



# Optimalizace pojistné ochrany vozového parku vybrané společnosti

## Bakalářská práce

*Studijní program:* B6208 – Ekonomika a management  
*Studijní obor:* 6208R175 – Ekonomika a management služeb - Finanční  
a pojišťovací služby

*Autor práce:* **Lukáš Štrupl**  
*Vedoucí práce:* Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.





## Zadání bakalářské práce

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

*Jméno a příjmení:* **Lukáš Štrupl**  
*Osobní číslo:* E15000353  
*Studijní program:* B6208 Ekonomika a management  
*Studijní obor:* B6208R175 – Ekonomika a management služeb – Finanční a pojišťovací služby  
*Zadávající katedra:* katedra ekonomické statistiky  
*Vedoucí práce:* Bc. Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.  
*Konzultant práce:* Dana Venturová  
VO Ventura, s.r.o., jednatel

*Název práce:* **Optimalizace pojistné ochrany vozového parku vybrané společnosti**

### Zásady pro vypracování:

1. Stanovení cílů a formulace výzkumných otázek.
2. Vymezení problematiky pojištění vozového parku.
3. Analýza současné situace pojištění ve vybrané společnosti.
4. Optimalizace pojistné ochrany v rámci vybrané společnosti.
5. Formulace závěrů a zhodnocení výzkumných otázek.

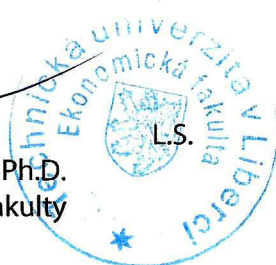
Seznam odborné literatury:

- DAŇHEL, Jaroslav. 2006. *Pojistná teorie: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-869-4600-2.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. 2012. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 3. vyd. Praha: Ekopress ISBN 978-80-86929-51-4.
- GEORGE E. REJDA, Jaroslav a Jaroslav MICHAEL J. MCNAMARA. 2014. *Principles of Risk Management and Insurance: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Boston: Pearson. ISBN 01-329-9291-4.
- PROQUEST. 2017. Databáze článků ProQuest [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2017-09-28]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>

Rozsah práce: 30 normostran  
Forma zpracování: tištěná / elektronická  
Datum zadání práce: 31. října 2017  
Datum odevzdání práce: 31. srpna 2019



prof. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.  
děkan Ekonomické fakulty



Ing. Jan Öhm, Ph.D.  
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2017

## Prohlášení

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

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

Bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

## **Poděkování**

Na tomto místě bych rád poděkoval zejména vedoucí mé práce paní Bc. Ing. Karině Tatek Benetti, Ph.D., za pevné nervy a projevenou ochotu. Svými odbornými radami a připomínkami mi velice pomohla k vypracování této bakalářské práce. Poděkování patří také jednatelec společnosti paní Daně Venturové za poskytnutí všech potřebných materiálů a informací. Na závěr bych chtěl poděkovat všem, kteří mně jakýmkoliv způsobem podpořili při psaní této bakalářské práce.

## **Anotace**

Bakalářská práce se zabývá problematikou rizika a risk managementu. Autor se zaměřuje na pojistnou optimalizaci vozového parku vybraného podnikatelského subjektu. Nejprve jsou v práci popsána rizika ohrožující podnik. Dále se teoretická část zabývá životním a neživotním pojištěním a následně konkrétním pojištěním motorových vozidel, jemuž se věnuje značná porce praktické části, ta se nejprve zabývá charakteristikou a současnou pojistnou ochranou vybraného podniku VO Ventura s.r.o., a poté provedenou analýzou zaměřující se na preferovaná kritéria majitelů a autora při konečném výběru vhodné pojistné ochrany. V této části je také vypracován hodnotící model, jež vychází z dříve získaných preferencí. V poslední části této bakalářské práce se objevují jednotlivé nabídky pojištění na pojistnou ochranu vozového parku. Nakonec jsou všechny nabízené produkty porovnány a vyhodnoceny dle hodnotícího modelu. Výsledná hodnocení jsou ze dvou různých pohledů, prvním je pohled majitelů podniku a druhý samotného autora. Oba výsledky jsou porovnány mezi sebou a je vyhodnocen neoptimálnější nabízený pojistný produkt pro vybraný subjekt.

## **Klíčová slova**

Pojistná ochrana, pojistná optimalizace, pojištění vozidel, risk management, riziko.

## **Annotation**

### **Optimalization of Insurance Protection of the Car Park of Chosen Company**

Bachelor thesis deals with risk and risk management. The author focuses on optimization of insurance protection of the car park of the selected subject. At first place there are described the risks of the business. Furthermore, the theoretical part deals with life and non-life insurance, folowed by specific vehicle insurance, which is a cosiderable portion of the practical part, which first deals with the characteristic and current insurance protection of the selected company VO Ventura s.r.o., and then with an analysis focusing on the preferred criteria of the owners and of the author in the final selection of the appropriate insurance protection. In this part there is an evaluation model based on previously acquired preferences. In the last part of this bachelor thesis there are individual offers of insurance companies for insurance fleet protection. Finally, all of the offered products are compared and evaluated according to the evaluation model. The resulting reviews are from two different perspective, the first one is the look of the business owners and the other is from author himself. Both results are compared witch each other and the most optimal insurance product for the selected entity is chosen.

## **Key Words**

Insurance optimization, insurance protection, risk, risk management, vehicle insurance.

## **Obsah**

<b>Seznam tabulek.....</b>	<b>10</b>
<b>Seznam obrázků.....</b>	<b>11</b>
<b>Seznam zkratk.....</b>	<b>12</b>
<b>Úvod.....</b>	<b>13</b>
<b>1. Pojem riziko a vědní disciplína risk management.....</b>	<b>15</b>
<b>1.1 Měření rizika .....</b>	<b>16</b>
<b>1.2 Risk management.....</b>	<b>17</b>
1.2.1 ISO 31000.....	18
1.2.2 ISO 31010 a ISO 9001 .....	19
<b>2. Charakteristika pojištění.....</b>	<b>21</b>
<b>2.1 Pojistný trh .....</b>	<b>21</b>
<b>2.2 Druhy pojištění.....</b>	<b>22</b>
<b>2.3 Podíl životního a neživotního pojištění na pojistném trhu v České republice.....</b>	<b>23</b>
<b>3. Charakteristika pojištění motorových vozidel.....</b>	<b>27</b>
<b>3.1 Historie pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla.....</b>	<b>27</b>
<b>3.2 Vymezení základních pojmů .....</b>	<b>28</b>
<b>3.3 Vznik a zánik pojištění.....</b>	<b>29</b>
<b>4. Charakteristika vybraného podniku VO Ventura, s.r.o.....</b>	<b>30</b>
<b>4.1 Současná pojistná smlouva podniku.....</b>	<b>30</b>
<b>4.2 Risk management vybrané společnosti.....</b>	<b>32</b>
<b>5. Hodnotící kritérium.....</b>	<b>33</b>
<b>5.1 Hodnocení podle majitele podniku .....</b>	<b>34</b>
<b>5.2 Vybrané pojišťovny .....</b>	<b>37</b>



<b>6. Optimalizace pojistné ochrany.....</b>	<b>39</b>
<b>6.1 Nabídka České podnikatelské pojišťovny .....</b>	<b>39</b>
<b>6.2 Nabídka pojišťovny Generali.....</b>	<b>42</b>
<b>6.3 Nabídka České pojišťovny.....</b>	<b>44</b>
<b>6.4 Nabídka Kooperativy .....</b>	<b>46</b>
<b>6.5 Nabídka Allianz .....</b>	<b>47</b>
<b>6.6 Vyhodnocení nabídek z pohledu majitele podniku .....</b>	<b>50</b>
<b>6.7 Vyhodnocení nabídek z pohledu autora .....</b>	<b>53</b>
<b>6.8 Shrnutí.....</b>	<b>55</b>
<b>Závěr.....</b>	<b>56</b>
<b>Seznam použité literatury.....</b>	<b>58</b>

## Seznam tabulek

Tabulka 1 – Současná pojistná ochrana.....	31
Tabulka 2 – Současná pojistná částka .....	31
Tabulka 3 – Kritéria a jejich hodnota dle jednatele.....	34
Tabulka 4 – Normovaná hodnota vah .....	36
Tabulka 5 – Hodnocení pojišťoven jednatelkou.....	38
Tabulka 6 – Nabídka ČPP .....	40
Tabulka 7 – Nabídka Generali.....	42
Tabulka 8 – Nabídka ČP.....	44
Tabulka 9 – nabídka Kooperativy .....	46
Tabulka 10 – Nabídka Allianz.....	48
Tabulka 11 – Hodnotící tabulka z pohledu majitelů podniku .....	51
Tabulka 12 – Hodnotící tabulka z pohledu autora.....	53

## Seznam obrázků

Obrázek 1 – Pojišťovny podle zaměření v roce 2016 .....	24
Obrázek 2 – Podíl pojistného na HDP v ČR v roce 2016 .....	25
Obrázek 3 – Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění.....	26
Obrázek 4 – Podíl pojišťoven v roce 2017.....	37

## Seznam zkratek

ČAP Česká asociace pojišťoven

ČP Česká pojišťovna

ČPP Česká podnikatelská pojišťovna

GP Generali

KOOP Kooperativa

VIG Vienna Insurance Group

# Úvod

V životě každého jedince hraje určitou roli náhoda, jež může mít pozitivní či negativní následky. Pozitivní následky jsou prospěšné, avšak ty negativní ani zdaleka ne. Negativní události představují rizika, kterým jsme vystavováni téměř nepřetržitě, aniž by si to člověk uvědomoval. Jedinec se může těmito rizikům vyhýbat, ale v dnešní moderní době je lepší způsob jak se s těmito riziky vypořádat. Způsob, kterým lze rizika eliminovat v dnešní době je možnost přesunout některé druhy rizik na pojišťovnu. Ta nabízí lidem produkty, jež poskytují lidem ochranu před možnými riziky, které nejsou lidé schopni snést. Tímto produktem je pojištění, jež finančně pomáhá, právě když vznikne ona pojištěná událost.

Jelikož jsou rizikům vystaveny úplně všichni, ovlivňuje to i podnikatelské osoby a to dokonce zpravidla více než samotného jedince. Podnikatelské subjekty jsou totiž zpravidla vystavovány většímu počtu rizik najednou, a proto je zde velice důležité tyto rizika zacílit a vypořádat se s nimi co nejefektivněji. O jednom vybraném podniku, který se moderním způsobem snaží o eliminaci těchto rizik, bude i tato bakalářská práce.

Cílem této bakalářské práce je zvolit optimální pojistnou ochranu pro vybraný subjekt. K tomu bude zapotřebí nejprve charakterizovat vybraný podnik a jeho podnikatelskou činnost, následně se čtenář dozví o jakou pojistnou ochranu má podnik zájem a také jeho preference, které následně budou interpretovány i ze strany autora. Poté bude zpracována analýza nabízených pojistných produktů od pojišťoven a na základě zhodnocení dle vícekritériálního hodnotícího modelu bude navržena pojistná optimalizace podniku.

Práce začíná teoretickou částí, kde jsou vysvětleny základní pojmy, jež budou pilíři pro další části práce. Těmito pilíři jsou pojmy riziko, risk management, normy ISO, životní a neživotní pojištění a pojištění vozidel.

V další části již budou představeny jednotlivé pojišťovny a samotný podnik, kterého se bude optimalizace týkat. Čtenář je seznámen se společností VO Ventura s.r.o., jež prodává a rozvází převážně alkoholické a nealkoholické nápoje, také se dozví o její současné pojistné situaci a plánech do budoucna. Poté následuje sestavení hodnotícího modelu, podle kterého se budou hodnotit nabízené pojistné produkty, jež jsou představeny dále v práci. Nabízené produkty budou zhodnoceny dle stanovených kritérií v hodnotícím

modelu,

ze dvou pohledů a následně tyto dva pohledy posouzeny spolu. Po tomto zhodnocení a výběru optimální pojistné ochrany bude následně splněn cíl bakalářské práce, kterým je optimalizace pojištění vozového parku ve firmě VO Ventura.

# 1. Pojem riziko a vědní disciplína risk management

Pod pojmem riziko, si každý dokáže představit něco jiného a podobné je to i u definic rizika. Neexistuje totiž jediná definice tohoto slova, protože v každém odvětví může mít trochu jiný význam. Nicméně je tento pojem pokaždé spojován se slovem nejistota, z tohoto předpokladu lze riziko definovat jako nejistotu ohledně výskytu ztráty. Příkladem k této definici slouží jízda automobilem, pro řidiče je rizikem smrt následkem autonehody, protože není jednoznačné, zda k ní během jízdy dojde. V odvětvích pojišťovnictví a bankovníctví se však pojem riziko používá v úplně jiném významu, jelikož slouží k identifikaci pojištění majetku a života (George E. Rejda, 2014, Ducháčková, E., 2009).

