

Vývoj pojistného trhu během epidemie Covid-19 se zaměřením na pojištění přerušení provozu

Anotace

Tato bakalářská práce se zabývá vývojem a srovnáním pojistného trhu během epidemie Covid-19 s primárním zaměřením na pojištění přerušení provozu. Zhodnocení přístupů pojistitelů na českém trhu k pojištění přerušení provozu. Práce prezentuje data a informace z odborné literatury týkajících všeobecného pojištění, představení samotné epidemie, důkladná analýza aktuálních pojistných podmínek s pojistnými podmínkami před epidemií a důsledné srovnávání pojistných podmínek. Odborná část práce se zabývá druhy pojištění, významnými pojišťovacími institucemi, historickým vývojem onemocnění Covid-19. Následně posuzuje v jednotlivých bodech pojistné podmínky pojišťoven. Zaměřuje se hlavně na body jakou jsou zachraňovací náklady, výluky, pojistné plnění, definice pojistné události, podpojištění a možnosti připojištění.

Klíčová slova

Allianz, Covid-19, Generali, pojištění, pojištění přerušení provozu, pojistný trh, Kooperativa

The development of the insurance market during the Covid-19 epidemic with a focus on business interruption insurance

Annotation

This bachelor's thesis deals with the development and comparison of the insurance market during the Covid-19 epidemic, with a primary focus on business interruption insurance. It assesses the approaches of insurers in the Czech market to business interruption insurance. The thesis presents data and information from professional literature regarding general insurance, introduces the epidemic itself, conducts a thorough analysis of current insurance terms compared to pre-epidemic conditions, and diligently compares insurance conditions. The specialized section of the thesis addresses types of insurance, significant insurance institutions, the historical development of Covid-19, and subsequently evaluates the insurance terms of insurers in various aspects. It focuses primarily on aspects such as salvage costs, exemptions, insurance coverage, definition of an insured event, underinsurance, and options for additional coverage.

Key Words

Allianz, business interruption insurance, Covid-19, Generali, insurance, insurance market, Kooperativa.

Obsah

Seznam zkratk	11
Seznam tabulek	12
Seznam obrázků	13
Úvod	14
1 Pojistný trh	15
1.1 Neživotní pojištění	16
1.1.1 Živelní pojištění	16
1.1.2 Pojištění přerušení provozu	17
1.1.3 Pojištění majetku	18
1.1.4 Pojištění odpovědnosti	18
2 Covid-19	19
2.1 Počátek pandemického onemocnění Covid-19	19
2.2 Průběh onemocnění Covid-19	20
2.3 Průběh pandemie v České republice	22
2.4 Dopady na globální trh	23
2.4.1 Dopady na evropský trh	24
3 Trh pojištění proti přerušení provozu v České republice	26
3.1 Kooperativa pojišťovna, a.s.	26
3.1.1 Všeobecné pojistné podmínky pojištění majetku a odpovědnosti společnosti Kooperativa, a.s.	27
3.1.2 Vznik, trvání a zánik pojištění	27
3.1.3 Obecné výluky z pojištění	28
3.1.4 Pojistné	29
3.1.5 Zachraňovací náklady	29
3.1.6 Zvláštní pojistné podmínky pro přerušení provozu	29
3.2 Generali Česká pojišťovna a.s.	31
3.2.1 Pojistné podmínky pojištění přerušení provozu společnosti Generali a.s.	32
3.2.2 Základní ustanovení	33
3.2.3 Vznik, trvání a zánik pojištění	33
3.2.4 Obecné výluky z pojištění	33
3.2.5 Pojistné	34
3.2.6 Zachraňovací náklady	34
3.2.7 Spoluúčast	35

3.2.8	Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu Generali a.s.	35
3.3	Allianz pojišťovna, a.s.	37
3.3.1	Pojistné podmínky pojištění přerušení provozu společnosti Allianz a.s.	38
3.3.2	Vznik, trvání a zánik pojištění	38
3.3.3	Obecné výluky z pojištění	39
3.3.4	Pojistné	40
3.3.5	Zachraňovací náklady	40
3.3.6	Spoluúčast	41
3.3.7	Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu Allianz a.s.	41
4	Porovnání pojistných podmínek v čase	43
4.1.1	Kooperativa pojišťovna	43
4.1.2	Generali pojišťovna	43
4.1.3	Allianz	44
5	Porovnání pojišťoven	45
5.1	Srovnání vybraných bodů v pojistných podmínkách pojišťoven	45
5.1.1	Zachraňovací náklady	45
5.1.2	Výluky	46
5.1.3	Pojistné plnění	47
5.1.4	Pojistná událost	48
5.1.5	Povinnosti pojištěných:	49
5.1.6	Podpojištění	50
5.1.7	Pojištění pojistných nebezpečí základ a možnost připojištění	50
	Závěr	51
	Seznam použité literatury	53
	Seznam příloh	57

Seznam zkratk

CEE	Central and eastern European countries
GDP	Hrubý domácí produkt (<i>Gross Domestic Product</i>)
HVAC	Vytápění, větrání a klimatizace
KAM	Key account manager
MERS	Middle East respiratory syndrome
ÚZIS	Úřad zdravotnických informací a statistiky ČR
PPF	První privatizační fond
PPP	Pojištění přerušení provozu
SARS	severe acute respiratory syndrome
S.p.A	Società per azioni (company with shares)

Seznam tabulek

Tabulka 1: počet provedených PCR testů v ČR.....	22
--	----

Seznam obrázků

Obrázek 1: graf počet četností úmrtí na Covid-19.....	21
Obrázek 2: Denní přehled celkového počtu osob s aktuálně probíhajícícm onemocnění Covid-19.....	22

Úvod

Pojištění představuje klíčový prvek současné společnosti, který zajišťuje bezpečnost a stabilitu v ne zcela jistém světě. Dynamika globalizovaného trhu, vzrůstající komplexita rizik a technologické inovace formují nové výzvy a příležitosti pro oblast pojištění.

V dnešní době je pro pojišťovací odvětví nevyhnutelné reagovat na aktuální události, které formují svět kolem nás. Jednou z nejzásadnějších a globálně pocíťovaných událostí v nedávné historii je pandemie Covid-19. Tato nečekaná situace nejen výrazně ovlivnila naše každodenní životy, ale také položila výzvy před samotný pojišťovací průmysl.

Bakalářská práce se v první, teoretické části zabývá detailním představením pojištění, kde se poukáže na hlavní rozdělení pojištění a komplexní zkoumání současného stavu pojištění a pojistného trhu. Následně se dostane k obecné problematice pandemie Covid-19.

Cílem této práce je zhodnocení pojistných podmínek pojištění přerušení provozu velkých pojišťovacích institucí před a po dopadu pandemie Covid-19 v letech 2021 a 2022. Dosažením cíle je použita porovnávací analýza a zhodnoceny případné změny v pojistných podmínkách v důsledku této pandemie. Práce dále poskytuje srovnání aktuálních podmínek tří největších pojišťoven v oblasti pojištění přerušení provozu, které mohou sloužit jako informační zdroj při rozhodování o sjednání tohoto druhu pojištění a případné volbě pojišťovny. Limitujícím faktorem této práce je variabilita v úpravách smluv s klienty ze strany pojistných společností avšak pojistné podmínky jsou pro pojistitele zásadní.

1 Pojistný trh

Pojistný trh je ekonomický systém, který se charakterizuje jako místo, kde se obchoduje s pojistnými produkty. Takové produkty jsou smlouvy mezi pojistitelem a pojištěncem, v nichž pojistitel přejímá finanční riziko za určitou finanční výši, kterou si pojištěnec platí jako tzv. pojistné. Pojistný trh je tvořen pojišťovnami, které na trhu umožňují k nákupu různé druhy pojištění. Varianty pojištění mohou být ku příkladu životní pojištění, neživotní pojištění, kam zahrnujeme pojištění majetku, pojištění odpovědnost či cestovní pojištění, pojištění vozidel, pojištění přerušování provozu a další.

