované náhradě a k její výši,
 - b) pojistiteli písemně sdělit bez zbytečného odkladu, že v souvislosti se škodnou událostí bylo proti němu zahájeno řízení před státním orgánem nebo rozhodčí řízení, sdělit jméno svého právního zástupce a pojistitele informovat o průběhu a výsledcích tohoto řízení,
 - c) pojistiteli bez zbytečného odkladu písemně sdělit, že poškozený uplatňuje právo na náhradu škody u příslušného orgánu,
 - d) v řízení o náhradě škody ze škodné události postupovat v souladu s pokyny pojistitele, zejména se pojištěný nesmí bez souhlasu pojistitele zavázat k náhradě promlčené pohledávky a nesmí uzavřít bez souhlasu pojistitele soudní smír. Proti rozhodnutí příslušných orgánů, které se týkají náhrady škody, je pojištěný povinen se včas odvolat, pokud v odvolací lhůtě nedohodne jiný postup s pojistitelem.

ČLÁNEK VI

Pojistné plnění

1. Pojistné plnění z jedné pojistné události (včetně nákladů uvedených v článku VII těchto pojistných podmínek) nesmí přesáhnout limit pojistného plnění stanovený v pojistné smlouvě. To platí i pro součet všech pojistných plnění ze sériové pojistné události. Na pojistném plnění ze sériových pojistných událostí se pojištěný podílí jen jednou spoluúčastí, bez ohledu na počet pojistných událostí v sérii.
2. Součet pojistných plnění vyplacených z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, v průběhu doby trvání pojištění), nesmí přesáhnout dvojnásobek limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.
3. Náhradu škody platí pojistitel poškozenému; poškozený však právo na pojistné plnění proti pojistiteli nemá, nestanoví-li zvláštní obecně závazný právní předpis nebo pojistná smlouva jinak. Uhradí-li pojištěný škodu, za kterou odpovídá, přímo poškozenému, má proti pojistiteli právo na úhradu vyplacené

částky, a to do výše, do které by byl jinak povinen plnit poškozenému pojistitel.

4. Pokud je právo poškozeného na náhradu škody proti pojištěnému sporné a rozhoduje o něm oprávněný orgán, je šetření pojistitele nutné ke zjištění rozsahu jeho povinnosti plnit skončeno dnem, kdy se pojistitel prokazatelným způsobem dozví o tom, že rozhodnutí oprávněného orgánu nabylo právní moci.

ČLÁNEK VII

Zvláštní případy plnění

1. Pokud pojištěný postupoval v řízení o náhradě škody před státním orgánem nebo v rozhodčím řízení v souladu s pokyny pojistitele, náklady tohoto řízení vynaložené pojištěným hradí pojistitel.

ČLÁNEK VIII

Výklad pojmů

1. **Objednanou činností** se rozumí zejména zpracování, oprava, úprava, prodej, úschova nebo poskytnutí odborné činnosti.
2. **Odpovědností převzatou nad rámec stanovený právními předpisy** se rozumí odpovědnost za škodu převzatá ve větším rozsahu, než stanoví obecně závazný právní předpis, odpovědnost za škodu převzatá v případech, kdy ji obecně závazný právní předpis nestanoví nebo odpovědnost za škodu vyplývající z porušení závazku převzatého nad rámec dispozitivního právního ustanovení.
3. **Organizovanou sportovní činností** se pro účely pojištění sjednaného podle těchto VPP ODP 2007 rozumí jakákoliv sportovní činnost, bez ohledu na to, zda vrcholového, výkonnostního nebo rekreačního charakteru, organizovaná fyzickou nebo právnickou osobou pro jinou fyzickou nebo právnickou osobu s výjimkou sportovní činnosti organizované školami nebo školskými zařízeními pro své žáky nebo studenty.
4. **Osobou, která je v relevantním vztahu k pojištěnému**, se pro účely pojištění sjednaného podle těchto VPP ODP 2007 rozumí:
 - a) osoba blízká k pojištěnému nebo jakákoliv jiná osoba žijící s pojištěným ve společné domácnosti, byť by ve vztahu k pojištěnému nebyla osobou blízkou,
 - b) společník, akcionář nebo člen pojištěného,
 - c) statutární orgán, člen statutárního orgánu nebo jiného orgánu pojištěného,
 - d) ovládající osoba či řídicí osoba pojištěného nebo pojištěným ovládaná osoba či řízená osoba,
 - e) osoba ovládaná stejnou ovládající osobou s pojištěným nebo osoba řízená stejnou řídicí osobou s pojištěným,
 - f) osoba, jejímž statutárním orgánem, členem jejího statutárního orgánu nebo jiného orgánu, je osoba blízká k pojištěnému,
 - g) osoba, jejíž ovládající osobou nebo řídicí osobou je osoba blízká k pojištěnému.
5. **Poddolováním** se rozumí lidská činnost spočívající v hloubení podzemních štol, šachet, tunelů a obdobných podzemních staveb.
6. **Pohřešováním** věci (např. v důsledku odcizení krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením) se rozumí stav, kdy poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.
7. **Poškozením** věci se rozumí změna stavu věci, kterou je objektivně možno odstranit opravou, nebo taková změna stavu věci, kterou

objektivně není možno odstranit opravou, přesto však je věc použitelná k původnímu účelu.