Mezi nejnámější definice podle pánů Smejkal, V. a Rais, K. patří (Smejkal V. Rais. K., 2013):

- pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru;
- variabilita možných výsledků nebo jistota jejich dosažení;
- odchýlení skutečných a očekávaných výsledků;
- pravděpodobnost jakéhokoliv výsledku, odlišného od výsledku očekávaného;
- nebezpečí negativní odchylky od cíle;
- nebezpečí chybného rozhodnutí;
- možnost vzniku ztráty nebo zisku;
- neurčitost spojená s vývojem hodnoty aktiva;

Poslední definice rizika, se kterou se autor této práce nejvíce ztotožňuje, napsala Ducháčková Eva (Ducháčková E., 2009, s.14), která chápe riziko jako: „*Možnost vzniku událostí s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou).*“

Vznik samotného rizika se dá znázornit dvěma působícími silami, které tvoří hrozby a aktiva. Vzhledem k tomu, jak tyto dvě síly proti sobě navzájem působí, dá se určit tzv. úroveň rizika, jež značí úroveň hrozby a zranitelnosti aktiva vlastníka. Za jejím růstem, pak stojí velikost hrozby, zranitelnost a hodnota aktiva. Jediný možný způsob, jak aktivně tuto úroveň snížit, je vymyslet nějaké protipatření. Při sestavení úrovně rizika se pracuje se

seznamem identifikovaných scénářů incidentů, mezi které spadají právě i zmíněné hrozby, ovlivněná aktiva, zranitelnost, dopady na aktiva a procesy v organizaci. Protiopatřeních, ke snížení úrovně rizika, je spousta a záleží na konkrétní situaci a riziku. Nicméně i s ohledem na tento fakt, by se vždy mělo použít pravidlo, které říká, že náklady vynaložené na dané protiopatření musí být přiměřené hodnotě chráněných aktiv, případně hodnotě škod, vzniklých dopadem hrozby. K tomu, aby toto pravidlo fungovalo, je zapotřebí se seznámit a určit referenční úroveň rizika, pod kterou se riziko dá označit jako zbytkové, a tudíž se nepodnikají žádná protiopatření,

Referenční úroveň představuje hranici míry rizika, ve které se rozdělují rizika na zbytková či nezbytková. Jinými slovy to znamená, zda se proti riziku vyplatí podnikat další protiopatření či ne. Tato hranice by se měla pohybovat přesně tam, kde se dá potencionální dopad hrozeb pro vlastníka či organizaci označit stále jako zanedbatelný.

Mohlo by se zdát, že čím větší rizika, tím vyšší by měly mít prioritizaci při realizaci protiopatření, což může být za určitých okolností správně, avšak existují i situace, kde místo několika vysoce hodnocených rizik, mohou být rizika nižší s podstatně vyšším počtem, a tudíž mohou ve výsledku napáchat mnohem větší škody (Smejkal V. Rais K., 2013).

## **1.1 Měření rizika**

Jak již bylo zmíněno, výše rizika se mění podle situací, a že samotná výše vychází z hodnoty aktiva, úrovně hrozby a zranitelnosti aktiva. Nyní se práce zaměří na to, jak se takové riziko dá změřit a následně stanovit jeho výše. Využívá se analýzy měření, kde se pracuje s veličinami, které bohužel nelze měřit se 100 % přesností, jako je tomu třeba u měření výšky či váhy, tudíž jejich velikost často odhaduje povoláná osoba, v tomto směru zdatná, jako například odborný specialista vyjadřující se jen na základě svých získaných zkušeností. Obvykle se pro měření rizika používají termíny jako malé, střední či velké riziko nebo stupnice 1 až 10.

Obecně lze říci, že stupně rizika přímo souvisí s pravděpodobností jejich výskytu, přičemž čím více se hrozba zdá být pravděpodobnější, tím spíše se označuje za „rizikovější“



a naopak čím menší pravděpodobnost výskytu, tím méně se zdá být nebezpečnější. Toto pojetí se ztotožňuje i s již zmíněnou definicí dle autorů Smejkal Vladimír a Rais Karel (2013, s. 106), která popisuje riziko jako: „*Možnost nepříznivé odchylky od žádoucího výsledku, který jsme očekávali nebo v něj doufali, je stupeň rizika měřen pravděpodobností této nepříznivé odchylky*“. Vlastník doufá, že k hrozbě a následné škodě nedojde, přičemž pravděpodobnost odchylky od výsledku, ve který jedinec doufá, se přímo mění s pravděpodobností výskytu ztráty či škodě. Příkladem je pojišťovací matematika a její měření pravděpodobnosti úmrtí nebo-li tzv. úmrtnostní tabulky vymezující procenta pravděpodobnosti úmrtí v daném věku. Z těchto tabulek je například zřejmé, že pravděpodobnost úmrtí v 52 letech je 1 %, v 79 letech přibližně 10 % a v 97 letech dokonce až 50 %, Díky nepříznivé odchylce se dá konstatovat fakt, s nímž se všichni ztotožní, totiž že riziko úmrtí v 79 letech je vyšší než v 52 letech, avšak nižší vůči věku 97 let. Jinými slovy se riziko zvětšuje čím vyšší je pravděpodobnost jeho výskytu a tím je větší pravděpodobnost odchylky od výsledku, v nějž vlastník doufá.

Trochu odlišný scénář nastane, jeli vlastník či organizace vystavena vyššímu počtu rizik najednou, zde se stupněm rizika stává pravděpodobnost nějakého výsledku, který bude odlišný od výsledku předpovídaného nebo očekávaného. Dobrým příkladem jsou pojišťovací společnosti předpovídající ztráty, jejichž výskyt, po posouzení, očekávají a na základě tohoto zjištění posléze mohou stanovit výši pojistné částky, přičemž pracují s vědomím toho, že tento odhad není 100 % správný a má svou odchylku. Pojišťovna tak i díky podobným událostem, které se již staly, a má s nimi zkušenosti, odhadne skutečnost, že z 10 000 domů vyhoří 50. Pojišťovna tak pojistí 10 000 domů, nicméně je velmi nepravděpodobné vyhoření právě 50 z nich. Výsledek se nejspíše bude lišit od očekávání a o kolik navíc bude odchylka nežádoucí, o tolik bude pojišťovna čelit vyššímu riziku, proto tyto instituce předpovídají i samotnou odchylku, jenž může nastat, v tomto příkladu předpoví odchylku plus minus 10. V závěru se tak předpokládá s výsledkem vyhořením 40 až 60 domů (Smejkal V. a Rais K., 2013).

## **1.2 Risk management**

Počátky vědní disciplíny risk management nesahají daleko do minulosti, vznikla zhruba na počátku padesátých let minulého století. Zajímavostí je, že kořeny této disciplíny

nezačínají v pojišťovnictví, ale ve velkých západních průmyslových společnostech, jež chtěly pojistné krytí podle svého skutečného vystavení vůči možným dopadům nahodilosti (Danhěl, 2006).

Zpočátku se jednalo výlučně jen o negativní rizika, ovšem jak říká Sadgrove (2015), v posledních letech se rizika rozšířila i o tzv. pojistná rizika, jejímž příkladem jsou případná rizika při získávání podniku či spouštění nového projektu. Tyto činnosti sebou mohou přinést negativní, ale i pozitivní výsledek. Názorným příkladem je nadnárodní společnost Chevron, která podniká s ropou ve více než 180 státech, před pár lety tato společnost začala těžit ropu v turbulentním Kazachstánu, kde pro tuto práci jsou velmi špatné podmínky a Chevron šel do velkého rizika. Bylo by však špatné, aby se ropná společnost vzdala této oblasti, jen proto, že je riziková. Místo toho by si nejprve měla uvědomit rizika spojená s těžbou ropy, ať už to jsou problémy politické či životního prostředí nebo jiná další rizika. Po tomto kroku se dále může pokusit o kontrolu, sdílení nebo snížení těchto rizik a až poté co by všechno ostatní selhalo, se může riziku vyhnout ustoupením od samotného plánu a těžby z tohoto místa.

Nicméně jsou zde i taková rizika, která nemají onu pozitivní složku. Hasiči pravděpodobně nevnímají požár nikterak pozitivně, vidí ho jen způsobovat škody a ohrožovat životy. Stejně tomu je i v oblasti zdravotnictví, kde lékaři také nevidí nic pozitivního na zlámaných kostech.

Zatímco novější definice potěší marketing a oblast financí, nezaujme lidi, kteří se zabývají škodlivým rizikem. Pro samotný pojem existuje mnoho definic používaných výhradně v managementu, z nichž některé mohou být i kontroverzní. Jedna z těch starších definic vnímá risk management jako disciplínu pro kontrolování ztrát. Naopak nová definice spíše naznačuje, že je to disciplína pro zvládnutí všech rizik nacházejících se v blízkosti podniku.

### **1.2.1 ISO 31000**

Standard ISO 31000 pojednává o riziku jako o důsledcích neurčitosti v cílech podniku neboli o dosud neznámých rizicích, jež dopadají na podnik. Samotný standard ISO 31000

pro řízení rizik, byl původně vypracován v listopadu roku 2009 Mezinárodní organizací pro normalizaci (ISO), celosvětovou federací národních normalizačních orgánů zastupující přibližně 140 zemí po celém světě. Tento standard není certifikačním standardem, ale je uznávaným odkazem pro mnoho organizací. Norma je postavena na struktuře tří pilířů: principy řízení rizik, rámec pro řízení rizik a proces řízení rizik. Při poskytování zásad a pokynů umožňuje soukromým nebo státním organizacím, spolkům, skupinám či jednotlivcům také flexibilitu při vývoji a zavádění řízení rizik jednotným způsobem, který také odpovídá potřebám organizace a jejich zúčastněných stran. ISO 31000 poskytuje obecné pokyny pro návrh a implementaci plánů a rámců řízení rizik, které berou v úvahu různé potřeby konkrétní organizace, její specifické cíle, kontext, strukturu, operace, procesy, funkce, projekty, produkty, služby, aktiva nebo specifické postupy (Proquest 2010, Proquest 2012).

### **1.2.2 ISO 31010 a ISO 9001**

Standard ISO 31010 je podpůrnou normou ke standardu ISO 31000, jenž byl představen dříve a obsahuje základní pojmy pro management rizik. Tento podpůrný standard 31010 poskytuje organizacím odrazový můstek při rozhodování o nejvhodnějším přístupu, který má využít k eliminaci konkrétních rizik. Standard pomáhá implementovat zásady řízení rizik. Zabývá se tak koncepcí hodnocení rizik, procesem hodnocení rizik či výběrem technik posuzování rizik. Byl vypracován technickou komisí IEC 56, společně s Mezinárodní organizací pro normalizaci ISO a v platnost přišel v roce 2009. Tento certifikát je možné získat prostřednictvím obchodu ISO za peněžní poplatek a splněním určitých podmínek organizace (ISO, 2010).

Standard ISO 9001 je normou, která stanovuje požadavky na systém řízení jakosti. Pomáhá podnikům a organizacím být efektivnější a vylepšuje spokojenost zákazníků. Nová verze tohoto standardu byla vydána v roce 2015 a nahradila tak tu z roku 2008, která již byla zastaralá. Tato revitalizace standardů není jedinečná, protože k ní dochází i u všech ostatních standardů po určité době. ISO 9001 je založeno na myšlence neustálého zlepšování. Nespecifikuje, jaké by měly mít podniky cíle týkající se kvality nebo uspokojování potřeb zákazníků, ale vyžaduje, aby organizace sama tyto cíle definovala a průběžně zlepšovala své procesy k dosažení těchto cílů. Jednou z hlavních výhod této

nové verze je dostupnost, nyní je tento certifikát lépe dosažitelný pro všechny typy podniků, protože je sám komplexnější (ISO, 2015).

## 2. Charakteristika pojištění

Ducháčková Eva (2009, s. 145) ve své práci uvádí: „*Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnost lidí. Zahrnuje všechny pojišťovací instituce, které mají oprávnění k podnikání v pojištění dané ekonomiky, ve všech jejich formách. V podmínkách České republiky se chápe pod pojmem pojišťovnictví specifické odvětví ekonomiky zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Předmětem pojišťovnictví jako odvětví ekonomiky je také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které dohlížejí na dotování správného podnikání v oblasti pojištění, dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, informační soustava apod. V rámci pojišťovnictví v jednotlivých zemích existují a působí instituce, jejichž účelem je organizování vzájemné spolupráce pojišťoven, asociace pojišťoven.*“ Územím na kterém se pojištění odehrává, se nazývá pojistným trhem, zde se střetává nabídka s poptávkou.

### 2.1 Pojistný trh

Pojistný trh funguje podobně jako kterýkoliv jiný trh, jeho základ tvoří nabídka a poptávka, které zastupují klienti a pojistitelé, mezi které navíc vstupují tzv. zprostředkovatelé pojištění, jakými mohou být například agenti, poradci či makléři, ti napomáhají k bezproblémovému fungování pojistného trhu. Jedná se zde o specifický druh peněžní služby. Vzhledem k tomu, že v pojišťovnictví se využívá tzv. rezerv, kde pojišťovny mají dočasně volné peněžní prostředky, dochází k tomu, že vedle věcného pojistného trhu, vzniká investiční pojistný trh, kde, jak název sám napovídá, pojišťovny investují volné prostředky. (Ducháčková a Daňhel, 2012).

Pojistný trh dělíme dle Martinovičové (2007) na:

- věcný a
- investiční.

## **Věcný investiční trh**

Věcný pojistný trh se vyznačuje především tím, že zde převládá nabídka nad poptávkou, čímž vlastně determinuje způsoby prodeje veškerých pojistných produktů. Předmětem podnikání na tomto trhu je pojišťovací činnost, zajišťovací činnost, zábranná činnost, zprostředkovatelská činnost a činnost související s pojištěním, jenž slouží k podpoře a rozvoji pojišťovnictví.