Pojistný trh má význačnou roli v ekonomice, z důvodu umožnění přesunu rizik z jednotlivých podnikajících subjektů na pojistitele, kteří jsou na základě smluvního vyjednání určitá rizika efektivně řídit a vyrovnávat. To vede ke zmenšování celkového rizika a podporuje stabilitu ekonomiky. (ČAP, 2023)

Každý podnikající subjekt se potýká s možnými riziky, která mohou narušit či ohrozit finanční chod daného subjektu a jeho okolí. Rizika může subjekt pokrýt z vlastních finančních zdrojů a rezerv, anebo využít službu pojištění specializujících se institucí. Pojištěním podnikající jednotka přenesla svá rizika na specializovaný finanční subjekt. Pojištění tedy nezahrnuje prevenci škodných událostí, ale zmírňuje či eliminuje dopad ekonomických ztrát za sjednané pojistné. (Ducháčková, 2015)

Pojišťovny jsou licencované finanční instituce, které se specializují na ochranu před finanční ztrátou sjednaných ekonomických subjektů v důsledku pojistných událostí. Pojistné smlouvy zajišťují pojištěným pojistnou ochranu. Pojistná ochrana stojí pojištěné domluvené pojistné. (Rejnuš, 2014)

Pojištění je založeno na principu tvoření kolektivní rezervy. Rezerva se vytváří pomocí všech členů rizikového kolektivu. Výše jejich příspěvků závisí na míře rizika. Tato kolektivní rezerva poté kryje potřeby spojené se vznikem škodných událostí. Z toho důvodu je důležitá celková velikost vytvořené rezervy a nikoliv jednotlivé výše příspěvků předplatitelů. (Ducháčková, 2015)

Rizika se rozdělují na vnější a vnitřní. Vnější rizika zahrnují podnikatelské okolí v němž podnikatelský subjekt podniká a vnitřní rizika zastupují ta rizika, která se vztahují k faktorům firmy. (Ducháčková, 2015)

Z právního hlediska lze činnosti pojišťoven definovat tak, že přebírají rizika, která jsou dána v pojistných smlouvách. Rejnuš z hlediska principu definuje, že „*pojištění je založeno na agregaci nezávislých pojistných událostí, neboli na vzájemném rozložení rizika mezi velké množství pojištění.*“ (Finanční trhy, 2015)

1.1 Neživotní pojištění

V rámci neživotního pojištění se objevuje celá řada pojistných nebezpečí s neživotním typem. Pojištění neživotních nebezpečí kryje velký rozsah rizik. Pojištění řeší jak rizika, která ohrožují zdraví a životy lidí, zároveň také rizika, která s sebou nesou přímé věcné škody jako mohou být živly, vandalismus, pády cizích věcí a další. Neživotní pojištění taktéž kryje rizika, která vyvolávají finanční ztráty, kde se objevuje pojištění přerušení provozu, úvěrová rizika, odpovědnostní a další. Obecně se neživotní pojištění dělí do tří základních skupin. Skupiny jsou pojištění odpovědnosti, majetku a osob. Jednotlivé typy pojistných produktů jsou mezi sebou různě propleteny a kombinovány, dokonce i s životním pojištěním, za účelem komplexního ochrany před riziky.

Ducháčková (2015) dělí z pohledu potřeb výkladu charakteristiky produktů neživotního pojištění na oblasti:

- Neživotní pojištění osob
- Majetkové pojištění
- Pojištění fin. ztrát a záruk
- Pojištění odpovědnost za škody

S ohledem na téma práce se budeme zabývat převážně majetkovým pojištěním v rámci pojištění podnikatelských a průmyslových rizik, která se dělí na druhy pojištění a nejzásadnější jsou: živelní rizika, technická pojištění, PPP, pojištění havarijní a dopravní, pojištění proti odcizení, pojištění skel, úvěrové pojištění a další.

1.1.1 Živelní pojištění

Živelní pojištění je jedno z nejstandardnějších pojištění v řešení pojištění podnikatelské osoby. Toto pojištění kryje škody způsobené živly, jako jsou požáry, exploze, blesky, vichřice, povodně, záplavy, pády stromů a požárů, krupobití, zemětřesení a další. Definice živelního

pojištění se nachází v pojistných podmínkách každé pojišťovny, která takovéto pojištění nabízí. Často se v živelním pojištění vyskytuje i vodovodní pojistné nebezpečí.

Pojištění je především zaměřeno na krytí nové hodnoty, což znamená, že pojišťovna vyplatí plnou výši nákladů na opravu nebo pořízení nového předmětu v případě jeho poškození nebo zničení, aniž by brala v úvahu opotřebení. (Ducháčková, 2015)

1.1.2 Pojištění přerušení provozu

Pojištění přerušení podnikání je speciální forma pojištění, která chrání podniky před finančními ztrátami způsobenými přerušením jejich podnikavé činnosti a provozu. Účelem tohoto pojištění je chránit podnikatele před různými riziky, která mohou vést k přerušení podniku, jako jsou požáry, živelní pohromy, krádeže, vandalismus, technické poruchy, ztráta dodavatele nebo nedostupnost klíčových zdrojů. Jeho hlavním cílem je minimalizovat negativní dopady přerušení podnikání na finanční stabilitu společnosti. Pojištění přerušení provozu pokrývá širokou škálu krytí a výhod určených ke kompenzaci ušlého příjmu, nákladů na obnovu podnikání a dalších souvisejících výdajů. Často hrazenými náklady jsou např. platy zaměstnanců, náklady na náhradní vybavení, dočasný pronájem provizorních prostor, škody vzniklé nedodržením smluvních závazků, reklama na obnovu image firmy a další náklady nutné pro pokračování v běžném provozu. (Blokdyk, 2021)

Pro každý podnikavý subjekt je dle Blokdyka důležité podrobně prozkoumat proces a výběr správného pojištění přerušení provozu. Dbát na pečlivou sebeanalýzu, což by měl být jeden z prvních kroků při výběru pojištění přerušení provozu. Zkoumat proces výběru optimálního pojištění přerušení podnikání a hodnocení souvisejících rizik. Subcílem je minimalizovat rizika, která jsou spojena s přerušením podnikání. Tato analýza by měla zahrnovat zhodnocení různých faktorů, jako je povaha podnikání, klíčové operace a procesy, identifikace zranitelných oblastí, a také předpokládaný dopad přerušení provozu na finanční stabilitu společnosti. Během sebeanalýzy je nezbytné provést důkladné zhodnocení rizik. To zahrnuje identifikaci možných příčin přerušení provozu, jako jsou požáry, přírodní katastrofy, technické poruchy, ztráta dodavatele nebo nedostupnost klíčových zdrojů. Dále je třeba analyzovat pravděpodobnost výskytu těchto rizik a jejich dopad na podnik.

Na základě sebeanalýzy a zhodnocení rizik mohou podniky lépe porozumět svým pojišťovacím potřebám a dle toho vybírat a porovnávat nabídky pojišťoven.

1.1.3 Pojištění majetku

Pojištění se sjednává pro stavby čili nemovité věci, movité věci jako stroje, vybavení, zdroje nejen na skladu, zásoby a drahocenné statky, finanční ztráta v důsledku přerušení provozu. Cílem pojištění je náhrada nákladů na opětovné pořízení či opravy pojištěného majetku z důvodu zničením či ztráty způsobené nebezpečím, které je v pojistných podmínkách dané pojišťovny. (Záruba, 2020)

1.1.4 Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti je forma pojištění, která chrání pojištěného proti finanční odpovědnosti za škody způsobené třetím stranám. Toto pojištění poskytuje ochranu v případě, že pojištěná osoba způsobí majetkovou újmu, tělesné zranění nebo jinou formu škody na majetku či zdraví jiné osoby. Jeho cílem je kompenzovat náklady na náhradu škod, včetně nákladů na právní zastoupení a soudní řízení. (Záruba, 2020)

2 Covid-19

SARS-CoV-2 je původcem onemocnění COVID-19 a patří do skupiny virů nazvané koronaviry. Tyto viry zahrnují běžné viry, které způsobují rozličné nemoci od nachlazení až po vážnější, avšak méně časté onemocnění, jako jsou těžký akutní respirační syndrom (SARS) a respirační syndrom Středního východu (MERS). Slovo "corona" odkazuje na vzhled těchto virů, kdy vystupující špičaté proteiny připomínají korunu. Tyto proteiny jsou důležité pro biologii viru, jelikož umožňují, aby se virus připojil k lidské buňce, infikoval ji a následně se množil a šířil na další buňky. Některé protilátky mohou člověka chránit před SARS-CoV-2 tím, že cílí na tyto špičaté proteiny. Vědci, kteří sekvencují virus pro výzkum, neustále sledují mutace ve špičatých proteinech viru, neboť jsou důležité pro biologii viru a jeho šíření. Tyto genetické změny vedou k vytváření různých genetických linií viru SARS-CoV-2, které mohou mít různé vlastnosti, jako je rychlost šíření, závažnost onemocnění nebo účinnost léčby. Tyto různé linií viru jsou označovány jako "varianty", avšak stále se jedná o virus SARS-CoV-2. (CDC, 2023)

WHO (2023) popisuje Covid-19 jako infekční onemocnění, které je způsobené virem SARS-CoV-2. Onemocnění se vyznačuje mírně až středně závažnými příznaky. Z takovýchto příznaků se jedince může bez zvláštní péče zotavit. Příznaky jsou dušnost, bolesti hlavy, horečnaté stavy, únava a ztráta funkčnosti smyslů jako jsou chuť a čich. Nicméně jsou i případy, které si žádají speciální zdravotnickou péči, tyto případy se týkají převážně starších osob a lidí se zdravotními problémy, ovšem nevylučují se osoby bez zdravotních potíží a v mladém věku. Těmto lidem hrozí zdravotní problémy s dýcháním, ztrátou řeči či pohyblivosti a obecnou zmateností.