8. **Profesionální sportovní činností** se pro účely pojištění sjednaného podle těchto VPP ODP 2007 rozumí sportovní činnost vykonávaná pojištěným za úplatu, bez ohledu na typ právního vztahu, jenž je titulem vzniku nároku pojištěného na úplatu (pracovně-právní vztah, obchodně-právní vztah atd.).
9. **Sériová pojistná událost** je více spolu souvisejících pojistných událostí, které vyplývají přímo nebo nepřímo ze stejné příčiny např. zdroje, události, okolnosti, závady.
10. **Sesedáním půdy** se rozumí klesání zemského povrchu směrem do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.
11. **Sesouváním půdy** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením zemské tíže nebo lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu.
12. **Škodou na zdraví** se rozumí úraz nebo nemoc. Za vznik úrazu se považuje okamžik, kdy došlo k náhlému, krátkodobému a násilnému působení zevních vlivů, které způsobily poškození zdraví. Za vznik nemoci se považuje okamžik, který je jako vznik nemoci lékařsky doložen.
13. **Užíváním** věci se rozumí stav, kdy pojištěný má věc movitou nebo nemovitou (ne však právo užívání prostoru v nemovitostech) podle práva ve svém užívání (nikoliv vlastnictví) a je oprávněný využívat její užité vlastnosti.
14. **Vadou výrobku** se rozumí stav, kdy výrobek z hlediska bezpečnosti jeho užití nezaručuje vlastnosti, které lze od něj oprávněně očekávat, zejména s ohledem na:
 - a) prezentaci výrobku, včetně poskytnutých informací, nebo
 - b) předpokládaný účel, ke kterému má výrobek sloužit, nebo
 - c) dobu, kdy byl výrobek uveden na trh.Výrobek nelze považovat za vadný pouze z toho důvodu, že později byl uveden na trh dokonalejší výrobek.
15. **Výrobkem** se rozumí jakákoliv movitá věc, která byla vyrobena, vytěžena nebo jinak získána bez ohledu na stupeň jejího zpracování a je určena k uvedení na trh. Výrobkem jsou rovněž součástí i příslušenství věci movité i nemovité. Za výrobek se považuje i elektrina. Výrobkem nejsou výsledky duševní tvorivé činnosti a jiné obdobné činnosti, jako např. projekty, posudky všeho druhu, audit, software, grafická úprava textu apod.
16. **Znečištěním životního prostředí** se rozumí poškození životního prostředí či jeho složek (např. kontaminace půdy, hornin, ovzduší, povrchových a podzemních vod, živých organismů – flóry a fauny). Za škodu způsobenou znečištěním životního prostředí se považuje i následná škoda, která vznikla v příčinné souvislosti se znečištěním životního prostředí (např. úhyn ryb a zvířat, zničení úrody plodin, ušlý zisk). Kontaminací se rozumí zamoření, znečištění či jiné zhoršení jakosti, bonity nebo kvality jednotlivých složek životního prostředí.
17. **Zničením** věci se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit ekonomicky účelnou opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.

ČLÁNEK IX

Závěrečná ustanovení

1. Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchylně od VPP ODP 2007, pokud to VPP ODP 2007 výslovně nezakazují.
2. Tyto VPP ODP 2007 nabývají účinnosti dne 1. února 2007.

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí čp. 1458

PŠČ 532 18, Česká republika

IČ: 45534306, DIČ: CZ45534306

Zápis v OR: KS v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567

(dále jen „pojistitel“)

tel.: 800 100 777, fax: 467 007 444, www.csobpoj.cz

Všeobecné pojistné podmínky

– zvláštní část

Pojištění živelního přerušeni provozu

VPP ZPP 2007

ČLÁNEK I

Úvodní ustanovení

1. Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění živelního přerušeni provozu (dále jen „VPP ZPP 2007“) navazují na Všeobecné pojistné podmínky – obecná část (dále jen „VPP OC 2005“) a blíže vymezují práva a povinnosti účastníků pojištění živelního přerušeni provozu.
2. Pojištění sjednané dle VPP ZPP 2007 je pojištěním škodovým.
3. VPP ZPP 2007 jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

ČLÁNEK II

Pojistná nebezpečí, věcná škoda

1. Pojištění se sjednává pro případ přerušeni nebo omezení provozu z důvodu věcné škody.
2. Za věcnou škodu se považuje poškození, zničení nebo pohřšování věci sloužící provozu pojištěného, které nastalo nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím:
 - a) požár, výbuch nebo úder blesku,
 - b) náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu,
3. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě za věcnou škodu se považuje poškození, zničení nebo pohřšování věci sloužící provozu pojištěného, které nastalo nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím:
 - a) vichřice,
 - b) krupobití,
 - c) sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, pokud k nim nedošlo v souvislosti s průmyslovým nebo stavebním provozem,
 - d) lavina,
 - e) pád stromů, stožárů a jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozené věci,
 - f) zemětřesení,
 - g) tíha sněhu nebo námrazy,
 - h) náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk),
 - i) vodovodní škoda.
4. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě za věcnou škodu se považuje poškození, zničení nebo pohřšování věci sloužící provozu pojištěného, které nastalo nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím záplava nebo povodeň.
5. Za věcnou škodu se také považují bourací, záchranné či odklízeč práce výhradně souvisejícími s poškozením, zničením nebo pohřšováním věci sloužící provozu pojištěného, které nastalo nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím uvedeným v pojistné smlouvě.