## **Investiční trh**

Na investičním pojistném trhu se investují volné peněžní prostředky. Tyto volné prostředky generují ze svých povinných rezerv, které musejí tvořit a následně je mohou investovat na finančním trhu, čímž se stávají jeho nedílnou součástí jako investoři. Pojistně technické rezervy životního pojištění a důchodového pojištění mají za úkol pokrýt budoucí závazky právě z těchto pojištění, jedná se o charakteristický dlouhodobý proces spoření. V České Republice se o možnostech investování technických rezerv podrobně zabývá Zákon o pojišťovnictví. Pojišťovny, v souladu s tímto zákonem, si mohou samy vybrat, kam tyto peněžní prostředky chtějí investovat. Mezi nejčastější investice patří investování v podobě dluhopisů, směnek, akcií a další.

## **2.2 Druhy pojištění**

Existují dvě hlavní odvětví pojištění, jimiž jsou životní a neživotní pojištění.

### **Životní pojištění**

Životní pojištění je úzce spjato přímo s lidmi a jejich životy. Toto pojištění kryje především rizika pro případ dožití a smrti. Zpravidla se sjednává na delší dobu, mnohdy po celý život. Mezi životní pojištění patří pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití, či smíšené pojištění pro případ smrti a dožití (Ducháčková, 2009).

### **Neživotní pojištění**

Neživotní pojištění kryje všechna ostatní rizika, je spjata s neživotními riziky. Zpravidla se uzavírají na kratší dobu. Mezi neživotní pojištění patří například pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škody, soukromé zdravotní pojištění, havarijní pojištění či úrazové pojištění.

Hlavními rozdíly mezi životním a neživotním pojištěním jsou:

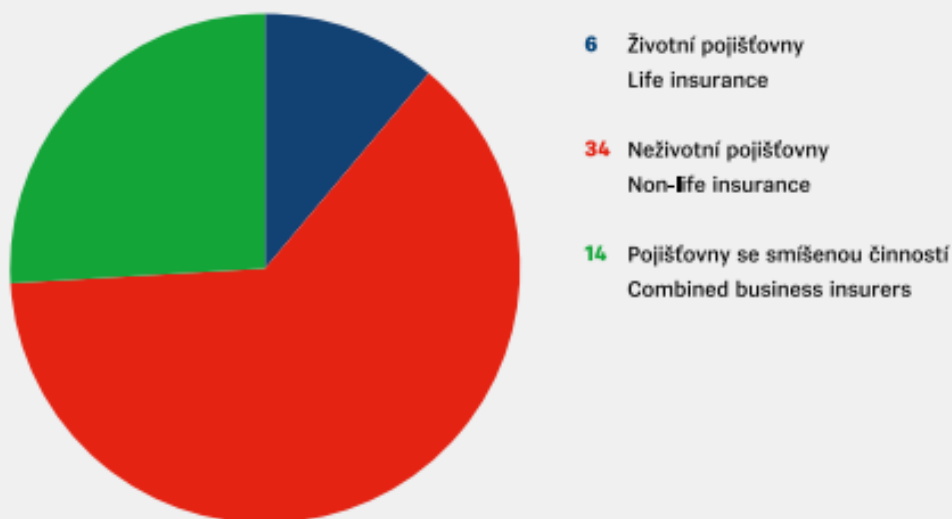
- U životního pojištění nastane jen jedna varianta s tím, že její nastoupení je jisté, kdežto u neživotního pojištění počet i potenciální výše škody jsou nejisté a zpravidla těžko předvídatelné.
- V životním pojištění je vyplácena pevně stanovená pojistná částka v čase pojistné události, zatímco u neživotního pojištění může být tato částka pouze odhadovaná podle potenciálních škod.
- Na rozdíl od životního pojištění může v neživotním pojištění výše škody překonat ryzí pojistné.
- Podobná pojistná částka může v neživotním pojištění pokrýt riziko mnohonásobně větší než v případě pojištění životního.
- Neživotní pojištění jsou sjednávána na dobu jednoho roku a dále se po roce prodlužují, pojišťovna má tak vždy šanci od pojistné smlouvy odstoupit. Naopak životní pojištění se sjednává na předem ustanovenou dobu a při řádném plnění pojišťovna takřka nemá možnost od smlouvy odstoupit (Ducháčková a Daňhel, 2012).

### **2.3 Podíl životního a neživotního pojištění na pojistném trhu v České republice**

Následné dva grafy porovnávají životní a neživotní pojištění v roce 2016 za pomoci nasbíraných dat České asociace pojišťoven za rok 2016. První graf zobrazuje počet pojišťoven, které působí v České Republice a rozděluje je podle jejich zaměření. Nejvíce pojišťoven se zaměřuje na neživotní pojištění, to znamená, že mají licenci pouze k vykonávání pojištění neživotního. Dále jsou to smíšené pojišťovny, které vykonávají oba dva typy pojištění, a nakonec nejméně jsou zastoupeny pojišťovny s licenci jen na životní pojištění (viz Obr. 1), (cap.cz, 2016).

## Pojišťovny podle zaměření v roce 2016 Insurers by type of business in 2016

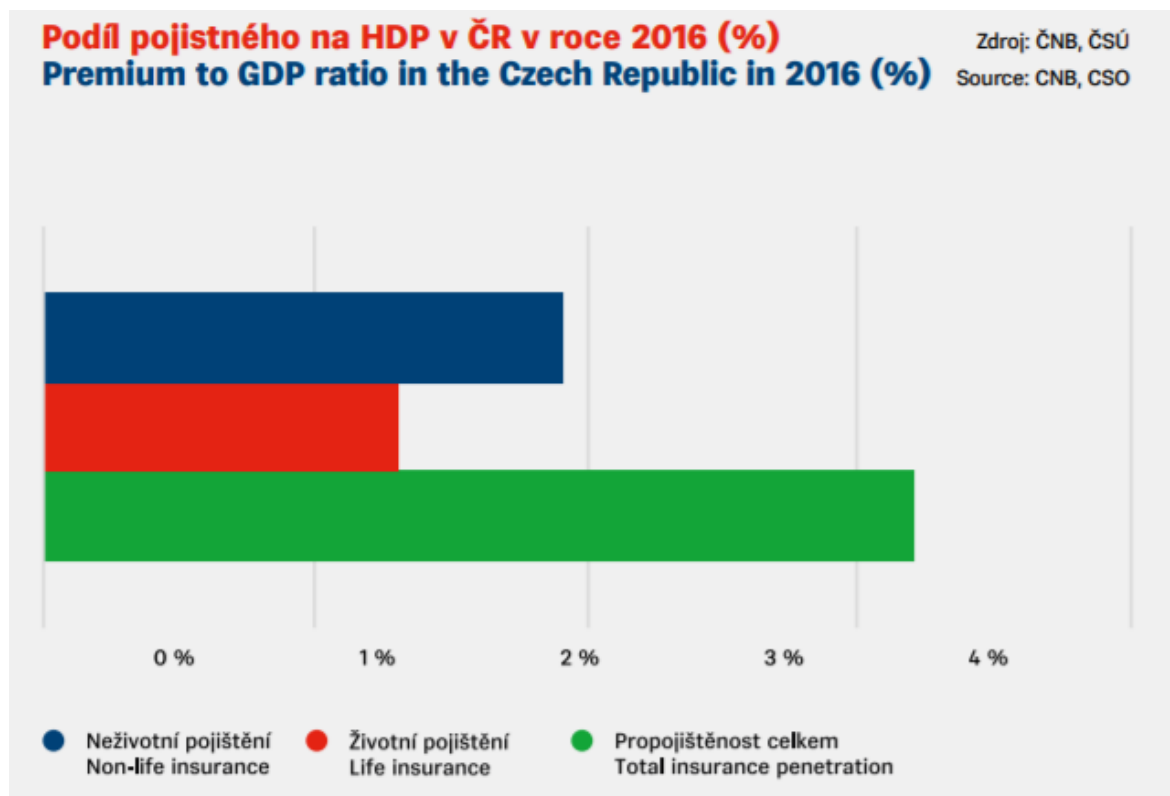
Zdroj: ČNB  
Source: CNB



Obrázek 1 – Pojišťovny podle zaměření v roce 2016  
Zdroj: (cap.cz, 2016)

Druhý graf zobrazuje podíl pojistného na hrubém domácím produktu v ČR za rok 2016. V něm má opět větší zastoupení neživotní pojištění, jež k HDP přispívá 1,9 %, oproti roku 2015 je to menší pokles, protože v něm mělo rovné 2 %. Kdežto podíl životního pojištění je 1,3 % a oproti roku 2015 je to opět mírný propad o 1,4 %. Oba mírné propady jsou zapříčiněny tím, že hrubé předepsané pojistné dle českých účetních standardů z dat ČNB kleslo o 3,3 % a zároveň HDP měřený v běžných cenách vzrostl o 3,5 %, celková propojištěnost se v ČR snížila na úroveň 3,2 % z 3,4 % v roce 2015 (viz Obr. 2), (cap.cz, 2016).



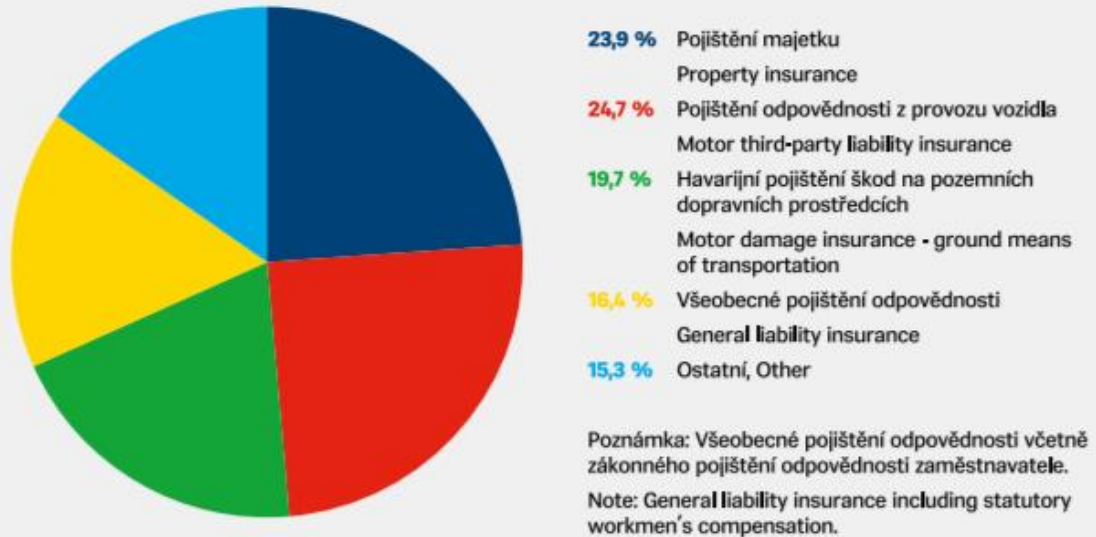


Obrázek 2 – Podíl pojistného na HDP v ČR v roce 2016  
 Zdroj: (cap.cz, 2016)

Poslední graf v této kapitole se zaměřuje už jen na neživotní pojištění, do kterého spadá i havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které se objeví v pozdější fázi této práce. Zobrazuje strukturu a vývoj pojistného trhu v neživotním pojištění za rok 2016 v procentech. Největší podíl, jež zaznamenal v roce 2016 ještě mírný nárůst je předepsané pojistné v pojištění motorových vozidel, jež činí 44,4 % (43,9 % v roce 2015), což odpovídá vývoji obou jeho složek. Rostlo především havarijní pojištění, když se meziročně předepsalo o 9,5 % více (+7 % v roce 2015). Dílčí nárůst předepsaného pojistného se projevila i v klíčovém produktu – pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, i když navýšení o 2,5 % (2 % v roce 2015) vykazuje proti havarijnímu pojištění zřejmě pomalejší dynamiku a souvisí především s rostoucím počtem pojištěných vozidel. Pojištění motorových vozidel tak dále upevnilo dominantní postavení v neživotním pojištění. Podíl pojištění majetku se naopak opět mírně snížil na 23,9 % (24,6 % v roce 2015), přestože tento segment meziročně vzrostl o 2,4 %. Všeobecné pojištění odpovědnosti se započtením zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele lehce posílilo svůj podíl, z 16,2 % na 16,4 %. Tento vývoj byl zároveň podpořen meziročním růstem předepsaného pojistného o 6,7 %. I průřezový segment podnikatelských pojištění zrychlil v roce 2016 svůj růst a v předepsaném pojistném posílil o 2,2 % (oproti 2 % v roce 2015), (viz. Obr. 3).

**Struktura pojistného trhu - neživotní pojištění (%)**  
**Insurance market structure - non-life insurance (%)**

Zdroj: ČAP  
Source: ČAP



Obrázek 3 – Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění  
Zdroj: (cap.cz, 2016)

### 3. Charakteristika pojištění motorových vozidel

Toto pojištění patří do neživotního pojištění. Pojištění odpovědnosti z provozu silničního vozidla, zvláštního vozidla a trolejbusu je povinně smluvní pojištění, což znamená, že musí být sjednáno pro každé vozidlo, které je provozováno na pozemní komunikaci, ale i pro vozidla, jež jsou ponechána na pozemní komunikaci, což v praxi znamená, že pokud vozidlo nemá toto pojištění, nemůže ani stát na označeném parkovišti. Na základě zákona č. 303/2013 Sb. S účinností od 1. ledna 2014 se institut „škody“ způsobené provozem vozidla v tomto zákoně z větší části nahrazuje výrazem „újmá“ způsobena provozem vozidla. Podle §2861 zákona č. 89/2012 Sb., tj. Nového občanského zákoníku, z pojištění odpovědnosti má pojištění právo, aby za něho pojistiteli případně pojistné události nahradil poškozenému škodu, popřípadě i jinou újmu, v rozsahu a ve výši určené zákonem nebo smlouvou, vznikla-li povinnosti k náhradě pojištěnému. Česká kancelář pojistitelů je zákonem zřízená instituce na území České Republiky, která má oprávnění provozovat pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (Bušta, 2014, Ducháčková a Daňhel, 2009).