WHO (2023) upozorňuje, že zdravotní problémy se mohou dostavit až po 5 dnech po infikování virem. Mezi preventivní opatření patří očkování, dodržování odstupu od ostatních, používání respirátoru či roušky, nezanedbávat ruční hygienu a používat dezinfekci. Zároveň je potřeba se pozorovat a při kýchání a kašláním si zakrývat ústa. (WHO, 2023)

2.1 Počátek pandemického onemocnění Covid-19

Dne 1. prosince 2019 se v čínském městě Wuhan objevil první případ infekce novým koronavirem. Přestože Organizace světové zdravotnictví (WHO) spoléhá při získávání dat na své členské státy a sama neprovádí primární šetření, první ohnisko infekce je obecně považováno za velkoobchodní trh s mořskými plody Chua-nan. Pravděpodobně došlo k přenosu viru z netopýrů na luskouny nebo toulavé psy, jak ukazují nejnovější studie.

Mezinárodní tým vědců vedený WHO se snažil identifikovat původ viru a sledovat jeho cestu, což je důležité pro prevenci budoucích přenosů na člověka. (ISID, 2020)

Dle WHO (2023) toto onemocnění začalo 31.12.2019, kdy se vyskytl neznámý zápal plic ve městě Wuhan. Během 4 dnů se následně toto onemocnění rozšířilo k více než čtyřem desítkám osob. WHO nereagovala konkrétními opatřeními v rámci cestování z anebo do města Wuhan. Avšak byla v kontaktu s čínskými úřady a celou situaci pozorovala. Na základě zjištění WHO se koronavirus začátkem ledna z Číny dále šířil do Thajska, Japonska a Jižní Koreje. Ke konci ledna roku 2020 bylo v Číně spočteno bezmála 10 000 případů a už přes 100 případů bylo nahlášeno mimo území Číny. (WHO, 2020)

2.2 Průběh onemocnění Covid-19

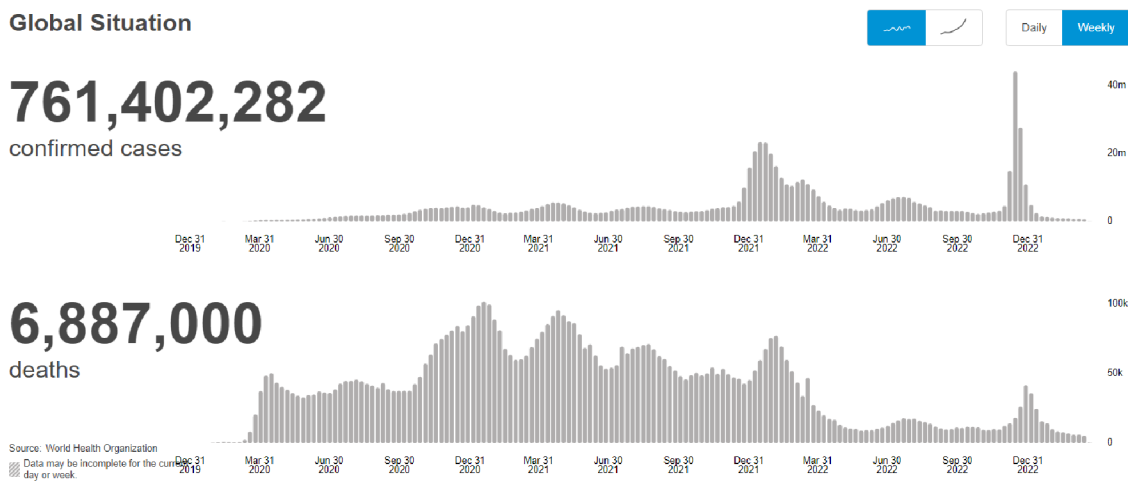
WHO (2023) už při desátém dni roku 2020 zveřejnilo informační balíček pro ostatní státy s detaily zabezpečení prevence a managementu propuknutí pandemie, které měli za úkol zmírnit dopady pandemie Covid-19. 21.1.2020 se potvrdil první potvrzený případ v USA a 24.1.2020 Francie hlásila první potvrzené případy v Evropě

11.2.2020 koronavirové onemocnění získalo svůj název Covid-19. Svolala se konference, která zrychlila průběh a diagnostiku vakcín a řešení tohoto nového koronaviru. Přes 25 mezistátních expertů z celého světa vytvořili tým, který navštívil Čínu, kde zjišťovali více o Covid-19. Po návratu varovali, že globál není připraven na implementování opatření, které musel Čína zavést. Tým zdůraznil, že pro snížení úmrtí je nutné zavést nefarmaceutická opatření, jako je detekce a izolace pozitivních případů, monitorování kontaktů a zavedení karantény. Státy, které zaznamenali pozitivní případy onemocnění Covid-19 na jejich území byly doporučeny, aby okamžitě aktivovali nejvyšší úroveň opatření, která by zamezila další šíření Covid-19.

V březnu se počet obětí koronavirového onemocnění dostal přes 100 000. Ačkoliv se neustále apelovalo na přísnější prevence, opatření a vybralo se přes 70 milionu amerických dolarů na pomoc zdravotním pracovníkům v prvních liniích tak začátkem dubna se potvrzené případy vyšplhaly nad 1 000 000 osob.

Postupem roku se neustále vylepšovaly systémy, zrychlovala se komunikace, distribuovali se vakcíny, upravovaly se odborné rady a vybíraly se peníze, které měly pomoci více poškozeným skupinám a velká část světa se snažila snížit dopady onemocnění Covid-19.

V půlce prosince roku 2020 britské autority ohlásily novou mutaci koronaviru SARS-CoV-2 a v druhé půlce prosince téhož roku jižní Afrika hlásí novou mutaci, kterou nazvali 501Y.V2. Podle obrázku 1 toto odstartovalo vrchol četností úmrtí na Covid-19.



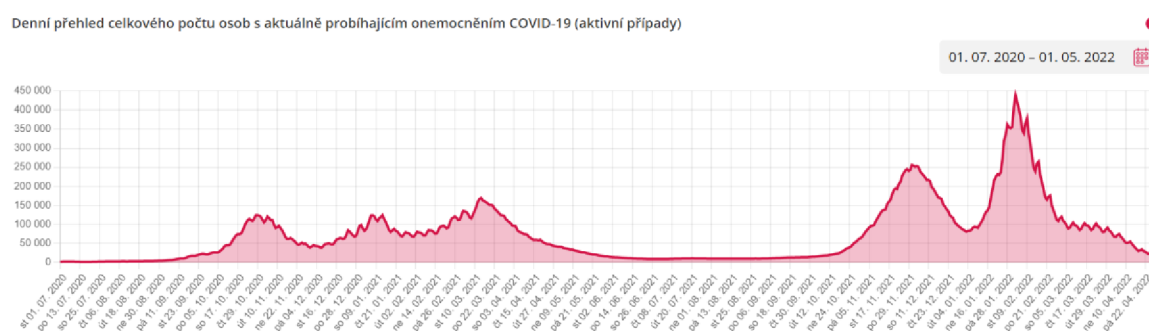
Obrázek 1: graf počet četností úmrtí na Covid-19
Zdroj: (WHO, 2023)

24. listopadu 2021 se nahlásila varianta B.1.1529 Omicron, která byla po dvou dnech klasifikována jako Varianta of Concern, což můžeme přeložit jako sledovaná varianta. Tato varianta má velký počet mutací a působí škodlivé změny v epidemiologii Covid-19. Veškeré varianty jsou různé, tato varianta Omicron má více mutací, což může znamenat, že působí odlišně od ostatních variant, které jsou nyní v oběhu. Omicron v prosinci roku 2021 se stal vedoucí mutací v USA. Podle stránky WHO (2023), vidíme na grafu, že v této době se počet případů osob nakažených Covid-19 se průměrně zvýšil nejvíce za celou pandemii. (Yalemedicine, 2023)

Rok 2022 se nesl ve znamení Omicronu, který začátek roku počet nakažených vyzdvihl na vysoká čísla, nicméně počet úmrtí se úměrně nezvedal dle počtu nakažených, jako tomu bylo v minulých letech. Ukázalo se, že Omicron se sice šířil rychleji, ale nenabyl fatality. Dle webu publichealth (2022) si lidé vypěstovali imunitu a Covid-19 již není narušitelem předpandemického fungování. Postupem roku se začala zmírňovat opatření a senioři a lidé, které sužují zdravotní problémy čerpaly z vakcín protilátky, což pomohlo překonat covidové vlny. (WHO, 2020)