ČLÁNEK III

Předmět pojištění

1. Pojištění se vztahuje na finanční ztráty, jimiž jsou:
 - a) ušlý zisk,
 - b) stálé náklady.
2. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na finanční ztrátu, jímž je ušlé nájemné.

ČLÁNEK IV

Místo pojištění

1. Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě.

ČLÁNEK V

Pojistná událost

1. Pojistnou událostí je vznik finanční ztráty v důsledku přerušeni nebo omezení činnosti provozu pojištěného způsobeného věcnou škodou dle čl. II těchto VPP ZPP 2007, která nastala v místě pojištění.

ČLÁNEK VI

Výluky z pojištění

1. Pojištění se nevztahuje na finanční ztráty vzniklé v důsledku:
 - a) válečných událostí, vzpour, povstání nebo jiných násilných nepokojů, teroristických aktů, stávek nebo zásahu veřejné moci a v příčinné souvislosti s nimi,
 - b) působení jaderné energie, záření všeho druhu a radioaktivní kontaminace,
 - c) chyby vzniklé programovým vybavením,
 - d) výbuchu v souvislosti s těžbou nebo prováděním stavebních prací nebo otřesy způsobenými dopravou,
 - e) nesprávné údržby, nekvalifikované obsluhy, opotřebení,
 - f) vady projektu nebo nedodržení technologického postupu,
 - g) působení normálních atmosférických podmínek, se kterými je třeba podle ročního období a místních poměrů počítat.
2. Pojištění se nevztahuje na náklady, které během přerušeni nebo omezení provozu pojištěnému nevznikají, a to zejména:
 - a) výdaje za suroviny, materiál, technologickou energii a za odebrané zboží, pokud se nejedná o výdaje na udržování provozu,
 - b) odvodové a daňové povinnosti a vývozní cla,
 - c) dopravné, náklady spojů, pokud se nejedná o výdaje na udržování provozu,
 - d) pojistné závislé na obratu,
 - e) licenční a vynálezecké poplatky závislé na obratu,
 - f) zisky a stálé náklady, které nesouvisí s výrobním, obchodním nebo průmyslovým provozem (např. z kapitálových nebo pozemkových obchodů, z prodeje majetku, apod.),
 - g) majetkové sankce (např. penále, pokuty a náhrady škod), které je pojištěný povinen zaplatit v důsledku nesplnění, popř. porušení svých právních povinností.
3. Za věcnou škodu se nepovažují škody:
 - a) na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu s výskytem ohně nebo bez něho (např. přepětím, vadou izolace, vadnými kontakty, selháním měřících, regulačních nebo bezpečnostních zařízení, apod.),
 - b) spočívající v tom, že jsou zničeny, poškozeny, nebo pohřšovány cennosti, záznamy zvukové, obrazové datové a jiné, včetně softwarového vybavení, spisy a listiny všeho druhu.

ČLÁNEK VII

Povinnosti pojištěného

1. Vedle povinností stanovených VPP OC 2005 je pojištěný dále povinen:
 - a) odchylně od VPP OC 2005 čl. III odst. 1., písm. d) oznámit pojistiteli neprodleně telefonicky, faxem nebo elektronickou poštou a následně písemně nejpozději do pěti dnů od vzniku škodné události, že škodná událost nastala,

- b) ukládat inventury, bilance a výsledky hospodaření za poslední předcházející dva hospodářské roky ve dvou vyhotoveních bezpečně a vzájemně odděleně na ochranu proti současnému zničení,
- c) umožnit pojistiteli kontrolu hospodaření a plnění opatření vedoucích k urychlenému a úplnému obnovení provozu.

ČLÁNEK VIII

Pojistná hodnota, hranice pojistného plnění

1. Pojistná hodnota je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat a je rozhodná pro stanovení pojistné částky.
2. Pojistnou hodnotou je zisk, který by pojištěný vytvořil a stálé náklady, které by vynaložil v období hodnocení, kdyby k přerušení provozu nedošlo.
3. Je-li ujednáno pojištění ušlého nájemného je pojistnou hodnotou ušlé nájemné, které by pojištěný obdržel bez přerušení provozu v období hodnocení, kdyby k přerušení provozu nedošlo.
4. Pojistná částka je na návrh pojistníka stanovena tak, aby odpovídala pojistné hodnotě, resp. její poměrné části odpovídající dohodnuté době ručení.
5. Pojistné plnění pojistitele je omezeno horní hranicí pojistného plnění. Horní hranicí pojistného plnění je pojistná částka.