Definice dle Ducháčkové je následující (Ducháčková, E., 2009, s. 134): *„Na základě právní úpravy pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je vlastník vozidla povinen uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti, a to u některého z pojistitelů, který obdržel licenci k provozování tohoto pojištění. Přitom pojištění odpovědnosti se vztahuje na všechny osoby, které odpovídají za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného ve smlouvě“*

#### 3.1 Historie pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorových vozidel existovalo v České Republice už od první poloviny 30 let minulého století. V tomto období byla tehdejší ekonomika řízena centrálně a pojištění bylo zákonné, s tím že toto pojištění nabízel sám stát, a tudíž se jednalo o monopolní pojištění v bezkonkurenčním prostředí. Zásadním milníkem v tomto pojištění byl bezesporu zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nabíjející v platnost roku 2000.

Tento zákon byl postupem času několikrát novelizován nejen podle samotné ČR, ale později hlavně kvůli Evropské Unii (Bušta, 2014).

### **3.2 Vymezení základních pojmů**

Vozidlo, jak píše Bušta (2014) může být silniční vozidlo, zvláštní vozidlo či trolejbus, naopak vozidlem se nestává vozík pro invalidy, potahové vozidlo a nemotorové vozidlo tažené nebo jinak poháněné pěší osobou, jízdní kolo a koloběžka. Výjimka by byla, pokud by tyto vyjmenované druhy byly schváleny jako druh vozidla motocykl. Dále musíme rozeznat, zda je vozidlo tuzemské či cizozemské. Prvním zmíněným vozidlem, tedy tuzemským, se rozumí vozidlo, které podléhá registraci vozidel v ČR. Dále vozidlo bez registrace, přičemž je ve vlastnictví fyzické osoby bydlící v ČR, to znamená má zde bydliště, či právnické osoby se sídlem v ČR. Poslední výjimkou je vozidlo ze zahraničí, které bylo posláno do ČR a je zde minimálně 30 dnů počínaje dnem, kdy kupující osoba vozidlo převzala. Naopak cizozemským vozidlem je míněno vozidlo s jinou poznávací značkou, než je poznávací značka v ČR, nebo vozidlo bez cizí státní značky, ale je ve vlastnictví fyzické osoby s bydlištěm mimo ČR nebo místem podnikání, a nebo právnické osoby se sídlem mimo ČR.

Pojistitelem se nazývá pojišťovna, která má oprávnění provozovat pojišťovací a zajišťovací činnost na území ČR podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, na druhé straně jednání se nachází pojistník, ten může být zastoupen buď fyzickou či právnickou osobou, jenž uzavírá s pojistitelem smlouvu o pojištění odpovědnosti. Pojistník může být zároveň i pojištěná osoba, za předpokladu, že jednala sama za sebe, nicméně obvyklejší situací bývá rozdílné zastoupení těchto dvou rolí, kdy pojištěná osoba za sebe nechává jednat pověřenou odbornou právnickou či fyzickou osobu. Na pojištěného se poté vztahuje povinnost uhradit vzniklou újmu z pojištění odpovědnosti.

Poškozený je ten, kdo má právo na náhradu škody za vzniklou újmu, způsobenou provozem vozidla, přičemž se jedná o škodnou událost, kdy došlo k vzniku újmy provozem vozidla.

Kancelář pojistitelů se rozumí profesní organizace oprávněná v daném státě provozovat pojištění odpovědnosti.

### **3.3 Vznik a zánik pojištění**

Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy nebo dnem daným v pojistné smlouvě. Uzavírá se mezi pojistitelem, což je pojišťovna a pojistníkem, jím bývá většinou osoba vlastníci vozidlo.

Dle zákona č. 168/1999 Sb. (Česko, 1999) k ukončení pojistné smlouvy dochází, nastanou-li tyto situace (Bušta, 2014):

- pojistník, jeho dědic, právní zástupce či vlastník vozidla oznámil změnu vlastníka vozidla;
- vyřazení vozidla z provozu;
- odcizení vozidla;
- den po uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části;
- výpovědí podle zvláštního právního předpisu, v zákoně č. 168/1999 Sb. §12;
- vzájemná dohoda mezi pojistníkem a pojistitelem zpečetěna písemnou podobou;
- uplynutím doby, na kterou bylo pojištění odpovědnosti sjednáno.

## **4. Charakteristika vybraného podniku**

### **VO Ventura, s.r.o.**

Název vybrané podnikatelské instituce je VO Ventura s.r.o., která se zabývá prodejem a rozvozem alkoholických nápojů, sudového a lahvého piva, nealkoholických nápojů, cigaret a tabákových výrobků, koření, kávy a dalšího sortimentu. Založena byla roku 2009 společníky a zároveň i současnými jednateli firmy Jan a Dana Venturovi. Vklad činil 120 000,- respektive 80 000,- Kč, oba vklady již byly splaceny a obchodní podíl, jak vyplývá ze samotných vkladů, činí 60 % pro Jana a 40 % pro Danu. Sídlo a zároveň i samotná prodejna podniku se nachází ve městě Rumburk, které spadá do ústeckého kraje, s adresou Třída 9. května 991/65.

Rozvoz je založený hlavně na pravidelných objednávkách restaurací, hospod a dalších podniků, jak v samotném Rumburku, tak i v okolních a dalších městech převážně ve Šluknovském výběžku. Majoritní komoditou do těchto subjektů jsou alkoholové a nealkoholové nápoje, mezi které patří například sudy s pivem či plastové lahve s limonádou. Tyto pravidelné objednávky taktéž představují jednu z největších složek příjmu podniku.

#### **4.1 Současná pojistná smlouva podniku**

Tato práce se zabývá pojistnou optimalizací vybraného podniku, jenž byl před chvílí představen, přesněji se tato optimalizace týká vozového parku instituce. V následujícím odstavci, tak bude popsán samotný vozový park a jeho aktuální sjednané pojištění. Tabulka č. 1 znázorňuje značku, druh, rok výroby, hmotnost a další parametry vozů.

Tabulka 1 – Současná pojistná ochrana

Tovární značka	Typ vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	Hmotnost [kg]	Zdvih. Objem [ccm]	Pojistné	
						Poj. Obd. Po slevě [kč]	Roč. poj. (bonifik.) [Kč]
Fiat	Ducato	C6	2001	3 250	2 800	2 182,-	11 640,-
Renault	Trafic	C6	2007	2 835	1 995	1 532,-	8 172,-
Opel	Movano	C6	2007	3 500	2 463	1 532,-	8 172,-
Renault	Master	C6	2008	3 500	2 464	1 532,-	8 172,-
Renault	Master	C6	2008	3 500	2 464	1 532,-	8 172,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2018, podle pojistných smluv

Současná pojistná smlouva, kryjící pojištění vozového parku podniku VO Ventura s.r.o., je uzavřena s podnikem Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen KOOP). Ve smlouvě je zahrnuto šest vozidel, všechna druhu C6. Tato smlouva je sjednaná konkrétně na Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (pojištění odpovědnosti nebo též hlavní pojištění) a doplňkové pojištění skel a asistence. Není zde zastoupeno havarijní pojištění, které by ovšem majitelé podniku také chtěli mít pro všechna vozidla. Současné pojištění je v rámci produktu BENEFIT M a 44 (STANDART). Hlavní pojištění neboli pojištění odpovědnosti je sjednáno s následujícími limity: 100 000 000,- Kč pro újmu způsobenou na zdraví nebo usmrcením na každého zraněného nebo usmrceného a 100 000 000,- Kč pro věcnou škodu a ušlý zisk bez ohledu na počet poškozených, převyšuje-li součet nároků více poškozených tento limit, pojistné plnění se každému z nich snižuje v poměru tohoto limitu k součtu nároků všech poškozených. Roční celková pojistná částka po slevách činí 40 740,- Kč. (viz Tab. 2). Pojistné období je však sjednáno na čtvrtletní intervaly, tudíž částka za jedno pojistné období (čtvrtletní) činí 10 185 Kč, přičemž počátek pojistných období je stanoven vždy k datu prvního dne příslušného kalendářního roku a k těmto datům je vždy splatné pojistné na celé pojistné období.

Tabulka 2 – Současná pojistná částka

	Celková pojistná částka [Kč]	Celková pojistná částka po slevě [Kč]
<b>Hlavní pojištění</b>	44 328,-	33 246,-
<b>Doplňková pojištění</b>	7 500,-	7 500,-
<b>Celkem</b>	51 828,-	40740,-

Zdroj: Vlastní zpracování, 2018, podle pojistných smluv

## 4.2 Risk management vybrané společnosti

Stejně jako každý jiný podnik i tento musí brát v potaz risk management. Jedná se o malý podnik, jenž zaměstnává něco málo přes 10 zaměstnanců. Společnost má pochopitelně uzavřených více pojistných smluv pomáhající k eliminaci rizik, jež mohou nastat. Podnik vlastní hlavní budovu, která je rozdělena na prodejnu a sklad, hned vedle je zřízena garáž pro všechna vozidla a pozemek tvoří i velké asfaltové parkoviště. Všechny movitosti jsou adekvátně pojištěny, pro případ vzniku rizikové situace. Všechny budovy jsou kryté vůči rizikům společností ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. Mezi největší krytá rizika patří živelné pohromy a odcizení.

Jelikož se tato práce zabývá vozovým parkem, je logické se i v této kapitole nadále zaměřit právě na tuto oblast. Rizik spojená s vozidly je spousta, zasahuje to jak lidský, tak technický faktor a k eliminaci potencionálních hrozeb, by měla přispět právě pojistná smlouva sjednaná s pojišťovnou. Ta může pokrýt tři základní pojištění, jimiž jsou povinné ručení, havarijní a doplňkové pojištění. Současná pojistná ochrana obsahuje pouze dvě tyto složky, kterými je povinné ručení, jež je vlastník povinen dle zákona sjednat a doplňkové pojištění, které kryje ustanovené nadstandartní služby, v tomto případě pojištění skel u vozidla. Podnik v tuto chvíli nemá sjednané havarijní pojištění, které kryje škody způsobené havárií, odcizením, živelnými katastrofami, vandalismem nebo dokonce střetu se zvířím.

Vzhledem k tomu, že každý den rozváží dodávkami zboží i do okolních měst, jež jsou některá vzdálená několik desítek kilometrů a mezi městy je zpravidla les, kde se vyskytují zvířata, bylo autorem této práce navrženo podniku, aby se nechal pojistit právě i proti těmto hrozbám, jež ho ohrožují každý den. Majitelé vybraného podniku s návrhem souhlasili, a proto následná pojistná optimalizace bude obsahovat i zmíněné havarijní pojištění, což se samozřejmě promítne do celkové pojistné částky.



## 5. Hodnotící kritérium

Tato bakalářská práce je zaměřena na pojistnou optimalizaci vozového parku vybraného podniku. V této kapitole se čtenář dozví, jaká kritéria jsou pro společnost VO Ventura s.r.o. a jejich dva majitele důležitá a která jsou naopak méně relevantní. Tyto kritéria posléze budou zahrnuta do hodnotícího modelu a do samotné optimalizace pojištění.

Stejně jako se zákazník při koupi potravin, rozhoduje podle svých priorit, jaký produkt si má koupit při obvyčejném nákupu v obchodě, tak se majitelé podniku rozhodují o tom, s jakou pojišťovnou uzavřou pojistnou smlouvu, s tím rozdílem, že se jedná o daleko zásadnější rozhodnutí ovlivňující podnik po delší dobu. Faktorů ovlivňující naše rozhodnutí je celá řada, v této kapitole jsou popsány ty nejzávažnější pro daný podnik. Jelikož každý má jinou prioritu, má každý z faktorů přidělenou jinou váhu od 1 do 5, kde pětka znamená nejvyšší prioritu a jednička nejnižší. Všechna vybraná kritéria jsou výsledkem rozhovoru s jednatelkou podniku Danou Venturovou, která aktivně pomáhala autorovi této práce.

Vybranými kritérii jsou celková výše pojistného, rozsah pojištění, výluky, hranice pojistného plnění, dostupnost pobočky, spoluúčast, image a komunikace s pojišťovnou. Musíme si však uvědomit, že jen samotná kritéria k co nejobjektivnějšímu výsledku nepovedou, protože určitě všechny nemají stejnou váhu, tudíž je nutné tyto kritéria nějakým způsobem od sebe odlišit a k tomu slouží metody stanovení vah kritérii. U většiny metod hodnocení se začíná stejným krokem, tím je stanovení vah k jednotlivým kritériím, jež se znázorňují zpravidla číslovkami. Čím je kritérium důležitější, tím je číslovka vyšší a naopak. Na konci tohoto procesu, se tyto váhy normují, tak aby jejich součet byl roven jedné, tím se dosáhne srovnatelnosti vah souboru kritérii. Existuje více metod, každá je svým způsobem specifická a liší se především svou složitostí vyplývající z odlišného algoritického základu a složitostí informací, které je potřeba mít k dispozici, jež se dají použít. Mezi nejznámější patří metoda párového porovnání, metoda alokace 100 bodů, metoda stanovení preferenčního pořadí kritérii a Saatyho metoda (Fotr a Souček, 2015).