2.3 Průběh pandemie v České republice.

Na základě dat z ÚZIS můžeme říct, že začátek pandemie COVID-19 v ČR byl kolem března roku 2020. V prvních případech se jednalo o lidi vracející se z Itálie, kde se pak nákaza roznesla na další české obyvatele. 2. března započala první opatření a už 11.3.2020 se zavíraly školy a o den později se ohlásil nouzový stav, který měl trvat 30 dní. Nouzový stav znamenal omezení volného pohybu osob, až na výjimky bylo zakázáno provozovat restaurace a obchody, později se uzavřely hranice a bylo povinno krýt své dýchací cesty. Taková to opatření, dle dat z grafu č vedla k mírnému začátku pandemie, nicméně po létě, začátkem září, přišla velká vlna. (mzcr, 2020)



Obrázek 2: Denní přehled celkového počtu osob s aktuálně probíhajícími onemocněními Covid-19 zdroj: (mzcr, 2023)

Česká republika se zařadila mezi nejhůře zasažené státy světa, zvýšil se stupeň opatření, nicméně interval od října roku 2020 do května 2021 patří k období, kdy umřelo nejvíce lidí v České republice na onemocnění COVID-19. Denně umíralo od 100 k 250 lidí.

Tabulka X ukazuje souhrn dosavadní situace k 15.12.2023. Počet provedených PCR testů se dostal za hranici 20 milionů, antigenní testy součtem nad 30 milionů a úmrtí dohromady dnes čítá 43 200 osob. (mzcr, 2023)

Tabulka 1: počet provedených PCR testů v ČR Zdroj: (mzcr, 2023)

PROVEDENÉ PCR TESTY	22 660 987
PROVEDENÉ ANTIGENNÍ TESTY	34 888 880
VYKÁZANÁ OČKOVÁNÍ CELKEM	18 956 600
ÚMRTÍ	43 200
POTVRZENÍ PŘÍPADY	4 727 065

2.4 Dopady na globální trh

Pandemie COVID-19 způsobila největší globální ekonomickou krizi za více než sto let a vedla k podstatnému nárůstu nerovnosti v zemích. Obnova z této krize je stejně nerovnoměrná jako prvotní ekonomické dopady. Některé země a ekonomicky znevýhodněné skupiny vyžadují více času a prostoru k vrácení do svého životního standartu. Reakce politicko-ekonomické sféry uspěla v řešení nejhorších dopadů, nicméně vytvořilo se nebezpečí ve formě narůstajícího zadlužení ve světové ekonomice. (TWB, 2022)

Dle webu Statista je obtížné přímo definovat jakou škodu Pandemie Covid-19 způsobila, nicméně můžeme porovnat globální ukazatele jako je HDP. HDP v roce 2020 propadl o 3,4 %. V číslech to znamená, že se světové HDP propadlo o skoro o 3 biliony amerických dolarů. Ačkoliv tento globální šok byl znatelný, tak světová ekonomika se už v roce 2021 dostala do pozitivního růstu. Další brzdící událost je válka na Ukrajině. Globální burzu taktéž postihla Covidová krize, například jeden z nejznámějších ukazatelů vývoje na americkém akciovém trhu Dow Jones Industrial Average zaznamenal největší propad v rámci jednoho dne. (Statista, 2023)

Jakmile státy zavřely své hranice a omezily obchod a cestování, tak jako jeden z nejvíce poznamenaných průmyslů byl turistický sektor. Každá krize je i příležitost, která podpořila internetový obchod, protože velká část společnosti byla nucena nakupovat své neesenciální potřeby skrze internetové obchody. Takovou příležitost využil Amazon, který se dnes píše k největším společnostem. Začátkem roku dle Yahoo! Finance, kde jsou sledovány pohyby ceny akcií, se akcie Amazonu začátkem pandemie COVID-19 pohybovaly v prosinci 2019 kolem 92,39 USD. Už v létě roku 2020 se vyšplhaly v červenci na 158,23 USD. Což je nárůst o 58,39 % za půl roku. (Yahoo, 2023)

Ekonomické dopady se nejhůře podepsali na státech, které se řadí mezi rozvíjející se ekonomiky. Pandemie Covid-19 měla nejdramatičtější dopady na světovou chodbu a nerovnost. Světová chudoba zaznamenala zvýšení. Podle studie z června roku 2021 se nezaměstnanost v roce 2020 ve všech státech zvýšila o 70 % pro pracovníky, kteří úspěšně složili jen základní vzdělání. Podle Word Bank často trpěly ženy, jelikož byly spíše zaměstnány v sektorech, které byly pandemií Covid-19 ovlivněny vládou. Větší firmy měly finanční prostředky k pokrytí svého výpadku na trhu, menší podniky měly menší zásoby a krize je zasáhla častokrát více. Nadměrně byly zasaženy podniky malé a mikro. Maloobchod, ubytovací a stravovací služby se řadí k nejvíce zasaženým podnikům. (OKR, 2023)

Vlády globálně reagovaly na pandemii velmi rychle a s rozsáhlými druhy opatření. Tyto programy se však lišily v závislosti na úrovni přístupu k úvěrům a předchozím úrovním vládního dluhu jednotlivých zemí. Země s nižšími příjmy se mohou dostat do ohrožení nedostatečné podpory během pandemie.

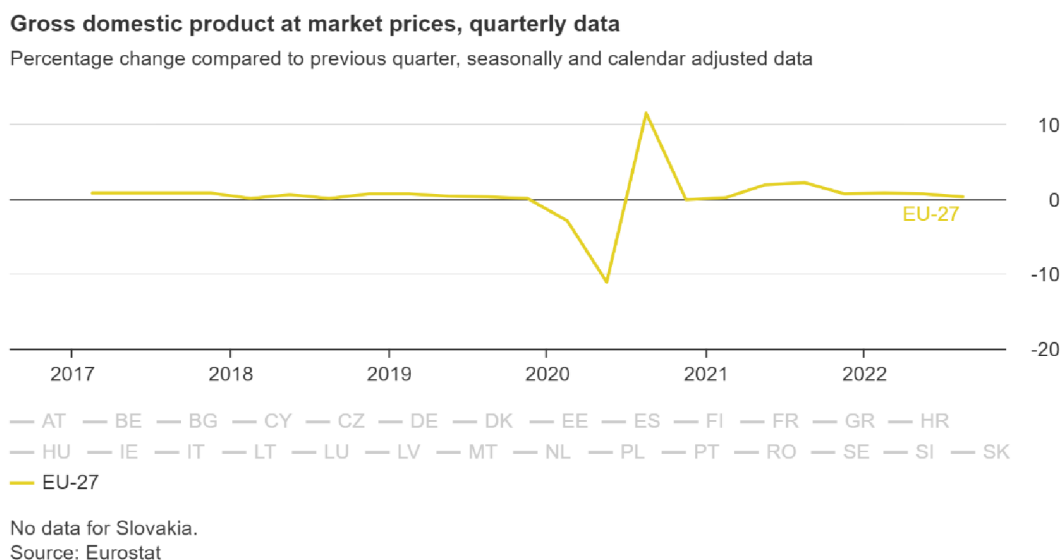
Ačkoliv nejvíce zasáhly byly domácnosti a podniky, tak jelikož je finanční struktura propojená, tak takovéto zásahy mají širší dopady na globální ekonomiku. Vyšší finanční riziko jednoho sektoru může přispět k destabilizaci ekonomiky jako celku. Vláda a dobře nastavené fiskální, měnová a finanční politika mohou tato propojená rizika zvrátit či snížit. (TWB, 2022)

Podle webové stránky World Bank zde během pandemie COVID-19 neexistoval historický precedens pro tak rozsáhlá úroková moratoria a zásahy do finančního sektoru, které země implementovaly k tlumení okamžitého ekonomického stresu na domácnosti a podniky. Tyto intervence splnili svůj účel v krátkodobém horizontu. Nicméně se zvýší počet problémových úvěrů, které ovlivní budoucnost fungování států. Podle The World Bank byly již v minulosti použity určité nástroje a strategie, které pomohly s restrukturalizací dluhu a řešení obdobných problémů. Tedy nabízí doporučení k řešení takovéto problematiky. (TWB, 2023)

2.4.1 Dopady na evropský trh

Dle webu Destadis, byl propad evropské ekonomiky dosti výrazný z více pohledů. Evropské HDP kleslo v roce 2020 o 6,1 %, což bylo více než globální finanční krize. Rok 2021 se taktéž

jako globální HDP, dostala Evropa do kladných čísel, konkrétně to bylo 5,3 %. Tedy na základě těchto dat z webu Destatis, 2023 byl zlomový 3. kvartál roku 2020, kde na grafu číslo 3.