ČLÁNEK IX

Pojistné plnění

1. Došlo-li k pojistné události, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel poskytl částku odpovídající pojištěné výši finanční ztráty po dobu trvání přerušení nebo omezení provozu, nejdéle však za dobu ručení.
2. Pro určení výše ušlého zisku se vychází z rozdílu hospodaření pojištěného v období 12 měsíců bezprostředně předcházejících před vznikem pojistné události a v období hodnocení.
3. Stálé náklady se nahrazují pouze tehdy, pokud by je pojištěný vynaložil i kdyby k přerušení nebo omezení provozu nedošlo.
4. Pokud vznikla věcná škoda na celém provozu, jsou pro výpočet pojistného plnění pojistitelem posuzovány ušlý zisk i stálé náklady související s celým provozem. V případě vzniku věcné škody jen na části provozu, jsou pro výpočet pojistného plnění pojistitelem brány v potaz pouze ušlý zisk a stálé náklady související s touto částí.
5. Pojistitel neposkytne pojistné plnění za ušlý zisk a stálé náklady, jestliže by nebyly dosaženy či vynaloženy z důvodu plánovaných odstávek, údržby, revizí a změn.
6. Pojistné plnění za odpisy hmotného a nehmotného majetku pojistitel neposkytne za majetek, který byl při věcné škodě zničen nebo pohřešován.
7. Pojistitel není povinen plnit za zvětšení finančních ztrát způsobené:
 - a) vlivy a událostmi nesouvisejícími se vznikem věcné škody,
 - b) tím, že pojištěný nevyvinul plné úsilí pro urychlenou obnovu provozu, že nezajistil včas obnovu nebo opětovné pořízení zničených, poškozených, odcizených nebo ztracených věcí sloužících provozu nebo k tomu nezabezpečil včas dostatek finančních prostředků,
 - c) tím, že došlo k rekonstrukci (např. inovaci, přestavbě) zničených nebo poškozených věcí sloužících provozu v širším rozsahu, než v jakém sloužily provozu v době vzniku věcné škody.
8. Je-li sjednáno pojištění ušlého nájemného a pojištěnému vzniklo právo na plnění za ušlé nájemné, pojistitel poskytne plnění ve výši ušlého nájemného sníženého o částku na údržbu nemovitosti. Částka na údržbu nemovitosti se stanovuje ve výši 10 % ušlého nájemného. Oprávněná osoba má právo na plnění za ušlé nájemné po dobu trvání přerušení nebo omezení provozu, nejdéle však za dobu ručení.
9. Pojištěný se na pojistném plnění podílí částkou, která odpovídá pojistnému plnění za počet dní stanovený v pojistné smlouvě jako spoluúčast odčetná – časová. Nepřesáhne-li doba přerušení nebo omezení provozu sjednanou spoluúčast odčetnou – časovou,

nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, sjednává se spoluúčast odčetná – časová v délce 2 dnů.

10. Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší o více jak 15 %, než je pojistná hodnota předmětu pojištění, nastane podpojištění a pojistitel má právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty předmětu pojištění.
11. Součet pojistných plnění vyplacených za finanční ztráty z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, v průběhu pojistné doby) nesmí přesáhnout horní hranici pojistného plnění uvedenou v pojistné smlouvě.

ČLÁNEK X

Zánik pojištění

1. Vedle důvodů uvedených ve VPP OC 2005 článku IV, pojištění zaniká:
 - a) k datu, kdy byl provoz zrušen nebo byl před koncem pojistné doby zastaven,
 - b) k datu, kdy byl na majetek pojištěného prohlášen konkurs nebo k datu, kdy pojištěný vstoupil do likvidace.

ČLÁNEK XI

Výklad pojmů

1. **Doba ručení** je časové období určené v pojistné smlouvě (v měsících), které se stanovuje na návrh pojistníka na obnovení přerušeného provozu do stavu před vznikem pojistné události. Je maximální dobou, za kterou pojistitel poskytuje pojistné plnění. Počítá se od data vzniku věcné škody, nejpозději však od okamžiku vzniku finanční ztráty. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, doba ručení se sjednává v délce 12 měsíců.
2. **Kouřem** se rozumí bezprostřední (nikoliv trvalé) působení kouře, který nečekaně uniká ze spalovacích, topných, varných nebo sušících zařízení, která se nacházejí na místě pojištění.
3. **Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, váhy a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na věc a tím dochází k jejímu poškození nebo zničení.
4. **Lavinou** se rozumí jev, kdy se masa sněhu, ledu nebo kamení uveče náhle po svazích do pohybu a řítí se do údolí.
5. **Letícím tělesem** se rozumí letadlo, vrtulník, vzducholoď, létající balón a sportovní létající zařízení (např. závěsný nebo padákový kluzák, ultralehký letoun nebo vrtulník, sportovní padák apod.).
6. **Nadzvukovou vlnou** se rozumí bezprostřední zničení nebo poškození věci způsobené tlakovou vlnou vyvolanou tělesem, letícím rychlostí vyšší, než je rychlost zvuku.
7. **Nárazem vozidla** se rozumí bezprostřední zničení nebo poškození pojištěné věci způsobené silničním nebo kolejovým vozidlem.
8. **Nesprávnou údržbou** se rozumí nedodržování termínů pravidelné údržby nebo nedodržování postupů údržby předepsaných obecně závaznými právními předpisy nebo pokyny danými výrobcem.
9. **Období hodnocení** je časové období 12 měsíců bezprostředně předcházejících datu, kdy je dosaženo stejné úrovně provozu jako v době vzniku věcné škody.
10. **Pádem stromů, stožárů a jiných předmětů** se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky volného pádu.
11. **Pohřešováním** věci se rozumí stav, kdy pojištěný pozbyl nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.
12. **Poškozením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou lze objektivně odstranit opravou nebo taková změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, přesto však je věc použitelná k původnímu účelu.
13. **Povodní** se rozumí zaplavení územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo nádrží nebo která břehy a hráze prorhla a nebo bylo zaplavení způsobeno náhlým a náhodným zmenšením průtočného profilu vodního toku.
14. **Požárem** se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se

vlastní silou nebo pachatelem. Požárem však není žhnutí (ožehnutí) a doutnání s omezeným přístupem kyslíku, jakož i působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil. Pojištění sjednané pro případ vzniku tohoto pojistného nebezpečí se vztahuje i na škody způsobené hasební látkou použitou při zásahu proti požáru a škody způsobené zplodinami hoření při požáru.