## 5.1 Hodnocení podle majitele podniku

Pro tuto práci je použit hodnotící model s pětibodovou stupnicí důležitosti. První tabulka znázorňuje výsledek bodování z pohledu jednatelky podniku. Druhá tabulka znázorňuje tutéž problematiku, avšak z pohledu samotného autora, tedy studenta studujícího vysokou školu Ekonomickou se zaměřením na pojišťovnictví. Již v tomto kroku, lze zpozorovat určité trendy obou dotázaných a rozdíly v jednotlivých položkách (viz Tab. 3 a Tab. 4).

*Tabulka 3 – Kritéria a jejich hodnota dle jednatele*

Kritérium	Hodnota
Dostupnost pojišťovny	4
Hranice pojistného plnění	2
Image pojišťovny	1
Rozsah pojistného plnění	4
Spoluúčast	3
Výluky	3
Výše pojistného	5

Zdroj: Vlastní zpracování, 2018, podle rozhovoru s paní Venturovou

Tabulka ukazuje jasně dané priority jednatele firmy, mezi které řadí zejména výši celkového pojistného, to by mělo být co nejnižší, a dostupnost pojišťovny, respektive její pobočky. První zmíněný faktor v podobě co nejnižšího pojistného se dá předpokládat u většiny podniků, koneckonců je to náklad, tím pádem snižuje zisk a podnik zpravidla chce opačný výsledek čili mít zisk co nejvyšší. Naopak druhý požadavek v podobě dostupnosti, může kdekoho překvapit, zvláště v tomto informačním období, kde lze většinu problémů řešit na dálku, ať už pomocí internetu či přes telefon. Jednatelka však tento krok zdůvodňuje tím, že osobní kontakt telefon ani internet nenahradí a zejména složitější pojistné události se lépe řeší tváří v tvář, navíc lze i lépe navázat osobnější kontakt a získat určité výhody. Dalším kritériem s menší prioritou, než předešlé dva případy je rozsah pojistného plnění s hodnotou 4. Toto kritérium pojednává o rozsahu pojistné ochrany, jinými slovy o tom, co všechno a za jakých události je danou smlouvou pojištěné, je žádoucí, aby byl objekt, v tomto případě vozidla, pojištěn vůči rizikům, která ho ohrožují.

Hodnotu 3 mají další dvě kritéria, jimi jsou výluky a výše spoluúčasti. Obě jsou poměrně důležitá, výluky jsou popsány konkrétní situace, za kterých nedochází k pojistnému plnění

ze strany pojišťovny. Všechny výluky jsou popsány v příloze k pojistné smlouvě a podnik by měl dopředu uvažovat, zda nějaká z uvedených situací může nastat, pakliže je odpověď ano, měl by se pokusit najít nabídku, jež i tuto situaci pojistí. Druhým zmíněným a stejně důležitým kritériem je výše spoluúčasti klienta. Tento fakt vstupuje na scénu v den, kdy nastane pojistná událost a je kryta uzavřenou smlouvou. Při vzniku škody nastává pojistné plnění ze strany pojišťovny, avšak podle sjednané výše spoluúčasti musí část škody zaplatit i pojištěný. Tato výše je zpravidla dána procenty z celkové částky a je opatřena minimální hranicí, to v praxi znamená, že když je nastavena výše spoluúčasti na 5 % s minimální částkou 5 000 Kč bude subjekt hradit právě 5 % z částky a zbytek uhradí pojišťovna, nebo bude částka pod 5 000 a v tom případě ji hradí celou pojištěný subjekt sám.

Méně důležitým kritériem s hodnotou 2 je nejvyšší hranice pojistného plnění, ta musí být citlivě nastavena, protože je to limit, do kterého pojišťovna platí za způsobené škody. V případě, že by byl tento limit sjednán příliš nízký a nastala by událost s enormními škodami převyšujícími sjednanou částku, musel by podnik zbylou část zaplatit sám. Na druhou stranu, ani není dobré sjednávat limity moc vysoké, a to z jednoho prostého důvodu, jímž je výše pojistného, čím vyšší limit je totiž sjednán, tím vyšší pojistné musí podnik platit. Proto je velice důležité ocenit si pojišťovaný objekt a odhadnout, jak velké škody mohou nastat. Nejméně důležitou složkou, ale rozhodně ne zanedbatelnou, je image pojišťovny. Jedná se o čistě subjektivní hodnocení ze strany majitele společnosti, a proto bylo vyhodnoceno na základě bodového hodnocení, které budou moc čtenáři spatřit dále v samostatné tabulce číslo 5.

Druhým krokem, po rozdělení hodnot jednotlivým kritériím, je tyto čísla znormovat, tak aby se jejich součet rovnal jedné. Jednotlivé váhy zobrazuje tabulka číslo 4.

Tabulka 4 – Normovaná hodnota vah

Kritérium	Kritérium	Hodnota	Váha
1	Dostupnost pojišťovny	4	0,18
2	Hranice pojistného plnění	2	0,09
3	Image pojišťovny	1	0,05
4	Rozsah pojistného plnění	4	0,18
5	Spoluúčast	3	0,14
6	Výluky	3	0,14
7	Výše pojistného	5	0,22
<b>Součet</b>		22	1

Zdroj: Vlastní zpracování

Váhy v tabulce č. 4 odpovídají přiděleným hodnotám a budou použity v dalším kroku, kdy pomůžou k výběru nejlepší nabídky, tato nabídka by měla obsahovat nejvíce kompromisů mezi všemi požadavky a vyhovět tak co nejlépe všem kritériím. Takovou nabídku lze opět najít za pomoci různých metod, tato práce využívá metodu stanovení hodnoty alternativ, jež spočívá ve stanovení celkového hodnocení alternativ jako váženého součtu dílčích hodnocení alternativ a slouží k tomu vzorec č. 1.

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i * h_i^j \quad (1)$$

Kde:

$H^j$  – celkové hodnocení (hodnota) j-té alternativy [ - ],

$v_i$  – váha i-tého kritéria [ - ],

$h_i^j$  – dílčí hodnocení j-té alternativy vzhledem k i-tému kritériu,

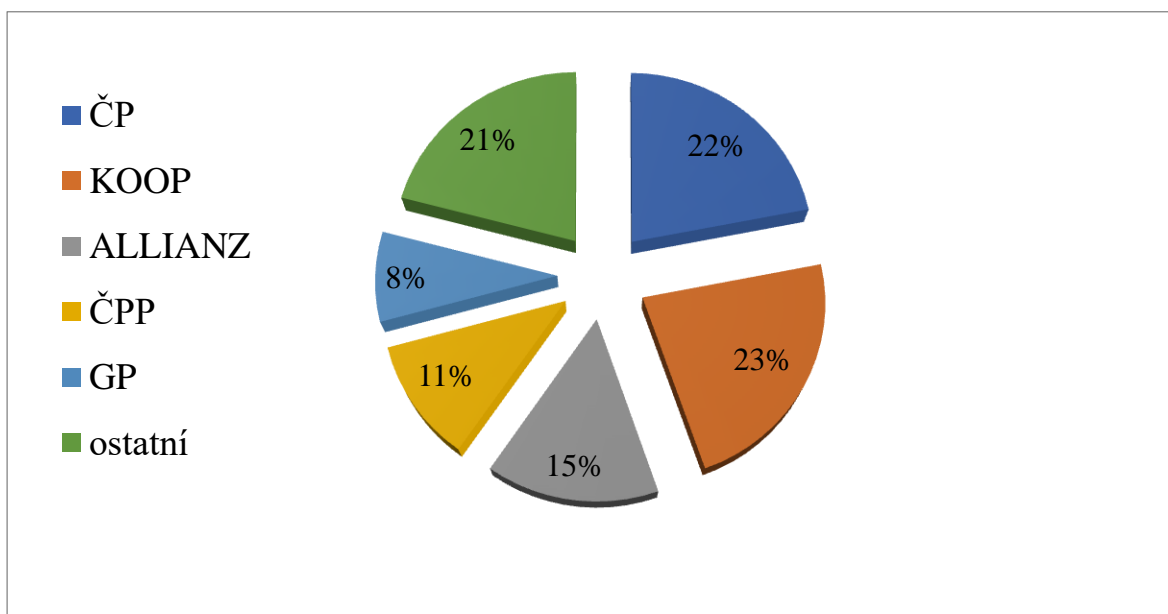
$n$  – počet kritérií hodnocení,

$m$  – počet alternativ, (Fotr a Souček, 2015)

Nejoptimálnější smlouvou se stane nabídka s nejnižším hodnocením, která vzejde z uvedeného vzorce.

## 5.2 Vybrané pojišťovny

Před tím, než se tato práce dostane k další kapitole o nabídkách pojišťoven, je nutné vyhodnotit kritéria, která nezávisí na pojistné smlouvě jako ty ostatní. Prvním tímto kritériem je image vybraných pojišťoven. Pojišťovací společnosti byly vybrány na základě jejich zastoupení na českém pojistném trhu, co se týče celkového předepsaného pojistného ve dvou kategoriích, jimiž je Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a Havarijní pojištění. V tomto ohledu si nejlépe vede pojišťovna KOOP s 9 090 882 tis. Kč, hned za ní je Česká pojišťovna a.s. (dále jen ČP) s 8 792 421 Kč, Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen Allianz), Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen ČPP) a Generali Pojišťovna a.s. (dále jen GP), (viz. Obr. 4).



Obrázek 4 – Podíl pojišťoven v roce 2017  
Zdroj: (cap.cz, 2018)

Na základě rozhovoru s majitelem podniku, byly jednotlivé pojišťovny oznámkovány podle osobní preference jednatelky firmy. Následující tabulka č. 6 znázorňuje dané hodnocení, kde každá pojišťovna dostala svou známku, přičemž tyto hodnoty jsou v rozmezí 1 až 5, kde 5 znamená nejhorší umístění a 1 nejlepší.

*Tabulka 5 – Hodnocení pojišťoven jednatelkou*

Pojišťovna	Hodnota
Česká pojišťovna	3
Kooperativa	1
Allianz	2
Česká podnikatelská pojišťovna	4
Generali	4

Zdroj: Vlastní zpracování, 2018, dle rozhovoru s paní Venturovou

Nejlepší hodnocení dostala pojišťovna KOOP, u které má podnik nyní pojištěný svůj vozový park. Na druhém místě se umístila pojišťovna Allianz s hodnocením 2, poté ČP s hodnotou 3 a nakonec dvě pojišťovny s nejnižší hodnotou 4 ČPP a GP.

Druhým kritériem byla dostupnost pojišťoven, neboli zda má daná pojišťovna pobočku ve městě Rumburk, kde sídlí společnost VO Ventura. Tuto podmínku splňují všechny pojišťovny až na Allianz, která má svoji pobočku v sousedním městě Varnsdorf, jenž je vzdálen přibližně 10 kilometrů. To znamená, že pojišťovny KOOP, ČP, ČPP a GP si zaslouhují nejlepší hodnotu 1 a Allianz o něco horší v podobě 2.

Pro další zhodnocení zbylých kritérií již je zapotřebí si představit jednotlivé pojistné nabídky od vybraných pojišťoven.

## 6. Optimalizace pojistné ochrany

Závěrečnou část této práce tvoří detailní rozbor všech nabízených pojistných smluv od vybraných pojišťoven. Následně budou tyto nabídky, dle hodnotícího modelu, porovnány a nejlepší nabídka bude představena podniku, pro který je tato optimalizace určena. Srovnání nabídek bude bráno ze dvou odlišných pohledů, tím prvním budou priority a požadavky majitelů podniku, naopak druhý pohled bude brán ze strany autora této práce. Bude tak zajímavé pozorovat, v čem se liší priority obou dotázaných a jestli tyto rozdíly budou natolik zásadní, že to povede k jinému závěru a tudíž k jiné nabízené smlouvě či naopak se výsledky budou shodovat.

### 6.1 Nabídka České podnikatelské pojišťovny

ČPP působí na českém pojistném trhu již od roku 1995, jedná se o univerzální typ pojišťovny, což znamená, že sjednává jak životní, tak neživotní pojištění. Samotný název napovídá, pod kterou mezinárodní pojišťovací společnost tato pojišťovna spadá, jedná se o velmi známou nadnárodní skupinu Vienna Insurance Group, jenž vlastní mnoho dalších pojišťoven, zejména ve střední a východní Evropě s hlavním sídlem v rakouské Vídni. Samotná ČPP zaměstnává přes 800 pracovníků a aktuálně má uzavřených přes 1,6 milionu smluv s více než 1 milionem klientů. Na českém trhu se snaží vystupovat jako stabilní a finančně silná společnost (ČPP, 2015 a VIG, 2018).

Podnik, jak již bylo zmíněno, vlastní pět vozidel, toto číslo je důležité pro pojišťovny, jelikož většina z nich nabízí tzv. Flotilové pojištění právě pro skupinu 5 či více aut, záleží samozřejmě na konkrétní pojišťovně. ČPP má tento limit nastaven právě na počtu pěti vozidel a více. Nabídka pojistné smlouvy ČPP spadá do produktu nazvaného Flotilové Autokomplexní pojištění, jenž se skládá z povinného ručení, havarijní a doplňkové pojištění.