Obrázek 3: HDP EU-27
Zdroj: (destatis, 2023)

EU reagovala velmi rychle a snažila se efektivně uchopit situaci na všech úrovních. Členské státy poskytly podporu podnikům a pracovníkům. Evropská centrální banka doplnila fiskální reakci širokým spektrem měnových opatření. Reakce EU byla úspěšná a předešla závažným ekonomickým dopadům na pracovníky a podniky.

Díky podpoře politiky, distribuci vakcín a postupnému uvolňování opatření byla obnova EU možná už jarem roku 2021. Pandemie zvýraznila závažnost již nastolených problémů jako nerovnost příjmů a bohatství, nerovný přístup ke vzdělání a dovednostem, které brzdí hospodářský růst. (Statista, 2023)

Podle webu WSJ, pojišťovny byly od roku 2003 připraveny na situace podobné současné pandemii. Mnohé z nich odmítly plnění nároků na "interrupci podnikání" v důsledku omezení způsobených pandemií Covid-19, s odůvodněním, že přítomnost viru nestačí k spuštění pojistky, která obvykle vyžaduje nějaké fyzické poškození majetku. Některé pojistné smlouvy explicitně vylučují krytí pro viry, což bylo reakcí na ztráty pojišťoven v důsledku vypuknutí SARS v roce 2003. To vedlo k posílení jazyka pojistných smluv a vyloučení náhrad za škody způsobené viry. (WSJ, 2023)

3 Trh pojištění proti přerušení provozu v České republice

Pojištění přerušení provozu (business interruption insurance) - PPP je druh pojištění, které pomáhá podnikatelům chránit své podnikání před finančními ztrátami v případě, že dojde k přerušení provozu z důvodu vnějších událostí, jako jsou požáry, povodně, krádeže, nebo jiné katastrofy. Česká asociace pojišťoven charakterizuje PPP jako „*Pojištění kryje finanční škody, které pojištěnému vzniknou v důsledku živelní události, krádeže nebo loupeže. Předmětem pojištění jsou stálé náklady pojištěného, které tento musí vynakládat během doby trvání přerušení nebo omezení podnikatelské činnosti (platy zaměstnanců, nájemné, leasingové splátky), příp. i ušlý zisk.*“ V České republice existuje velké množství pojišťoven, které nabízejí toto pojištění. Pokrytí se obvykle týká nákladů na ztrátu zisku, pokles tržeb, nákladů na náhradní prostředky, výrobu nebo služby, nákladů na obnovení ztracených dat a dalších nákladů spojených s obnovou podnikání.

Mezi největší pojišťovny, působící na českém trhu patří:

- Kooperativa pojišťovna
- Generali pojišťovna
- Allianz

Veškeré pojišťovny se řídí zákony, které jsou nadřazeny smluvním dokumentacím pojišťoven a zajišťoven. (ČAP, 2023)

3.1 Kooperativa pojišťovna, a.s.

Přes 30 let na českém trhu, kde dnes má k 2,5 mil. klientů a přes 4 000 zaměstnanců. Kooperativa je dnes součástí skupiny Vienna Insurance Group. VIG má sídlo v Rakousku a specializuje se na střední a východní Evropu. Mimo Kooperativy je pod tímto koncernem dalších 50 společností, které spadají do 25 zemí. Generálním ředitelem je Ing. Martin Diviš, MBA. (Kooperativa, 2023)

Toto pojištění patří do škodových pojištění. Pojištění se zaměřuje na krytí finančních ztrát, způsobené přerušením provozu z důvodu věcné škody. Věcná škoda je považována škoda, na majetku, který slouží k provozu firmy. V tomto pojištění se pojišťuje následná škoda, Následná

škoda se rozumí zisk z výrobní činnosti, kterou by podnik byl dosáhl za dobu neprovozu. Ušlý zisk a fixní náklady se kryjí jen po dobu ručení. Pojištění přerušení provozu nekryje variabilní náklady, jako jsou: „*výdaje na materiál, energie, služby a odebrané zboží, pokud se nejedná o výdaje na udržování provozu, odvodové a daňové povinnosti, vývozní cla, pojistné, poplatky a ostatní náklady závislé na objemu výkonu nebo výši obrátu*“, zároveň nejsou pojištěny splátky úvěrů a zisky a náklady, které nejsou v souvislosti s výrobní či obchodní činností. Zejména náklady a zisky z finančních, realitních, kapitálových, spekulativních obchodů. Sankce a náhrady jiných porušení závazků, které je pojištěný povinen splatit se taktéž řadí na seznam bodů, které pojišťovna nekryje.

3.1.1 Všeobecné pojistné podmínky pojištění majetku a odpovědnosti společnosti Kooperativa, a.s

Článek 1, který stanovuje základní podmínky pojistné smlouvy. Vyjadřuje, že pojistná smlouva, pojistné podmínky uvedené ve smlouvě, zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a další relevantní právní ustanovení ovládají pojištění.

Kromě hlavní pojistné smlouvy mohou být uzavřeny podrobnější smlouvy, nazývané zvláštní smlouvy. Pokud se běžná pojistná smlouva a zvláštní smlouva neshodují, mají přednost ustanovení zvláštní smlouvy. Pokud nedochází k rozporu, platí ustanovení obou stran současně. Obecné pojistné podmínky a specifické pojistné podmínky jsou platné současně, pokud mezi nimi neexistují rozdíly.

3.1.2 Vznik, trvání a zánik pojištění

Pojištění je uzavřeno na definované období, které začíná dnem jeho uzavření a v případě pojištění na určitou dobu také končí dnem jeho ukončení. Pokud není dohodnuto jinak, pojištění je uzavřeno na neurčito. Pojištění vstupuje v platnost v okamžiku, který je stanoven datem a časem uvedeným ve smlouvě jako počátek pojištění. Jestliže ve smlouvě není uveden přesný čas počátku pojištění, pojištění vstupuje v platnost v 00:00 hodinách dne, který je ve smlouvě určen jako počátek pojištění, avšak až po uzavření smlouvy. Pokud smlouva vůbec neuvádí počátek pojištění, pojištění vstupuje v platnost v 00:00 hodinách prvního dne následujícího po uzavření smlouvy. Pokud ve smlouvě není uveden počátek pojištění, pojištění začíná prvního dne po uzavření smlouvy v 00:00 hodinách.

Pojistná smlouva může být upravena dohodou mezi pojistníkem a pojišťovnou (např. dodatečné podmínky v pojistné smlouvě). Pro uzavření této smlouvy platí stejná pravidla jako pro samotné uzavření pojistné smlouvy a platnost úpravy pojistné smlouvy je určena smlouvou o úpravě. I když dojde ke změně pojistné smlouvy, počátek a konec pojistného období a pojistný rok uvedený v původní smlouvě se nezmění. I když je uzavřena nová pojistná smlouva prostřednictvím smlouvy o změně smlouvy, první pojistné období nové pojistné smlouvy začíná okamžikem vzniku nové pojistné smlouvy a končí před začátkem dalšího pojistného období s původní smlouvou. Převod pojistné smlouvy na třetí osobu je možný pouze se souhlasem pojišťovny. Pojištění nezanikne ani v případě nezaplacení pojistného.

Pojištění může skončit v různých situacích, když uplyne předem stanovené období v pojistné smlouvě, zaniká pojistný zájem, eliminuje se pojistné riziko, dojde k zániku právnické osoby bez nástupce nebo k úmrtí pojištěné osoby. Další případy zahrnují prodloužení pojistníka s úhradou pojistného nebo doručení oznámení o změně vlastnictví pojištěné věci. Smluvní strany také mohou rozhodnout o ukončení pojištění v souladu s ustanoveními občanského zákoníku. Pokud pojistník nebo pojištěná osoba poruší své povinnosti, například nedostatečným poskytnutím informací pojišťovně nebo nepředložením oznámení o zvýšení pojistného rizika, pojištění může být okamžitě ukončeno. Při zrušení pojistné smlouvy je dohoda považována za neplatnou od počátku a již poskytnuté výhody jsou vráceny. Pokud není v pojistných podmínkách nebo ve smlouvě stanoveno jinak, zrušení pojištění se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku.