15. **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, ke kterému dochází působením zemské tíže při porušení rovnováhy svahu. Sesouváním půdy však není klesání zemského povrchu do centra Země.
16. **Stálými náklady** se rozumí náklady pojištěného, které musí pojištěný bezpodmínečně vynakládat během doby trvání přerušení nebo omezení provozu, aby bylo možné následně co nejdříve obnovit postižený provoz v původním rozsahu, nejdéle však za dobu ručení.
17. **Tíhou sněhu nebo námrazy** se rozumí destruktivní působení jejich nadměrnou hmotností na věci (střešní krytiny, nosné nebo nenosné konstrukce) nebo následné poškození věci způsobené prosakující vodou vzniklou z tajícího sněhu nebo námrazy za podmínky, že současně došlo k poškození nebo zničení střešní krytiny, nosných nebo nenosných konstrukcí nadměrnou hmotností sněhu nebo námrazy.
18. **Úderem blesku** je přímý a bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) na věc. Místo úderu blesku musí být spolehlivě zjištěné podle tepelných a mechanických stop.
19. **Ušlým ziskem** se rozumí zisk vzniklý z realizace výrobní, obchodní, případně jiné činnosti, kterého by pojištěný dosáhl za dobu nepřerušení nebo neomezení provozu, nejdéle však za dobu ručení, pokud by k přerušení nebo omezení provozu nedošlo. Ušlým ziskem není mimořádný zisk, zisk z finančních operací nebo prodeje majetku.
20. **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí nejméně 20,8 m/s (75 km/hod). Není-li tato rychlost pro místo vzniku pojistné události zjištěná, musí pojištěný prokázat, že pohyb vzduchu způsobil v okolí místa pojištění škody na řádně udržovaných budovách nebo na shodně

odolných jiných věcech a nebo že škoda při bezvadném stavu budovy nebo jiné stavby, v níž se nacházejí věci, mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.

21. **Vodovodní škoda** je škoda způsobená únikem vody nebo kapaliny z vodovodních nebo kanalizačních potrubí včetně napojených zařizovacích předmětů (armatur, baterií, klozetů, ohříváčů vody, apod.), nádrží, topných systémů a zařízení pro ohřev vody, médiiem z hasících zařízení. Nádrž je z části otevřený nebo uzavřený prostor o objemu nejméně 0,2 m³. Vodovodní škodou není škoda na potrubí nebo zařízeních připojených na potrubí ani náklady na odstranění závady (bourání, výměna, zazdění atd.), byla-li škoda způsobena stářím nebo provozním opotřebením, jako je např. koroze nebo kavitace – v tomto případě pojistitel uhradí pouze škodu na ostatních věcech, které unikající kapalina poškodila nebo zničila.
22. **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly, spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Za výbuch tlakové nádoby (kotle, potrubí apod.) se stlačeným plynem nebo párou se považuje roztržení jejích stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějškem a vnitřkem nádoby. Výbuchem je i prudké vyrovnání podtlaku (imploze). Pro účely pojištění výbuchem není reakce ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních střelných zbraních a v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.
23. **Záplavou** se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určité době stojí nebo proudí v místě pojištění.
24. **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně podle makroseismické stupnice MSK – 64, charakterizující účinky zemětřesení (trhliny ve zdech, poškození komínů, posunutí se i větších předmětů apod.).

ČLÁNEK XII

Závěrečná ustanovení

1. Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchylně od VPP ZPP 2007, pokud to VPP ZPP 2007 výslovně nezakazují.
2. Tyto VPP ZPP 2007 nabývají účinnosti dne 1. února 2007.

Všeobecné pojistné podmínky

– zvláštní část

Pojištění strojů

VPP STR 2007

ČLÁNEK I

Úvodní ustanovení

1. Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění strojů (dále jen „VPP STR 2007“) navazují na Všeobecné pojistné podmínky – obecná část (dále jen „VPP OC 2005“) a blíže vymezují práva a povinnosti účastníků pojištění strojů.
2. Pojištění sjednané dle těchto VPP STR 2007 je pojištěním škodovým.
3. VPP STR 2007 jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

ČLÁNEK II

Pojistná nebezpečí

1. Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění jakoukoliv nahodilou událostí, která není dále v těchto VPP STR 2007 nebo pojistné smlouvě vyloučena.

ČLÁNEK III

Předmět pojištění

1. Pojištění se vztahuje na stroje, strojní zařízení a jejich příslušenství, které jsou jednotlivě uvedeny v pojistné smlouvě a jejichž vlastníkem je pojištěný.
2. V pojistné smlouvě lze ujednat, že se pojištění vztahuje i na soubor strojů. V takovém případě předmětem pojištění nejsou stroje, strojní zařízení a jejich příslušenství, od jejichž data výroby v době vzniku škodné události uplynulo 10 a více let.
3. Pojištění se vztahuje pouze na takové stroje, strojní zařízení a jejich příslušenství, které byly při sjednávání pojištění nepoškozené a v provozuschopném stavu bez ohledu na to, zda jsou v době vzniku škodné události demontovány nebo montovány z důvodů čištění, údržby nebo revizí nebo že tyto práce právě probíhají.
4. Je-li ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na cizí stroje, strojní zařízení a jejich příslušenství (pojištění cizího pojistného rizika), které pojistník nebo pojištěný uvedený v pojistné smlouvě po právu užívá nebo je převzal od fyzické nebo právnické osoby na základě smlouvy s vlastníkem předmětu pojištění.