Tabulka 6 – Nabídka ČPP

Značka vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	POV [Kč]	HAV [Kč]	Skla [Kč]	Roční pojistné [Kč]	Limit plnění	Spoluúčast	Rozsah pojištění
Renault Master	užitkový automobil	2008	8 151,-	8 036,-	1 350,-	17 537,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Opel Movano	užitkový automobil	2007	8 151,-	6 998,-	1 350,-	16 499,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Škoda Fabia	osobní automobil	2016	3 351,-	7 268,-	1 350,-	11 969,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Renault Master	užitkový automobil	2008	8 151,-	8 036,-	1 350,-	17 537,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Renault Trafic	osobní automobil	2016	4 546,-	12 611,-	1 350,-	18 507,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
<b>CELKEM</b>			32 350,-	42 949,-	6 750,-	82 049,-			

Zdroj: Vlastní zpracování, nabídka ČPP

V tabulce č. 6 jsou všechny důležité informace nabízejícího produktu. Nabídka obsahuje pojištění pro všech pět aut, jenž podnik vlastní. Konkrétní údaje u jednotlivých vozidel jsou zobrazeny levými sloupci a zvýrazněny modrou výplní. Další sloupce, označeny fialovou barvou, znázorňují typy pojištění a jejich jednotlivou a celkovou hodnotu za jeden rok. Poslední tři zelené sloupce jsou pro další důležité položky, jimiž jsou horní limity plnění, výše spoluúčasti a rozsah pojištění.

Povinné ručení pro celou flotilu vychází ročně na 32 350 Kč s limitem 100 mil. Kč při újmě na zdraví nebo usmrcení a limitem 100 mil. Kč při škodě na věci nebo ušlém zisku. Havarijní pojištění vyjde ročně na 42 949 Kč, jedná se o pojištění s názvem ALL RISK, jenž pokrývá následující situace:

- havárie;
- živelné pohromy;
- vandalismus;
- odcizení;

Havárie – událost, při které dojde k poškození nebo zničení stojícího nebo jedoucího pojištěného vozidla. Za takovou událost se pro účely pojištění považuje náhlé, vnější, nahodilé násilné působení, zejména při střetu, nárazu vozidla na překážku nebo zvíře, pádu nebo ponoření.



Živelní událost – požár, výbuch, bezprostřední úder blesku, zřícení skal, zemin nebo lavin, pád stromů nebo jiných předmětů, krupobití, povodeň nebo záplava a vichřice, poškození kabeláže vozidla zvířetem.

Odcizení – zmocnění se pojištěného vozidla, jeho části nebo výbavy krádeží, vloupáním nebo loupeží.

Vandalismus – poškození nebo zničení vozidla způsobené prokazatelně úmyslným jednáním cizí osoby.

Navíc jako bonus je zdarma sjednáno pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla. U havarijního pojištění je také sjednaná 5 % výše spoluúčasti s minimální částkou 5000 Kč, což znamená, že pokud je škoda méně, než 5000 Kč zaplatí si ji pojištěný sám. Pokud nastane vyšší škoda, platí pouze 5 % z celkové částky. Poslední složkou je doplňkové pojištění, v tomto případě pojištění skel. Toto pojištění pokrývá všechna skla ve vozidle do limitu 10 000 Kč a ročně za něj podnik zaplatí 6 750 Kč. Celková výše ročního pojistného se v konečném součtu vyšplhá na částku 82 049 Kč.

V tabulce chybí ještě jeden důležitý údaj, který je obsažen v hodnocení, a tím jsou výluky pojistného plnění. Mezi výluky v této nabídce například patří: Újma, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena. Újma vzniklá manipulací s nákladem stojícího vozidla. V případě střetu vozidel, která jsou ve vlastnictví téže osoby, se újma způsobená této osobě hradí pouze tehdy, jestliže jde o různé provozovatele vozidel zúčastněných na vzniku škodní události a jestliže není současně tato osoba provozovatelem vozidla, na němž byla tato újma způsobena.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené funkčním namáháním, opotřebením, únavou nebo vadou materiálu, korozí; elektrickým zkratem nebo elektrickým přepětím, způsobené chybou konstrukce nebo výrobní vadou, způsobené nákladem nebo věcí přepravovanými pojištěným vozidlem včetně škod způsobených nakládáním a vykládáním nákladu, vzniklé jako nepřímé škody všeho druhu (např. ztráta na výdělku nebo ušlý zisk, nemožnost používat vozidlo apod.) a za vedlejší výlohy (např. expresní příplatky jakéhokoliv druhu, náklady právního zastoupení pojištěného nebo pojistníka, poplatky za výměnu RZ, evidenční kontrolu, STK a jiné správní poplatky, dálniční známky apod.) přehřátí nebo

zadření motoru, nesprávné uložení a upevnění nákladu na pojištěném nebo vlečeném vozidle.

Nad rámec obecných výluk se pojištění nevztahuje na související škody, kterými může být např. poškození dálniční známky, ochranných fólií apod. (vlastní zpracování, nabídka ČPP).

## 6.2 Nabídka pojišťovny Generali

Pojišťovna GP je univerzální pojišťovnou poskytující životní i neživotní pojištění. První pobočka v České republice byla otevřena už roku 1832. Pojišťovna je součástí skupiny GP, která patří mezi významné světové pojišťovny s největším zastoupením na trzích západní Evropy, avšak svoji pozici si vylepšuje i v Asii a regionu střední a východní Evropy. Zaměstnává 76 000 odborníků pracujících ve více než 60 zemích. Nabízí jak individuální pojištění, tak i pojistná řešení pro malé, střední a velké firmy v oblasti průmyslových, podnikatelských, zemědělských a technických rizik (Generali, 2018).

Nabídka od pojišťovny GP je opět flotilového typu, stanovený limit je stejný jako u předešlého subjektu, tudíž pět a více vozidel. V tomto ohledu nabízí dvě možné varianty, jimiž jsou varianta Základ a Plus. Obě se v nabídce vyskytují, a proto budou podrobněji popsány dále, nicméně obě obsahují tři základní složky povinného ručení, havarijního a doplňkového pojištění.

Tabulka 7 – Nabídka Generali

Značka vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	POV [Kč]	HAV [Kč]	Skla [Kč]	Roční pojistné [Kč]	Limit plnění	Spoluúčast	Rozsah pojištění
Renault Master	užitkový automobil	2008	9 498,-	3 871,-	1 290,-	14 659,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ZÁKLAD
Opel Movano	užitkový automobil	2007	9 498,-	3 197,-	1 290,-	13 985,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ZÁKLAD
Škoda Fabia	osobní automobil	2016	5 767,-	10 529,-	1 290,-	17 586,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	PLUS
Renault Master	užitkový automobil	2008	9 498,-	4 255,-	1 290,-	15 043,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ZÁKLAD
Renault Trafic	osobní automobil	2016	6 027,-	18 560,-	1 290,-	25 877,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ZÁKLAD
<b>CELKEM</b>			40 288,-	42 9412,-	6 450,-	87 150,-			

Zdroj: Vlastní zpracování, nabídka Generali

Tabulka č. 7 obsahuje nabídku pojišťovny GP. Jak již bylo zmíněno, jedná se o flotilové pojištění celého vozového parku podniku. Všechny údaje se vyskytují na stejném místě jako v tabulce předešlé, tedy nejdříve informace o jednotlivých autech, následně pojistné částky a na konec informace o limitech, spoluúčasti a rozsahu pojištění.

Částka povinného ručení se pohybuje na 40 288 Kč za rok s limitem 100/100 mil Kč. Havarijní pojištění má obdobnou roční částku, přesně jde o 40 412 Kč s rozsahem pojištění Základ u všech vozidel kromě osobního automobilu Škoda Fabia, kde je pojištění typu Plus. První varianta Základ obsahuje minimální rozsah pojištění stanovené zákonem, kdežto varianta Plus pokrývá navíc poškození vozidla při střetu se zvířetem, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem a úrazové pojištění řidiče. Cena havarijního pojištění je 40 412 Kč ročně a vztahuje se na následující situace:

- odcizení;
- havárie;
- poškození živly,
- vandalismus;
- požár, výbuch;

Výše spoluúčasti u tohoto pojištění je 5 % s minimální částkou 5 000 Kč. Poslední složka představuje doplňkové pojištění skel, kde je limit stanoven na 10 000 Kč a pojištění pokrývá poškození i zničení všech skel vozidla.

Posledním důležitým faktorem jsou stanovené výluky: Újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena. Újmu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla.

Škody vzniklé v důsledku funkčního namáhání, přirozeného opotřebení nebo v důsledku únavy materiálu, konstrukční či výrobní vadou. Způsobené nesprávnou obsluhou nebo vzniklé neoprávněným užíváním vozidla osobou blízkou pojištěnému či osobou v pracovněprávním či obdobném poměru nebo i ve smluvním vztahu k pojištěnému.

Škody na věcech spojených s pojištěnými skly vozidla (dálniční známky, ochranné folie, clony apod.); škody související (poškození laku, čalounění apod.); škody vzniklé

poškozením nebo zničením pojištěných skel vozidla přepravovaným nákladem; případy, kdy došlo ke škodné události na pojištěných sklech odcizením vozidla nebo v případě totální škody na vozidle (vlastní zpracování, nabídka GP).

### 6.3 Nabídka České pojišťovny

ČP je nejznámější pojišťovna v České republice. Základy pojišťovny vznikaly již roku 1827, každopádně až v roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna s monopolním postavením, které ji vydrželo až do roku 1991, kdy byl otevřen trh a byl umožněn vstup dalších pojišťoven na trh. Dominantním postavením na českém trhu se může chlubit i dnes. ČP poskytuje životní i neživotní pojištění a pečuje o své klienty na 1 500 distribučních místech. V roce 2017 získala ocenění v kategorii nejlepší životní pojišťovna a spravuje více než 7 miliónů pojistných smluv (ČP, 2018).

Flotilová nabídka od České pojišťovny obsahuje povinné ručení, havarijní a doplňkové pojištění.

Tabulka 8 – Nabídka ČP

Značka vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	POV [Kč]	HAV [Kč]	Skla [Kč]	Roční pojistné [Kč]	Limit plnění	Spoluúčast	Rozsah pojištění
Renault Master	užitkový automobil	2008	3 700,-	2 565,-	1 480,-	7 744,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Opel Movano	užitkový automobil	2007	3 700,-	2 073,-	1 480,-	7 252,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Škoda Fabia	osobní automobil	2016	2 195,-	4 381,-	1 480,-	8 056,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Renault Master	užitkový automobil	2008	3 700,-	2 819,-	1 480,-	8 000,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
Renault Trafic	osobní automobil	2016	2 448,-	8 015,-	1 480,-	11 944,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	ALL RISK
<b>CELKEM</b>			15 743,-	19 853,-	7 400,-	42 996,-			

Zdroj: Vlastní zpracování, nabídka ČP

Tabulka č. 8 zobrazuje nabídku pojistné smlouvy České pojišťovny. Jedná se o flotilové pojištění vozového parku. Všechny údaje lze najít seřazené ve stejném pořadí jako v předešlých dvou tabulkách. Pro snadnější hledání jsou názvy sloupců barevně zvýrazněny.

Povinné ručení by podnik stálo celkem 15 743 Kč s limity 100/100 mil. Kč. Havarijní pojištění dosahuje celkové částky 19 853 Kč s rozšířeným rozsahem pojištění, tedy krytí škod způsobené havárií, přírodními živly, odcizením nebo vandalismem, a navíc škody způsobené střetem se zvířetem a poškození vozidla zvířetem. Výše spoluúčasti je 5 % s minimální částkou 5 000 Kč. Doplňkové pojištění je včetně pojištění skel s limitem 10 000 Kč.

Nakonec výčet důležitých výluk u této nabídky: Pojištění se nevztahuje na škody způsobené při střetu s nezjištěným vozidlem, manipulaci s nákladem stojícího vozidla, střetu s jiným vozidlem téhož provozovatele. Újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena.

U pojištění střetu se zvířeti pojišťovna neposkytne pojistné plnění v případech, kdy škodní událost nebyla ani šetřena policií, ani neprodleně oznámena asistenční službě Pojišťovny na telefonním čísle 241 114 114, přičemž řidič až do příjezdu policie nebo asistenční služby bez vážných důvodů na místě dopravní nehody nesetřval, ani se na toto místo po poskytnutí nebo přivolání pomoci neprodleně nevrátil. Pojištění se dále nevztahuje na škody způsobené chybami konstrukce, vadami materiálu nebo výrobními vadami pojištěné věci, v důsledku funkčního namáhání testů, opotřebení, únavy nebo výrobními vadami pojištěné věci, při zadření motoru nebo jeho části zejména v souvislosti s únikem provozních kapalin (např. následkem proražení spodního víka motoru). Pojišťovna rovněž neposkytne pojistné plnění v případě nepřímé škody jakéhokoli druhu (např. ušlý výdělek, ušlý zisk, nemožnost používat pojištěnou věc, hodnotu zvláštní oblíbenosti či jinou nemajetkovou újmu) a vedlejších výloh.