3.1.3 Obecné výluky z pojištění

Výluky zahrnují situace způsobené válečnými událostmi, vzpourou, povstáním, hromadnými násilnými nepokoji, stávkami, výlukami, teroristickými akty (tj. násilnými jednáními motivovanými politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky), včetně chemické nebo biologické kontaminace. Pojištění nezahrnuje odpovědnost za újmu, kterou úmyslně způsobí pojištěný, pojistník, oprávněná osoba nebo osoba na jejich podnět. Nárok na plnění z pojištění nevzniká, pokud by jeho poskytnutí bylo v rozporu s právními předpisy libovolného státu (včetně mezinárodních úmluv), které upravují mezinárodní sankce za účelem udržování nebo obnovení mezinárodního míru, bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu. Pokud v smlouvě existuje ujednání, že pojištění se vztahuje na případ, který je jinak

vyloučen, toto ujednání nemá vliv na platnost a účinnost ostatních výluk z pojištění ani na další ustanovení, která omezují rozsah pojištění.

3.1.4 Pojistné

Pojistník je povinen řádně a včas platit pojistné. Pojistné se sjednává jako běžné, pakliže není v pojistné smlouvě uvedeno jinak. Běžné pojistné se sjednává za jednotlivá pojistná období, obvykle po 12 měsících. Platba pojistného je považována za včasnou, pokud je splatná do určeného data a připsána na bankovní účet pojistitele nebo uhrazena hotově. Pojistitel má právo na pojistné za dobu trvání pojištění. Může dojít k jednostranné změně výše pojistného v případech stanovených zákonem nebo dohodou s pojistníkem. Pokud pojistník nesouhlasí se změnou výše pojistného, musí svůj nesouhlas písemně vyjádřit do jednoho měsíce. V takovém případě zaniká pojištění s koncem předchozího pojistného období, pokud nebyla dosažena jiná dohoda. Pokud pojistné nebylo zapláceno včas nebo ve sjednané výši, pojistitel má právo požadovat úroky z prodlení a náklady spojené s upomínáním a vymáháním.

3.1.5 Zachraňovací náklady

V článku 13 pojistné smlouvy jsou zachraňovací náklady definovány jako úmyslně vynaložené náklady na zabránění blížícím se pojistným událostem, snížení následků již nastalých událostí a čištění poškozeného majetku z hygienických, ekologických nebo bezpečnostních důvodů. Pojistitel je povinen nahradit tyto náklady až do výše 10 % maximálního pojistného plnění pro jednu událost, nebo 10 % pojistné hodnoty postiženého majetku nebo jeho příslušných částí. V případech, kdy jsou nezbytné záchranné postupy pro zachování života, se rozsah pojistného zvyšuje na 30 % maximálního pojistného plnění. Je důležité si uvědomit, že pojistitel nezajišťuje krytí pro běžnou údržbu, preventivní opatření ani povinnosti stanovené jinými zákony.

Spoluúčast není v pojistných podmínkách definována.

3.1.6 Zvláštní pojistné podmínky pro přerušení provozu

Jedná se o škodové pojištění. Pojištění kryje další ztráty, které pojištěný utrpí v důsledku přerušení provozu způsobeného věcnou škodou. Pro účely tohoto pojištění se následnou škodou rozumí fixní náklady, které pojištěný vynaložil během doby přerušeného provozu, nejdéle však do doby trvání pojištění, a ušlý zisk z výrobní a obchodní činnosti, kterého by pojištěný jinak

dosáhl během doby přerušného provozu (dále jen "ušlý zisk"). S výjimkou nákladů spojených s udržováním provozu, variabilní náklady, jako jsou náklady na materiál, energii, služby a zakoupené zboží, nejsou pojištěním kryty. Příspěvky, daňové povinnosti, vývozní tarify, pojistné, poplatky a další náklady závislé na objemu výkonu nebo obratu rovněž nejsou zahrnuty.

Splátky úvěrů, zisky a náklady, které nesouvisí přímo s výrobní nebo obchodní činností (mimořádné a neprovozní zisky a náklady, například z finančních, kapitálových, spekuláčních nebo pozemkových transakcí), stejně jako finanční nebo jiné sankce (jako například pokuty) a náhrady za škody a jiné ztráty, které je pojištěný povinen zaplatit (poskytnout), pokud nedodrží nebo poruší povinnosti, nejsou pojištěním kryty.

Věcná škoda je poškození nebo zničení věcí používaných při činnosti pojištěného. Materiální škody zahrnují následující případy: (a) Riziko požáru, včetně požáru, výbuchu, přímého úderu blesku, srážky nebo havárie letadla, aerodynamického šoku během nadzvukového letu. b) Dopravní prostředky (kromě letadel), střet nebo pád dílů nebo nákladu s předmětem sloužícím k provozu, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, pokud nepatří k poškozenému předmětu nebo nespádají do této řady. c) Únik kouře z technického zařízení pojištěného místa, ke kterému došlo v důsledku neočekávané a náhodné události. Za věcnou škodu se nepovažuje škoda vzniklá dlouhodobým působením kouře. Za hmotné škody se nepovažují ani škody způsobené agresivními plyny. d) Jiné důvody uvedené v pojistné smlouvě.

Poškození finančních prostředků, cenných věcí, uměleckých děl, historických artefaktů, sběratelských předmětů a dokumentace se nepovažuje za věcnou škodu. Podobně se škoda na lodích, letadlech, železničních vozech a přívěsech s registrační značkou (s výjimkou mobilních strojů) nepovažuje za věcnou škodu. Navíc se poškození prototypů, modelů a vzorků nepovažuje za věcnou škodu. Kromě budov nebo jiných staveb sloužících k podnikání pojištěného se pozemky nepovažují za věcnou škodu. Škoda na jeskyních, ložiscích, povrchových a podzemních vodách a rostlinách se nepovažuje za věcnou škodu. Škoda na movitých věcech uvnitř budov, kde je uloženo seno nebo sláma, a škoda na zásobách sena nebo slámy, budovách a jiných stavbách se také nepovažuje za věcnou škodu. Termín věcná škoda se nevztahuje na nic, co se nachází pod zemí v souvislosti s těžbou, dobýváním nebo stavebními projekty, například přírodními podzemními zásobníky nebo surovinovými rezervami v dolech. Za věcnou škodu se nepovažuje usmrcení, ztráta nebo zranění živého zvířete.

Poškození nebo zničení věci nárazem dopravního prostředku se nepovažuje za věcnou škodu, pokud byl tento dopravní prostředek v době nárazu řízen nebo provozován pojistníkem nebo pojištěným.

Pojistná událost je definována jako vznik následné škody způsobené přerušением provozu pojištěného, kvůli věcné škodě. Tato věcná škoda musí nastat v době trvání pojištění a splňovat následující podmínky:

- Škoda se musí vyskytnout na místě uvedeném v pojistné smlouvě.
- Pokud se škoda vyskytne mimo místo uvedené v pojistné smlouvě, musí být ve stejném objektu, areálu nebo budově, kde se nachází místo uvedené v pojistné smlouvě, nebo na pozemku, na kterém se takový objekt, areál nebo budova nachází.

Pojistnou hodnotou se rozumí ušlý zisk a vynaložené fixní výdaje za účetní období. Pojistná částka se určuje podle pojistné hodnoty a je maximální částkou, kterou pojistitel zaplatí za jednu událost. Zároveň se jedná o horní hranici úhrady všech událostí v jednom pojistném roce.

Zachraňovací náklady a ztráty související s provozem hradí Kooperativa dle svých všeobecných pojistných podmínek pojištění majetku a odpovědnosti ve článku 13 odst. 1. Tato náhrada činí maximálně 1 % z horní hranice pojistného plnění za 1 pojistnou událost. Omezení platí v situaci, kdy existuje riziko vzniku pojistné události nebo kdy došlo k pojistné události, která vyžaduje vynaložení zachraňovacích nákladů

3.2 Generali Česká pojišťovna a.s.

Historie pojišťovny sahá až k roku 1827. První název po schválení stanov byl Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, který byl následně změněn na První česká vzájemná pojišťovna. V roce 1881 vyplatila 300 000 zlatých na obnovu Národního divadla, od té doby se z této pojišťovny stala jedna z nejvýznamnějších a nejstarších pojišťoven v České republice. Po dobu svého působení měnila dle situace svou podobu, v letech 1945-1948 bylo veškeré smluvní pojišťovnictví zestátněno a tak se pojišťovny sloučili v jednu. V roce 1969 vznikla Česká státní pojišťovna a Slovenská státní pojišťovna. Demonopolizace v roce 1991 dostala trh do konkurenčního prostředí a o rok později vznikla akciová společnost Česká pojišťovna. V roce 2008 se už dostává do kontaktu se

svým nynějším jménem Generali, kdy se stává součástí Generali PPF Holdingu a o 7 let později je plným vlastníkem České pojišťovny Generali CEE Holding.