ČLÁNEK IV

Místo pojištění

1. Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě a dále místo, na které byl předmět pojištění v důsledku bezprostředně hrozící nebo vzniklé pojistné události přemístěn.

ČLÁNEK V

Pojistná událost

1. Pojistnou událostí je poškození, zničení nebo pohřešování předmětu pojištění způsobené některým pojistným nebezpečím dle těchto VPP STR 2007, uvedeným a vybraným v pojistné smlouvě, které omezuje nebo vylučuje funkčnost či užívání předmětu pojištění a které nastalo v místě pojištění.

ČLÁNEK VI

Výluky z pojištění

1. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:
 - a) v důsledku válečných událostí, vzpour, povstání nebo jiných násilných nepokojů, teroristických aktů, stávek nebo zásahem veřejné moci a v příčinné souvislosti s nimi,
 - b) jadernou energií, zářením všeho druhu a radioaktivní kontaminací,

- c) trvalým vlivem provozu, opotřebením, korozí, erozí, kavitací, postupným stárnutím, únavou materiálu, nedostatečným používáním, dlouhodobým uskladněním,
 - d) jakoukoliv chybou nebo vadou vyskytující se u předmětu pojištění v okamžiku uzavření pojistné smlouvy, pokud byla nebo mohla být známa pojistníkovi, pojištěnému nebo některému z jejich zástupců nebo zmocněnců bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli,
 - e) pronikáním spodní vody nebo vystoupenutím kapalin z kanalizačního a odpadního potrubí kromě případů, kdy ke škodě došlo v příčinné souvislosti s pojistným nebezpečím záplava nebo povodeň a pojištění bylo sjednáno pro případy těchto pojistných nebezpečí dle článku VI odst. 2. písm. b) VPP STR 2007,
 - f) záplavou nebo povodní na předmětech pojištění instalovaných ve vodních dílech,
 - g) přímým dlouhodobým vlivem biologických, chemických nebo tepelných procesů nebo znečištěním,
 - h) působením normálních atmosférických podmínek, se kterými je třeba podle ročního období a místních poměrů počítat,
 - i) větrem, který nedosahuje rychlosti vichřice,
 - j) otřesy zemského povrchu vyvolanými pohybem v zemské kůře, které nedosahují 6. stupně dle stupnice MSK-64, nebo poklesem zemského povrchu,
 - k) podvodem, zpronevěrou, neoprávněným užíváním cizí věci, ztrátou předmětu pojištění, krádeží provedenou jinak než krádeží vloupáním,
 - l) poškozením nebo zničením zapříčiněným testem nebo zkušebním provozem, úmyslným přetížením nebo experimenty vystavujícími předmět pojištění abnormálnímu zatížení,
 - m) poškozením nebo zničením předmětu pojištění, krytým zárukou v rámci záruční doby dle obecně závazného právního předpisu nebo smlouvy,
 - n) jinak než na věci jejím poškozením, zničením nebo pohřešováním (např. ušlý zisk, zvýšené náklady na výrobu, náklady způsobené přerušením provozu),
 - o) při přepravě předmětu pojištění jako nákladu,
 - p) používáním předmětu pojištění v době, kdy již vyžadoval opravu; pojistitel však poskytne pojistné plnění v případě, že v době vzniku škodné události byl předmět pojištění v souladu se souhlasem pojistitele provozován po dílčí opravě.
2. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na škody způsobené:
 - a) požárem, chemickým výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo jeho nákladu,
 - b) záplavou, povodní,
 - c) vichřicí; krupobitím; sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemín; lavinou; pádem stromů, stožárů a jiných předmětů; zemětřesením; kouřem nebo nadzvukovou vlnou (aerodynamickým třeskem),
 - d) vodovodní škodou,
 - e) odcizením,
 - f) dopravní nehodou, nárazem nebo střetem předmětu pojištění, kterým je vozidlo nebo integrální součást vozidla,
 - g) vniknutím předmětu.

3. Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za škody na:
 - a) záznamech zvukových, obrazových, datových a jiných včetně softwarového vybavení,
 - b) strojních součástech, dílech a nástrojích, které se vyměňují při změně pracovního úkonu nebo proto, že podléhají rychlému opotřebení (např. formy, matrice, razidla, ryté a vzorkované válce, řezné nástroje, hadice, těsnění, pásy, pneumatiky, řemeny, lamely, lana, řetězy, žáruvzdorné vyzdívký),
 - c) činných médiích a provozních kapalinách (např. paliva, maziva, chemikálie, filtrační hmoty, chladicí kapaliny, katalyzátory),
 - d) lékařských vyšetřovacích sondách,
 - e) nově instalovaných strojích nebo strojních zařízeních před okamžikem úspěšného zakončení zkušebního provozu a jejich řádného předání pojištěnému,
 - f) základech, rámech, ukotvení a podstavcích strojů, pokud nejsou součástí pojištěného stroje.

Nastala-li škodná událost z příčin uvedených v tomto článku, odstavci 2., písmena a) až e) a za předpokladu, že jejich pojištění je pro škodnou událostí postižený předmět pojištění v pojistné smlouvě sjednáno, poskytne pojistitel pojistné plnění i za věci uvedené pod písm. b) a d) tohoto odstavce.