U pojištění „Čelní sklo“ a „Všechna skla“ Pojišťovna neposkytne pojistné plnění za škody na věcech spojených se skly vozidla (dálniční známky, zpětná zrcátka, ochranné fólie a clony aj.), dodatečné úpravy skel např. tónováním, leptáním, pískováním apod. Pojišťovna rovněž neposkytne pojistné plnění za následné škody způsobené poškozenými skly (škrábance na laku, čalounění apod.), (vlastní zpracování, nabídka ČP).

## 6.4 Nabídka Kooperativy

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je univerzální pojišťovnou působící již 25 let na Českém trhu. Zaměstnává 3 848 zaměstnanců a má přes 2 mil. klientů. KOOP je součástí společnosti Vienna Insurance Group, o které již byla zmínka u nabídky ČPP. V České republice se řadí mezi pojišťovny s největším podílem na pojistném trhu, především v oblasti neživotního pojištění. (Kooperativa, 2018).

Nabídnutá smlouva se od ostatních liší hned na začátku zásadní věcí, kterou je fakt, že se nejedná o flotilu, nýbrž o jednotlivé nabídky pro každé vozidlo zvlášť. Pojišťovna KOOP samozřejmě nabízí i flotilové pojištění, a to dokonce od 4 vozidel, ale pro tuto konkrétní nabídku by jednoduše nebylo výhodné. KOOP jako jediná nabízí alternativní řešení, kterým je pojištění jednotlivých vozidel zvlášť, ale pod jedním hipem, to znamená, že platba proběhne stejně jako u ostatních flotilových nabídek. Jinými slovy se za všechna pojištěná vozidla zaplatí celková pojistná částka naráz přes jeden variabilní symbol a nemusí se tak platit pro každé zvlášť. Může se to zdát jako maličko, ale je to velmi dobrý nástroj usnadňující platbu pojistného. Ostatní pojišťovny tuto možnost mimo flotilové pojištění nemají. Pojistná smlouva obsahuje povinné ručení, havarijní a doplňkové pojištění.

Tabulka 9 – nabídka Kooperativy

Značka vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	POV [Kč]	HAV [Kč]	Skla [Kč]	Roční pojistné [Kč]	Limit plnění	Spoluúčast	Rozsah pojištění
Renault Master	užitkový automobil	2008	6 441,-	4 117,-	1 600,-	12 158,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	NAMÍRU
Opel Movano	užitkový automobil	2007	6 441,-	3 903,-	1 600,-	11 944,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	NAMÍRU
Škoda Fabia	osobní automobil	2016	3 904,-	3 531,-	1 600,-	9 035,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	NAMÍRU
Renault Master	užitkový automobil	2008	6 441,-	4 327,-	1 600,-	12 368,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	NAMÍRU
Renault Trafic	osobní automobil	2016	5 031,-	7 920,-	1 600,-	14 551,-	100/100 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	NAMÍRU
<b>CELKEM</b>			28 258,-	23 798,-	8 000,-	60 056,-			

Zdroj: Vlastní zpracování, nabídka Kooperativy

Následující nabídka je zobrazena v tabulce č. 9 obsahující všechna důležitá data seřazena a barevně zvýrazněna stejně jako v minulých tabulkách.

Povinné ručení, po sečtení všech pěti jednotlivých nabídek, dosáhlo roční ceny 28 258 Kč s opět stejnými limity 100/100 mil. Kč. U vozidla Škoda Fabia je navíc pojistný produkt vůči živelné pohromě s ročním limitem 150 000 Kč a spoluúčastí 1 % s minimální částkou 1 000 Kč a vůči poškození vozidla zvířetem vzniklého střetem i okusem s ročním limitem 100 000 Kč a spoluúčastí 1 % s minimální hodnotou 1 000 Kč. Částka havarijního pojištění se za jeden rok vyšplhala na 23 798 Kč s rozsahem pojištění nabízeného produktu Namíru se spoluúčastí 5 % a minimální částkou 5 000 Kč. Produkt zahrnuje nebezpečí vzniku pojistné události způsobené havárií, odcizením, živelnou pohromou a vandalismem. Doplňkové pojištění obsahuje pojištění skel se sjednanou částkou 8 000 Kč s limitem o maximální výše 10 000 Kč a je obsaženo u všech pojištěných vozidel.

Následně jsou zde popsány výluky nabízeného pojištění: Škody v situaci manipulace s nákladem stojícího vozidla, střetu s jiným vozidlem téhož provozovatele, újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena.

Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za jakékoliv škody vzniklé následkem trvalého vlivu provozu, funkčního namáhání nebo v důsledku únavy materiálu, vlivu chybné konstrukce, výrobní nebo materiálové vady, nebo poškození, jež mělo vozidlo ještě před tím, než byla smlouva uzavřena, či nesprávné obsluhy. Vyprošťování jiného vozidla. Vniknutí vody do sání motoru či na odcizení pohonných hmot z vozidla.

Pojištění skel se nevztahuje na škody vzniklé poškozením nebo zničením dálniční nebo obdobné známky, ochranné fólie, značení skel leptáním či pískováním (vlastní zpracování, nabídka KOOP).

## **6.5 Nabídka Allianz**

Allianz pojišťovna, a.s. je součástí jednoho z největších světových pojišťovacích koncernů Allianz Group, jenž poskytuje služby 80 mil. lidem ve více než 70 zemích. Založena byla roku 1980 v Berlíně a na českém trhu působí od roku 1993 a v této době pojišťuje více než 1 200 000 lidí. Filozofií této pojišťovny je poskytovat nejširší krytí spolu s nadstandardní péčí o klienty (Allianz, 2018).

Jedná se o flotilovou pojistnou nabídku obsahující povinné ručení, havarijní a doplňkové pojištění, tudíž všech pět vozidel spadá pod jednu pojistnou smlouvu.

Tabulka 10 – Nabídka Allianz

Značka vozidla	Druh vozidla	Rok výroby	POV [Kč]	HAV [Kč]	Skla [Kč]	Roční pojistné [Kč]	Limit plnění	Spoluúčast	Rozsah pojištění
Renault Master	užitkový automobil	2008	5 533,-	3 166,-	1 500,-	10 199,-	50/50 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	STANDARD
Opel Movano	užitkový automobil	2007	5 533,-	2 381,-	1 500,-	9 414,-	50/50 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	STANDARD
Škoda Fabia	osobní automobil	2016	2 513,-	4 524,-	750,-	7 787,-	50/50 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	STANDARD
Renault Master	užitkový automobil	2008	5 533,-	3 646,-	1 500,-	10 679,-	50/50 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	STANDARD
Renault Trafic	osobní automobil	2016	3 273,-	11 122,-	1 500,-	15 895,-	50/50 mil. Kč	5%, min. 5 000 Kč	STANDARD
<b>CELKEM</b>			22 385,-	24 839,-	6 750,-	53 974,-			

Zdroj: Vlastní zpracování, nabídka Allianz

Tabulka č. 10 znázorňuje nabídku pojišťovny Allianz. Povinné ručení vychází ročně na 22 385 Kč s limity pojistného plnění 50/50 mil. Kč. Havarijní pojištění je navrženo s navrženou spoluúčastí 5 % a minimální částkou 5 000 Kč. Ročně toto pojištění vyjde pojištěného na 24 839 Kč a jeho rozsah pojištění, je pod záštitou produktu Standard, jenž kryje škody vzniklé havárií, živelnou pohromou, odcizením a vandalismem. Poslední částí nabídky je doplňkové pojištění skel, to zahrnuje všechna skla ve vozidle a částka ročního pojistného je 6 750 Kč.

Výluky týkající se tohoto pojištění jsou vypsány zde: Újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena; újmu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla. V případě střetu vozidel, která jsou ve vlastnictví téže osoby, se újma způsobená této osobě hradí pouze tehdy, jestliže jde o různé provozovatele vozidel zúčastněných na vzniku škodné události a jestliže není současně tato osoba provozovatelem vozidla, na němž byla tato újma způsobena.

Škody způsobené funkčním namáháním, přirozeným opotřebením, únavou nebo vadou materiálu, konstrukční nebo výrobní vadou, způsobené nerespektováním výrobcem vozidla, jeho části nebo výbavy stanovené obsluhy nebo údržby a dále při použití vozidla, jeho části nebo výbavy jiným než výrobcem určeným způsobem nebo k účelům vojenským, způsobené nerespektováním výrobcem vozidla, jeho části nebo výbavy



stanovené obsluhy nebo údržby a dále při použití vozidla, jeho části nebo výbavy jiným než výrobcem určeným způsobem nebo k účelům vojenským.

U pojištění skel se nevztahuje na veškeré související škody (např. na škody na dálničních značkách, ochranných fóliích, těsnění, otevíracím mechanismu, dodatečných úpravách skel, laků, čalounění apod.), (vlastní zpracování, nabídka Allianz).

## 6.6 Vyhodnocení nabídek z pohledu majitele podniku

K vyhodnocení všech nabídnutých pojistných smluv je nejprve nutné porovnat jednotlivá kritéria, která byla vysvětlena v předchozí kapitole. Kritériem s největší vahou je výše ročního pojistného, v tomto ohledu se nabídky od jednotlivých pojišťoven velice lišily. Nejnižší roční pojistné nabízí ČP s částkou 42 996 Kč. Druhá nejnižší nabízená částka je o více než 10 000 Kč dražší, nabízí ji pojišťovna Allianz a přesně činí 53 974 Kč ročně. Naopak na opačné straně spektra se pohybují nabídky od pojišťoven GP a ČPP, kde se roční pojistné pohybuje přes 80 000 Kč.

Druhým významným kritériem je pro podnik rozsah pojistného plnění, v této části se nejlépe prezentuje nabídka od pojišťovny GP, která navíc pokrývá škodu způsobenou se střetem vozidla, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem a úrazové pojištění řidiče. Nejhůře si naopak vedou pojišťovny ČPP a Allianz, jež nabízí jen standardní rozsah pojištění.

Dalším kritériem jsou výluky obsažené v pojistné smlouvě. Toto kritérium se hodnotilo nejhůře, zvláště proto, že každá z nabízených smluv, obsahuje nespočet různých výluk a většina z nich jsou u všech představených pojišťoven téměř totožná. Nicméně i tady se našly drobné rozdíly a nejlépe z nich vzešly ČPP a GP, které obsahovaly nejméně výluk, jež by mohly potenciálně vybraný podnik ohrozit. Dále se v tomto ohledu umístily ČP a KOOP. Nejhůře dopadla pojišťovna Allianz.

Stejnou váhu jako výluky má i kritérium výše spoluúčasti, kde se všechny pojišťovny ztotožňují, jak s procentuální výší této hodnoty, tak i s minimální hranicí 5 000 Kč, tudíž všechny dostaly stejné ohodnocení v tomto ohledu.

Posledním kritériem závislejícím na nabídce pojišťovny je hranice pojistného plnění. Zde opět nebyly razantní rozdíly. Jediná pojišťovna Allianz nabízí limit 50/50 mil. Kč, a proto má oproti ostatním pojišťovnám horší ohodnocení.

Zbylá dvě hodnotící kritéria byla rozebrána a ohodnocena již v předešlé kapitole. Jsou jimi dostupnost pojišťovny a její image. Všechna kritéria, pojišťovny a jejich známkování lze spatřit v tabulce č. 11.

Tabulka 11 – Hodnotící tabulka z pohledu majitelů podniku

Pojišťovna		ČPP	GP	ČP	KOOP	Allianz	
Kritérium	Váha						
Roční pojistné	0,22	Částka	82 049 Kč	87 150 Kč	42 996 Kč	60 056 Kč	53 974 Kč
		Známka	5	5	1	3	2
		Index	1,45	1,45	0,22	0,66	0,44
Hranice pojistného plnění	0,09	Limit	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč
		Známka	1	1	1	1	3
		Index	0,09	0,09	0,09	0,09	0,27
Rozsah pojistného plnění	0,18	Známka	4	1	5	2	5
		Index	0,72	0,18	0,9	0,36	0,9
Výluky	0,14	Známka	2	2	3	3	4
		Index	0,28	0,28	0,42	0,42	0,56
Spoluúčasti	0,14	Hodnota	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %
		Min. hranice	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
		Známka	1	1	1	1	1
		Index	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Dostupnost pojišťovny	0,18	Hodnota	0 km	10 km	0 km	0 km	10 km
		Známka	1	3	1	1	3
		Index	0,18	0,54	0,18	0,18	0,54
Image pojišťovny	0,05	Známka	4	4	3	1	2
		Index	0,2	0,2	0,15	0,05	0,1
Celkem	1	Index	2,86	2,68	1,95	1,85	2,85

Zdroj: Vlastní zpracování, kalkulace všech nabídek

Po vyhodnocení všech požadovaných kritérií rozhodoval o nejlepší nabídce vypočítaný index, podle hodnotící metody, jež byla popsána dříve. Nabídka s nejnižším indexem je tzv. nejvhodnější (nejoptimálnější) pro vybraný podnik a jeho pojistnou optimalizaci vozového parku. Vítězem se stala pojišťovna KOOP, která dosáhla nejnižší sumy 1,85, i když nenabízí nejlevnější produkt, v celkovém hodnocení se jeví, jako nejlepší nabídka. Pro samotné majitele podniku VO Ventura, pro která byla tato optimalizace určena, je tento výsledek určitě radostným zjištěním, protože ji označili

za nejdůvěryhodnější a samotná pobočka pojišťovny se nachází ve stejném městě jako jejich podnik.