Dnes má Generali Česká pojišťovna přes 500 prodejních míst a uzavřela s klienty přes 7,5 milionu smluv. Generálním ředitelem je slovak Roman Juráš. Generali Česká pojišťovna je dnes členem koncernu skupiny Generali řízeného společností Assicurazioni Generali S.p.A se sídlem v Itálii. (Generali Česká pojišťovna, 2023)

3.2.1 Pojistné podmínky pojištění přerušení provozu společnosti Generali a.s.

Pojištění přerušení provozu je součástí pojištění majetku a odpovědnosti, kde se kryjí stavby, movité věci, přerušení provozu, elektronická zařízení, stroje a pojištění obecné odpovědnosti a odpovědnosti poskytovatelů zdravotních služeb. V pojistných podmínkách stojí: *„Pojištění lze sjednat pro finanční ztrátu vzniklou v důsledku věcné škody na pojištěném majetku, tj. ušlý zisk a stálé náklady, ušlé nájemné, vícenáklady (zvýšené náklady na zkrácení přerušení provozu)“* což zahrnuje živelní nebezpečí odcizení a vandalismus.

Základní rozsah se vztahuje na požár, explozi, přímý zásah blesku, pád letadla či jeho části nebo nákladu, dým a akustický třesk. V rámci připojištění si firma může dopřipojistit pro povodně či záplavy, vichřici, eroze, tíhu sněhu a sněhových lavin, pády předmětů, zemětřesení a vodu stékající z vodovodních zařízení, vandalismu a krádeže. Pojistné plnění se vyplácí za finanční ztrátu, které nastane při zrušení nebo snížení provozu v důsledku pojistné události. Pojistná událost se musí týkat sloužícímu majetku v pojištěném provozu. Finanční ztráta je chápána jako ušlý zisk, stálé náklady, ušlé nájemné a vícenáklady. Předmětem pojištění je specifikovaná finanční ztráta jednoznačně určená v pojistné smlouvě.

Ušlý zisk specifikuje pojišťovna jako ušlý zisk z prodeje výrobků zboží a služeb, kterého pojištěný mohl dosáhnout během doby přerušení provozu. Horní časový limit je doba ručení, není-li v pojistné smlouvě nastaveno jinak, tak doba ručení je stanovena na 1 kalendářní rok. Stálé náklady jsou náklady, které oprávněná strana musí bezvýhradně hradit za účelem obnovení provozu do původního nastavení.

Ušlé nájemné, je částka, kterou by oprávněná osoba měla právo nabít během přerušení provozu, opět maximálně do doby ručení. Vztahuje se jak na pronájem bytových tak i nebytových prostorů. Do ušlého nájemného nespádají náklady na energie ani další náklady. Vícenáklady jsou zvýšené náklady, které jsou použity oprávněnou osobou k realizaci své

činnosti v provizorních prostorách apod. Pod těmito vícenáklady stojí nájem náhradní budovy, strojů a příslušenství, náklady na dopravu, příplatky za přesčasové práce pro zaměstnance a další.

3.2.2 Základní ustanovení

Generali Česká pojišťovna a.s. poskytuje pojištění majetku a odpovědnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění. Práva a povinnosti z pojištění se řídí právním řádem České republiky, zejména občanským zákoníkem. Kromě všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti se uplatňují také doplňkové pojistné podmínky, sazebník administrativních poplatků a pojistná smlouva. Doplňkové pojistné podmínky mají přednost před všeobecnými pojistnými podmínkami.

3.2.3 Vznik, trvání a zánik pojištění

Pojištění vzniká dnem uvedeným v pojistné smlouvě jako den počátku pojištění a je sjednáváno na dobu neurčitou s ročním pojistným obdobím, pokud není v smlouvě stanoveno jinak. Zánik pojištění nastává v případě, kdy pojištěný ztratí oprávnění k podnikatelské činnosti, na kterou se pojištění vztahuje, nebo pokud je vyhlášen úpadek pojistníka.

Pokud dojde k úmrtí pojištěného, který je zároveň pojistníkem, pojištění zaniká až po uplynutí doby, za kterou bylo uhrazeno pojistné. Avšak pokud pojištění ke dni úmrtí není uhrazeno, zaniká dnem smrti.

Převod vlastnictví nebo spoluvlastnictví předmětu pojištění nemá vliv na trvání pojištění, pokud nový pojistník je jinou osobou než vlastníkem či spoluvlastníkem.

Pojištění odpovědnosti související s vlastnickým právem nezaniká v případě změny vlastnictví nebo spoluvlastnictví, pokud je novým pojistníkem osoba odlišná od vlastníka či spoluvlastníka.

3.2.4 Obecné výluky z pojištění

Ztráty způsobené válečnými událostmi, vzpourou, povstáním, hromadnými násilnými nepokoji, stávkou, výlukou, teroristickými akty (tj. násilnými jednáními převážně

motivovanými politickými, sociálními, ideologickými, rasovými, etnickými nebo náboženskými důvody) nebo zásahem státních nebo veřejných orgánů nemají nárok na pojistné plnění. Azbest, formaldehyd, radioaktivita, jaderný materiál, ionizující záření, kontaminace a aktivace jsou další výluky z pojištění. Pokud jde o obchodní, ekonomické nebo finanční sankce stanovené zákony nebo jinými předpisy České republiky, Evropské unie, Spojených států amerických (USA) nebo jinými relevantními místními jurisdikcemi, pojištění nezahrnuje žádné výhody nebo nároky, které by byly v rozporu s těmito sankcemi, zákazy nebo omezeními stanovenými rezolucemi OSN. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti (VPPMO-P) a doplňkové pojistné podmínky mohou obsahovat další vyloučení z pojistného krytí, která byla dohodnuta nebo uvedena.

3.2.5 Pojistné

Pojistné může být uhrazeno ve splátkách dle dohody v pojistné smlouvě a je považováno za uhrazené okamžikem, kdy je připsáno na účet pojišťovny. Pojišťovna má právo jednostranně změnit výši běžného pojistného pro další pojistné období na základě pojistně-matematických metod v případě změny podmínek stanovení pojistného. V případě dlužného pojistného se plnění uplatňuje nejprve na dlužné pojistné, poté na splatné pojistné, poplatky a náklady spojené s vymáháním a nakonec na úroky z prodlení. Pojišťovna má také právo na přirážku k pojistnému, pokud je uhrazeno ve splátkách. Poplatky za úkony a služby jsou stanoveny v Sazebníku administrativních poplatků a jsou splatné v den provedení úkonu nebo služby pojišťovnou.

3.2.6 Zachraňovací náklady

Zachraňovací náklady jsou náklady, které vznikají pojistníkovi, pojištěnému nebo oprávněné osobě při zabránění blížící se pojistné události, snižování následků nedávné události nebo plnění povinnosti odstranit poškozený majetek z hygienických, ekologických nebo bezpečnostních důvodů. Pojišťovna může tyto náklady hradit a také nahradit ztráty, které pojistník utrpí v souvislosti s takovými aktivitami. Pojišťovna stanovila omezení ohledně toho, kolik bude kompenzovat za zachraňovací výdaje. Pojišťovna bude hradit až 10 % nákladů na pojistnou hodnotu pojištěného objektu v případě pojistné události, nebo 10 % horního limitu pojistného plnění, pokud byla pojistná událost

blízká. Maximální náhrada je omezena na 30 % horního nebo dolního limitu pojistného plnění v případě výdajů souvisejících se záchranou života nebo zdraví.

Pokud pojistník utrpí škodu při placení za záchranu, pojišťovna mu uhradí škodu až do výše 100 000 Kč. Pojišťovna je povinna plně nahradit všechny výdaje, které byly s jejím souhlasem vynaloženy.

3.2.7 Spoluúčast

Oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění z každé pojistné události definovanou částkou. Tato částka se nachází ve smlouvě.

3.2.8 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu Generali a.s.

Pojištění přerušení provozu je sjednáváno jako pojištění škodové. Pojištění přerušení provozu lze uzavřít pro různá pojistná rizika. Mezi tato pojistitelná rizika patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla nebo jeho části nebo nákladu, kouř a aerodynamický třesk. Kromě toho se lze pojistit proti nebezpečím, jako jsou povodně nebo záplavy, vichřice nebo krupobití, sesuvy půdy, sesuvy hornin nebo laviny, padající stromy, sloupy nebo jiné předměty, tíha sněhu nebo ledu, zemětřesení, a voda unikající ze zařízení HVAC. Dále je možné sjednat pojištění pojistitelných rizik jako je krádež způsobená krádeží nebo loupeží, úmyslné poškození či zničení.