4. Pokud nedošlo z téže příčiny a ve stejnou dobu i k jiné škodě na předmětu pojištění, za kterou je pojistitel povinen plnit, pojistitel neposkytne pojistné plnění za škody na:
 - a) strojních součástech pro kluzná a valivá uložení pro přímočarý i rotační pohyb (např. ložiska, písty, vložky válců),
 - b) akumulátorových bateriích, elektrochemických článků apod.,
 - c) snímacích a záznamových prvcích, nosičích záznamu,
 - d) skleněných součástech.

ČLÁNEK VII

Povinnosti pojištěného

1. Vedle povinností stanovených VPP OC 2005 je pojištěný dále povinen:
 - a) udržovat předmět pojištění v dobrém technickém stavu, dodržovat technické normy a pokyny výrobce nebo dodavatele vztahující se na provoz a údržbu předmětu pojištění,
 - b) zabezpečit obsluhu předmětu pojištění osobou s předepsanou kvalifikací či oprávněním,
 - c) vést průkaznou dokumentaci o předmětu pojištění,
 - d) v případě pojištění sjednaného pro případ vzniku pojistných nebezpečí dle článku VI odst. 2. písm. e) předmět pojištění řádně zabezpečit způsobem uvedeným v Doplňkových pojistných podmínkách Pravidla zabezpečení proti odcizení DPP PZK 2007, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

ČLÁNEK VIII

Pojistná hodnota, hranice pojistného plnění

1. Pojistná hodnota je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události na předmětu pojištění nastat a je rozhodná pro stanovení výše pojistné částky. Pojistnou hodnotou je nová cena předmětu pojištění (bez obchodních slev) včetně nákladů na dopravu (mimo letecké), montáž a clo.
2. Pojistné plnění pojistitele je omezeno horní hranicí pojistného plnění. Horní hranicí pojistného plnění je pojistná částka.
3. Pojistná částka je na návrh pojistníka stanovena tak, aby odpovídala pojistné hodnotě předmětu pojištění v době uzavření pojistné smlouvy.

ČLÁNEK IX

Pojistné plnění

1. Byl-li předmět pojištění poškozen, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel poskytl částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu, které jsou v době pojistné události v místě obvyklé včetně nákladů na dopravu (mimo letecké), demontáž a zpětnou montáž nezbytně nutnou pro provedení opravy a clo, sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí poškozeného předmětu pojištění. Pokud náklady na opravu jsou shodné nebo

převyšují částku odpovídající časové ceně předmětu pojištění, poskytne pojistitel pojistné plnění jako za zničený předmět pojištění.

2. Byl-li předmět pojištění zničen nebo je-li pohřešován, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel poskytl částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovuzřízení takového předmětu, které jsou v době pojistné události v místě obvyklé sníženou o cenu využitelných zbytků, nejvýše však částku odpovídající časové ceně předmětu pojištění, sníženou o cenu zbytků. Pojistitel poskytne pojistné plnění i za náklady na dopravu (mimo letecké), montáž a clo. Pojistné plnění podle tohoto odstavce však nepřekročí horní hranici pojistného plnění sjednanou pro předmět pojištění v pojistné smlouvě.
3. Náklad na provizorní opravu předmětu pojištění nahradí pojistitel pouze tehdy, pokud tento náklad je součástí celkového nákladu na opravu a nezvyšuje celkové plnění pojistitele, nerozhodne-li pojistitel po pojistné události jinak.
4. Pouze je-li to v pojistné smlouvě ujednáno, poskytne pojistitel plnění za příplatky k odměnám vyplaceným za práci přesčas, v noci, ve dnech pracovního volna a pracovního klidu, expresní příplatky a letecké dodávky náhradních dílů.
5. Jestliže škodná událost nastala v důsledku požití alkoholického nápoje, požití nebo aplikace omamné nebo psychotropní látky, popř. léků obsluhou předmětu pojištění, pojistitel je oprávněn snížit pojistné plnění, úměrně k míře tohoto vlivu na vznik škody.
6. Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší o více jak 15 %, než je pojistná hodnota předmětu pojištění, nastane podpojištění a pojistitel má právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty předmětu pojištění.
7. Součet pojistných plnění vyplacených za škody na předmětu pojištění z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, v průběhu pojistné doby) nesmí přesáhnout horní hranici pojistného plnění uvedenou v pojistné smlouvě pro tento předmět pojištění.
8. Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je, že pojistná událost související s odcizením nebo úmyslným poškozením předmětu pojištění byla šetřena policií.

ČLÁNEK X

Výklad pojmů

1. **Časovou cenou** je 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, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
2. **Kouřem** se rozumí bezprostřední (nikoliv trvalé) působení kouře, který nečekaně uniká ze spalovacích, topných, varných nebo sušících zařízení, která se nacházejí na místě pojištění.
3. **Krádeží vloupáním** se rozumí přisvojení si předmětu pojištění způsobem, při kterém pachatel překonal překážky chránící předmět pojištění před odcizením a zmocnil se ho některým z dále uvedených způsobů:
 - a) do místa pojištění se dostal tak, že jej zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání nebo jiným destruktivním způsobem, při němž překonal konstrukci (plášť) prostoru v místě pojištění,
 - b) v místě pojištění se skryl a po jeho uzamčení se předmětu pojištění zmocnil a po krádeži byly zanechány průkazné stopy,
 - c) místo pojištění otevřel originálním klíčem nebo duplikátem, jehož se průkazně zmocnil krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením,
4. **Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, váhy a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na předmět pojištění, a tím dochází k jeho poškození nebo zničení.
5. **Lavinou** se rozumí jev, kdy se masa sněhu, ledu nebo kamení uvede náhle po svazích do pohybu a řítí se do údolí.
6. **Loupežným přepadením** se rozumí přisvojení si předmětu pojištění tak, že pachatel použil proti pojištěnému, jeho

zaměstnanci nebo jiné osobě jednající jménem pojištěného násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.