Na druhou stranu nejhorší nabídka pojištění vozového parku podniku byla od společnosti České Podnikatelské Pojišťovny s indexem 2,86. Celkový přehled všech nejdůležitějších hodnot je znázorněn v tabulce č. 11 výše.

## 6.7 Vyhodnocení nabídek z pohledu autora

Tato kapitola obsahuje autorův pohled na nabízené pojistné smlouvy. V předešlých kapitolách, byla definována kritéria, hodnotící model, popsány a vysvětleny nabídky od všech pojišťoven. Všechny tyto hodnoty zůstávají stejné, jediné, co se mění je pohled, jakým jsou vnímány. Autor této práce, jak již bylo zmíněno, je studentem třetího ročníku Technické Univerzity v Liberci, na Ekonomické fakultě se zaměřením na pojišťovnictví, a proto bude zajímavé, jak právě on zhodnotil jednotlivé nabízené smlouvy. Jediným rozdílem, tak budou hodnoty a váhy jednotlivých kritérií. Celý autorův pohled popisuje následující tabulka, jež se skládá ze stejných částí, jako již vysvětlená tabulka č. 11.

Tabulka 12 – Hodnotící tabulka z pohledu autora

Pojišťovna		ČPP	GP	ČP	KOOP	Allianz	
Kritérium	Váha						
Roční pojistné	0,16	Částka	82 049 Kč	87 150 Kč	42 996 Kč	60 056 Kč	53 974 Kč
		Známka	5	5	1	3	2
		Index	0,8	0,8	0,16	0,48	0,32
Hranice pojistného plnění	0,12	Limit	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	50 / 50 mil. Kč
		Známka	1	1	1	1	3
		Index	0,12	0,12	0,12	0,12	0,36
Rozsah pojistného plnění	0,2	Známka	4	1	5	2	5
		Index	0,72	0,18	0,9	0,36	0,9
Výluky	0,12	Známka	2	2	3	3	4
		Index	0,24	0,24	0,36	0,36	0,48
Spoluúčasti	0,16	Hodnota	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %
		Min. hranice	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
		Známka	1	1	1	1	1
		Index	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
Dostupnost pojišťovny	0,04	Hodnota	0 km	10 km	0 km	0 km	10 km
		Známka	1	3	1	1	3
		Index	0,04	0,12	0,04	0,04	0,12
Spolupráce s pojišťovnou	0,2	Známka	2	3	5	1	4
		Index	0,4	0,6	1	0,2	0,8
Celkem	1	Index	2,08	1,62	1,74	1,52	2,34

Zdroj: Vlastní zpracování, kalkulace nabídek

Jediné kritérium, které se změnilo, je image pojišťovny, tu nahradila spolupráce s pojišťovnou. Jedná se jen o grafickou úpravu, přičemž význam je zachován. Stále se jedná o jakýsi pohled na pojišťovnu a ohodnocení jejího vystupování.

Čtenáře by měly na prvním místě zaujmout jiné váhy u jednotlivých kritérií. Z pohledu studujícího odborníka je totiž nejvýznamnějším kritériem rozsah pojistného plnění, a právě zmíněná spolupráce s pojišťovnou. Rozsah pojištění má velkou váhu z jednoho prostého důvodu, jedná se o položku, kterou si podnik platí. Pro podnik by mělo být důležité, za co ve finále vlastně platí, co všechno si pojistí a když něco z požadovaného listu chybí, měl by hledat nabídku, která mu daný požadavek pojistí. Druhou velice důležitou složkou při vybírání nejlepší nabídky je samotný proces dosažení této nabídky. Z tohoto pohledu je klíčová spolupráce s pojišťovnou, její komunikace, zpětná vazba, rychlost, benevolentnost atd., protože s dobrou komunikací přichází větší šance na lepší smlouvu.

Spoluúčast a výše pojistného mají sice nižší váhu, avšak samozřejmě jsou pro podnik a jeho pojistnou optimalizaci také zcela zásadní. Samozřejmě, že podnik chce minimalizovat svoje výdaje na pojistnou ochranu, avšak nemělo by to být na úkor rozsahu pojištění, proto je tato priorita na třetím místě, spolu se spoluúčastí, jenž také zahrnuje následné výdaje při následné pojistné události.

Dalšími méně významnými kritérii z pohledu autora jsou výluky a hranice pojistného plnění. Je to dané hlavně tím, že oba produkty, mají stejný rozsah u všech pojišťoven a tento rozsah je velice úzký, tudíž zde nedochází k velkým změnám.

Poslední kritérium, dá se říci zanedbatelným, je dostupnost pojišťovny, což je největší rozdíl v hodnocení oproti majitelům, jež měly tuto složku velmi vysoko. Samozřejmě není na škodu mít pobočku ve stejném městě jako sídlo podniku, avšak v této době, kde existují telefony, jednoduchá doprava kamkoliv či internet to určitě není nezbytné.

Výsledkem je opět výhra nabízené pojistné smlouvy od pojišťovny KOOP, která získala hodnotu indexu 1,52, hned za ní se umístila nabídka od GP, což už je rozdíl oproti předešlému shrnutí, kde se na druhém místě umístila ČP, ta je v tomto shrnutí až třetí, především díky tomu, že její spolupráce byla ve všech směrech nejhorší. Dále se umístila

ČPP a na posledním místě tentokrát pojišťovna Allianz s nejhorším indexem 2,34 (viz Tab. 12).

## 6.8 Shrnutí

Nejlepší nabídkou se jednoznačně stala pojistná smlouva od pojišťovny KOOP, která nejenže byla označena jako neoptimálnější z pohledu majitelů, ale také si zasloužila toto označení i od autora této práce. Tento fakt se dá považovat za jisté vítězství pro obě strany, protože shodný výsledek znamená, že nabídka pojišťovny KOOP je ze všech pohledů velmi dobrá a celkově nejlepší ze všech nabízených smluv. Na základě onoho zjištění byla nabídka od pojišťovny KOOP doporučena vybranému podniku jako ta nejlepší a už je jen na majitelích podniku, zda ji využijí. S ohledem na fakt, že indexy ostatních nabídek nebyly o tolik horší, existují i alternativní varianty nabídek. Například ČP nabídla velmi kvalitní smlouvu s nejnižší pojistnou částkou, tudíž kdyby majitelé podniku chtěli i přes varování autora práce ušetřit peníze na tomto pojištění, nabídka právě od ČP by jim to umožnila.

Majitelé podniku byli již dříve spokojeni se spoluprací KOOP, tudíž by neměli mít problém nadále mít pojištěn vozový park právě u nich. Pojistná smlouva navíc nabízí havarijní pojištění pro všechna vozidla, jak bylo žádáno a tudíž je pojistná ochrana všech vozů kompletní.

## Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo zvolit optimální pojistnou ochranu pro společnost VO Ventura s.r.o., na základě nasbíraných informací, rozboru a následnému zhodnocení zpracovaných informací. Mezi důležité faktory, při výběru správné pojistné ochrany pro daný subjekt, patřila kritéria a jejich odstupňování podle toho jak moc byla důležitá. Na základě představených kritérií byly následně ohodnoceny nabídky smluv pojistné ochrany od vybraných pojišťoven, a to ze dvou pohledů, nejprve dle majitelů podniku a následně dle autora práce. U obou pohledů bylo možno sledovat určité osobní priority a výsledky, jež byly posléze porovnány mezi sebou. Tímto procesem nakonec vznikla nabídka, která splňovala veškeré požadavky nejlépe, a tudíž se stala nejoptimálnější pojistnou smlouvou. Tato výsledná smlouva byla předložena podniku jako komplexní pojistná ochrana vozového parku a zároveň s tím byl splněn cíl této práce.

První část bakalářské práce se věnovala teoretickým problémům vybraného tématu. Čtenář se mohl dozvědět základní informace o riziku a následně o vědní disciplíně risk managementu. Oba pojmy provázejí jedince i podnikatelské jednotky každým dnem a ovlivňují tak jejich životy. Následně se čtenář mohl dočíst o zastoupení životního a neživotního pojištění na českém trhu, konkrétně rozložení pojišťoven, podílu pojistného na hrubém domácím produktu a podílu produktů neživotního pojištění na českém pojistném trhu. Poslední kapitolou první části bylo samotné pojištění týkající se vozidel, na které byla práce zaměřena.

Ve čtvrté kapitole se již dozvěděl stávající situaci vybraného podniku a jejich požadavky, které musely být zahrnuty do pojistné optimalizace. Vzhledem k tomu, že rozbor aktuální pojistné ochrany vozového parku podniku, identifikoval potencionální hrozbu, jež by mohla ohrozit chod firmy, byly provedeny protiopatření k eliminaci odhalených rizik. Zmíněnou hrozbou byla absence havarijního pojištění všech vozidel. Z tohoto důvodu bylo s majiteli firmy dohodnuto následné začlenění havarijního pojištění pro všechna stávající vozidla v návrhu pojistné optimalizaci. Poté byl představen hodnotící model, podle kterého byly následně zhodnoceny nabídky od vybraných pojišťoven, mezi které patřily ČPP, GP, ČP, KOOP a Allianz. Na základě hodnotícího modelu skládajícího se ze sedmi kritérií, jimiž byly dostupnost pojišťovny, hranice pojistného plnění, image pojišťovny, rozsah



pojistného plnění, spoluúčast, výluk a výše pojistného. Každé kritérium má svou vlastní hodnotu, podle toho jak moc jsou pro hodnotící osobu důležitá. Nejoptimálnějším pojištěním byla vyhodnocena nabídka od pojišťovny KOOP, která se umístila v obou hodnoceních na první příčce s nejnižší hodnotou indexu, která určovala vhodnost jednotlivých nabídek, přičemž její celková roční pojistná částka činila 60 056 Kč, což není rozhodně nejlevnější nabídka, nicméně po zhodnocení všech kritérií vzešla právě tato nabídka jako nejoptimálnější pojistná smlouva pro daný podnik. Hlavními důvody, které hovořily pro tuto pojistnou ochranu, byly stabilní dobré ohodnocení ve všech kritériích, jimiž byly dostupnost pojišťovny, hranice pojistného plnění, image pojišťovny, rozsah pojistného plnění, spoluúčast, výluk a výše pojistného, tudíž nabídka poskytovala vše, co bylo na začátku požadováno.

Výsledky bakalářské práce budou předány firmě VO Ventura s.r.o., pro kterou byla zhotovena. Případná realizace již bude záležet jen na rozhodnutí obou majitelů tohoto podniku. V případě zájmu ze strany podniku by rozhodně nebyl pro autora problém sjednat mezi majiteli firmy a zástupcem pojišťovny KOOP schůzku.

## Seznam použité literatury

- BUŠTA, Pavel, 2014. *Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s komentářem: (ve znění 16 novel)*. Praha: Venice Music Production. ISBN 978-80-904270-5-1.
- DAŇHEL, Jaroslav, 2006. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-869-4600-2.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva. c2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. c2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. 2012. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.
- FOTR, Jiří a Ivan SOUČEK, 2015. *Tvorba a řízení portfolia projektů: jak optimalizovat, řídit a implementovat investiční a výzkumný program*. Praha: Grada Publishing. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-5275-4
- GEORGE E. REJDA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. Twelfth edition. Boston: Pearson. ISBN 01-329-9291-4.
- MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing. ISBN 978-80-87071-08-3.
- SADGROVE, Kit, 2015. *The complete guide to business risk management*. Third Edition. Burlington: Gower. ISBN 978-1-4724-4219-2.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. Expert. ISBN 978-80-247-4644-9.

## Internetové zdroje

Česká asociace pojišťoven. 2016. *Pojistný trh* [online]. [cit. 2018-13-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2016.pdf>

Česko. Zákon č. 168 ze dne 30.7.1999 o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou porozem vozidla o změně některých souvisejících zákonu (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla). In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1999, částka 12. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168>

International Organization for Standardization. 2010. *New ISO/IEC standard on risk assessment complements risk management toolbox* [online]. [cit. 2018-05-01]. Dostupné z: <https://www.iso.org/news/2010/01/Ref1288.html>

O nás – ČPP. 2018. *Česká podnikatelská pojišťovna* [online]. [cit. 2018-04-09]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>

O Generali. 2018. *Generali* [online]. [cit. 2018-04-17]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/o-general>

O České pojišťovně. 2018. *Česká pojišťovna* [online]. [cit. 2018-04-18]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/profil>

Pojišťovna – kooperativa. 2018. *Kooperativa* [online]. [cit. 2018-04-21]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

Proquest. 2010. *CSA Standards announces the Canadian adoption of "ISO 31000 Risk Management - Principles and Guidelines" standard* [online]. Kanada: Canada Newswire [cit. 2018-05-01]. Dostupné z: <https://search.proquest.com/docview/453066461/7CDF7CD55D424FC1PQ/1?accountid=17116>

Prouest. 2012. *ANSI/ASSE/ISO Risk Management & Risk Assessment Standards* [online]. Des Plaines: Professional Safety [cit. 2018-05-01]. Dostupné z: <https://search.proquest.com/docview/1118585557?accountid=17116>

*Quality management principles* [online]. 2015. Switzerland: ISO Central Secretariat [cit. 2018-05-01]. ISBN 978-92-67-10650-2. Dostupné z: <https://www.iso.org/files/live/sites/isoorg/files/archive/pdf/en/pub100080.pdf>

VIG in CEE. 2018. *VIENNA INSURANCE GROUP* [online]. [cit. 2018-04-09]. Dostupné z: <https://www.vig.com/en/vig/group/vig-in-cee.html>