7. **Nadvukovou vlnou** se rozumí bezprostřední zničení nebo poškození předmětu pojištění tlakovou vlnou vyvolanou letadlem, letícím rychlostí vyšší, než je rychlost zvuku.
8. **Nárazem** se rozumí srážka předmětu pojištění s nepohyblivou překážkou (např. zeď, hydrant, stojící vozidlo, svodidla, strom).
9. **Nová cena** je částka, kterou je třeba vynaložit na znovuzřízení předmětu pojištění stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a užitné hodnoty v novém stavu, v daném místě a čase.
10. **Odcizením** se rozumí krádež vloupáním nebo loupežným přepadením.
11. **Pohřešováním** předmětu pojištění se rozumí stav, kdy pojištěný pozbyl nezávisle na své vůli možnost s ním disponovat.
12. **Poškozením** se rozumí změna stavu předmětu pojištění, kterou je možno objektivně odstranit opravou nebo taková změna stavu předmětu pojištění, kterou objektivně není možno odstranit opravou, přesto však je předmět pojištění použitelný k původnímu účelu.
13. **Povodní** se rozumí zaplavení územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo nádrží nebo která břehy a hráze prorhla a nebo bylo zaplavení způsobeno náhlým a náhodným zmenšením průtočného profilu vodního toku.
14. **Požářem** se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou nebo pachatelem. Z tohoto pojistného nebezpečí jsou kryty i škody způsobené hasební látkou použitou při zásahu proti požáru a škody způsobené kouřem z požáru.
15. **Příslušenstvím** stroje nebo strojního zařízení jsou věci, které náleží vlastníku stroje nebo strojního zařízení a jsou určeny k tomu, aby s ním byly trvale užívány.
16. **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, ke kterému dochází působením zemské tíže při porušení rovnováhy svahu.
17. **Stroj** je technické zařízení (mechanismus nebo soustava mechanismů), které vykonává práci.
18. **Strojní zařízení** je seskupení několika vzájemně (technologicky a konstrukčně) spojených strojů a mechanismů k plnění předepsaných funkcí.
19. **Střetem** se rozumí srážka předmětu pojištění s jiným pohyblivým předmětem.
20. **Úderem blesku** je přímý a bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) na předmět pojištění. Místo úderu blesku musí být spolehlivě zjistitelné podle tepelných a mechanických stop.
21. **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí nejméně 20,8 m/s (75 km/hod). Není-li tato rychlost pro místo škody zjistitelná, musí pojištěný prokázat, že

pohyb vzduchu způsobil v okolí místa pojištění škody na řádně udržovaných budovách nebo na shodně odolných jiných věcech, v níž se nacházejí věci, mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.

22. **Vniknutím předmětu** se rozumí působení cizorodého objektu pevného skupenství, pocházejícího z vnějšího prostředí předmětu pojištění v pracovních částech předmětu pojištění
23. **Vodní dílo** je stavba, která slouží ke vzdouvání a zadržování vod, umělému usměrňování odtokového režimu povrchových vod, ochraně a užívání vod, k nakládání s vodami, ochraně před škodlivými účinky vod nebo k úpravě vodních poměrů.
24. **Vodovodní škoda** je škoda způsobená únikem vody nebo kapaliny z vodovodních nebo kanalizačních potrubí včetně napojených zařizovacích předmětů (armatur, baterií, klozetů, ohříváčů vody, apod.), nádrží, topných systémů a zařízení pro ohřev vody, kapalným médiem z hasících zařízení.
25. **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly, spočívající v rozpínavosti plynů nebo par navenek. Podle podstaty vzniku rozeznáváme výbuch fyzikální nebo chemický. **Fyzikální výbuch** je způsoben změnou fyzikálních parametrů nad povolenou mez, která má za následek zvýšení tlaku (přetlak páry, plynu nebo kapaliny) uvnitř zařízení na takovou míru, že dojde k destrukci tohoto zařízení. **Chemický výbuch** je rychle probíhající hoření směsi hořlavé látky s kyslíkem nebo jiným oxidovadlem provázené rychlým vznikem zplodin hoření nebo tepelného rozkladu a prudkým nárůstem jejich tlaku. Chemickým výbuchem může být explozivní rozklad látky. Podmínkou chemického výbuchu je přítomnost hořlavé látky, oxidačního prostředku a iniciační zdroj. Výbuchem je i prudké vyrovnání podtlaku (imploze).
26. **Záplavou** se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.
27. **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně podle makroseismické stupnice MSK – 64, charakterizující účinky zemětřesení (trhliny ve zdech, poškození komínů, posunutí se i větších předmětů atd.).
28. **Zničením** se rozumí změna stavu předmětu pojištění, který objektivně není možno odstranit opravou, jejíž cena by nepřesáhla horní hranici pojistného plnění.

ČLÁNEK XI

Závěrečná ustanovení

1. Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchylně od VPP STR 2007, pokud to VPP STR 2007 výslovně nezakazují.
2. Tyto VPP STR 2007 nabývají účinnosti dne 1. února 2007.