Předmětem pojištění je finanční ztráta definovaná v pojistné smlouvě, která je způsobena přerušением nebo omezením činnosti v důsledku věcné škody. Věcnou škodou se rozumí poškození, zničení nebo ztráta věcí sloužících činnosti pojištěného v souladu se sjednaným pojistným rizikem. Nárok na náhradu z pojištění finanční ztráty existuje pouze v případě, že věcná škoda je pojistnou událostí způsobenou pojištěním staveb nebo movitých věcí, ke které došlo ze stejného důvodu na stejném místě pojištění a u stejné pojišťovny. Ušlý zisk je z prodeje pojištěných výrobků nebo poskytnutého zboží a služeb. Tato pojistná částka odpovídá finančnímu plnění, které by oprávněná osoba získala při přerušением provozu, nejvýše však v záruční době, pokud by k přerušением nedošlo. Pojištěny jsou i fixní náklady pojištěné činnosti, které musí oprávněná osoba bezpodmínečně uhradit po dobu přerušением činnosti, nejvýše však v záruční době, aby bylo možné po obnovení zařízení uvést provoz do činnosti v původním rozsahu. Pojištěno je i nájemné ušlé z nájmu bytových a nebytových prostor, které by

oprávněná osoba obdržela v době přerušení provozu, nejdéle však v záruční době, pokud by k přerušení nedošlo. Do ušlého nájemného nejsou zahrnuty náklady na energii technologie a další náklady, které nevznikly během odstávky. Za nájem se rovněž nepovažují daně a daňové povinnosti a také majetkové pokuty, které musí oprávněná osoba zaplatit za zanedbání svých povinností. Pojištěny jsou i vícenáklady a jedná se o dodatečné výdaje, které mohou oprávněné osobě vzniknout v případě přerušení provozu, maximálně však v záruční době, na udržení provozu v náhradních zařízeních apod. Mezi další náklady patří např. pronájem dočasných prostor, náklady na úklid a renovaci těchto prostor, pronájem dočasných strojů a zařízení, náklady na dopravu zařízení do dočasných prostor, zvýšené náklady na dodávky energií, náhrada práce přesčas za náhradní práci. činnosti, zvýšené pojistné za přechodné prostory, náklady na ostrahu a vrátnici a další výdaje spojené s pronájmem přechodných prostor.

Za věcné škody se nepovažují zničení, poškození nebo ztráta peněz, hotovosti, cenin, cenných papírů, listin, plánů, výkresů a jakýchkoli nosičů dat. Taktéž se nezapočítávají škody na elektronických nebo strojních zařízeních způsobené elektrickým proudem, pokud se oheň nepřenesl mimo tato zařízení, nebo pokud škoda není příčinně spojena se škodami způsobenými požárem nebo výbuchem na ostatním majetku. Dále se nekryjí škody na letadlech, zařízeních pro létání, lodích, jiných plavidlech a škody způsobené v pracovních částech elektrických spínačů tlakem plynů. Taktéž se nepovažují za věcné škody, škody na věcech sloužících pojištěnému provozu v důsledku vystavení uživatelskému ohni nebo teplu při zpracování nebo jiném účelu.

Při pojištění ušlého zisku a stálých nákladů se nepokrývají náklady, které již při přerušení provozu nevznikají, například výdaje za suroviny, materiál, pomocné látky, provozní látky, technologickou energii a odebrané zboží, s výjimkou výdajů na udržování provozu nebo nezbytných poplatků za odběr energie.

Při pojištění ušlého zisku a stálých nákladů se nezapočítávají pojistné závislé na obratu, poplatky nebo jiné výdaje závislé na obratu, jako například licenční, vynálezecké, autorské poplatky. příspěvky na obnovitelné zdroje, regulační poplatky, státní nebo jiné dotace, sankce a manka. Ušlý zisk a stálé náklady z kapitálových, spekulativních nebo pozemkových obchodů, obchodů s emisními povolenkami, prodeje majetku nebo části majetku, obchodů s nehmotným majetkem a ostatních finančních operací také nepodléhají pojištění.

Pojišťovna neposkytne pojistné plnění za finanční ztráty způsobené neobvyklými událostmi během přerušení provozu, ani za úřední zásah v důsledku hygienických nebo bezpečnostních důvodů. Kromě toho se nezapočítávají odpisy staveb, strojů a ostatního hmotného majetku, který byl postižen pojistnou událostí z pojištění majetku a již není používán k podnikatelské činnosti.

Pojistná částka na úhradu ušlého zisku a fixních nákladů odpovídá zisku a nákladům bez přerušení provozu za dobu ručení. Obdobně pojistná částka za ušlé nájemné odpovídá nájemnému v záruční době. V případě vícenákladů je limit plnění stanoven tak, aby pokryl všechny náklady uvedené v pojistné smlouvě. Pojistná částka pro finanční ztráty je horní hranicí všech pojistných plnění za roční nebo definované období. V pojistné smlouvě lze sjednat limity pojistného krytí pro jednotlivé finanční ztráty a pojistná rizika.

Shrnutím, pojišťovna Generali neplní variabilní náklady, které nejsou v době přerušení provozu vynakládány, veškeré penále, pokuty, manka, zisk z kapitálových a spekuláčních obchodů a ostatních finančních operací. Pojištění se sjednává na finanční ztrátu, která nastala v důsledku věcné škody na pojištění majetku. Věcná škoda může být definován jako ušlý zisk, stálý náklad, ušlé nájemné anebo vícenáklady. Navíc to kryje živelní nebezpečí, odcizení a vandalismus.

3.3 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s. je součástí globálního koncernu Allianz Group, která bylo založena v roce 1890. Dnes za ní stojí přes 140 000 zaměstnanců a své působení rozšířila do 70 zemí. V České republice začala podnikat v roce 1993 a dnes si drží 3. místo největší pojišťovny v zemi.

V roce 2021 se Allianz povedlo získat 1. místo v ceně Zlatá koruna a to jak v životním tak neživotním pojištění.

Od roku 2010 je generální ředitel pro Českou republiku a Slovensko Zbigniew Macura, po 6 letech svou pravomocí rozšířil na celou severní a východní Evropu. (Allianz, 2023)

3.3.1 Pojistné podmínky pojištění přerušlení provozu společnosti Allianz a.s.

Úvodní ustanovení upravuje pojištění podnikatelů v souladu se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů včetně dalších zvláštních a doplňujících podmínek a případných dalších ustanovení jsou vydávána společností Allianz a.s. V případě odchylek od zákona v pojistné smlouvě platí úprava stanovená v ní. Pojištění podnikatelů je škodovým pojištěním, které má za účel vyrovnat úbytek majetku způsobený pojistnou událostí v ujednaném rozsahu. Pojištění podle těchto podmínek může být sjednáno pouze tehdy, pokud pojistník a/nebo pojištěný projevují pojistný zájem, což je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.

3.3.2 Vznik, trvání a zánik pojištění

Pojištění vzniká buď dohodnutým dnem v pojistné smlouvě, nebo dnem následujícím po zaplacení prvního pojistného v plné výši. Jestliže první pojistné není uhrazeno v plné výši do 2 měsíců po uzavření pojistné smlouvy, pojistitel má právo od smlouvy odstoupit, ale toto právo může uplatnit pouze do zaplacení prvního pojistného v plné výši. Pojistná smlouva musí být uzavřena písemně.

Pojištění zaniká na základě několika situací. Pokud je pojištění sjednáno na dobu neurčitou, může být zrušeno výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období. Pokud je výpověď doručena později než 6 týdnů před uplynutím pojistného období, pojištění zaniká ke konci následujícího období. Jestliže pojistitel vyzve pojistníka k zaplacení pojistného a není zaplaceno ani v dodatečně lhůtě stanovené nejméně na 1 měsíc po doručení výzvy, pojištění zaniká. Dohodou mezi pojistitelem a pojistníkem lze také ukončit pojištění. Jestliže pojistník nebo pojištěný úmyslně nebo z nedbalosti poruší povinnosti v pravdivém poskytování informací, pojistitel má právo od smlouvy odstoupit, stejně tak pokud pojištěný se dozví nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a svými požadavky, má právo od smlouvy odstoupit. Zánik pojistného zájmu, zánik pojistného nebezpečí, smrt pojištěné osoby, zánik pojištěné právnické osoby bez právního nástupce nebo odmítnutí pojistného plnění jsou případy kdy taktéž pojištění zaniká.

Ustanovení zákona stanovující, že doba přerušlení pojištění počne uplynutím 2 měsíců ode dne splatnosti pojistného, nebylo-li pojistné zaplaceno, se na toto pojištění nevztahuje.

3.3.3 Obecné výluky z pojištění

Pojištění neplatí pro škody, které jsou výsledkem úmyslného nebo hrubě nedbalého jednání pojištěného, statutárního orgánu, člena statutárního orgánu, zákonného zástupce, zmocněnce, blízké osoby nebo osoby pověřené péčí o majetek pojištěného nebo ochranou místa pojištění. Stejně tak se výluka vztahuje na škody způsobené úmyslným nebo hrubě nedbalým jednáním zaměstnance nebo jiné osoby, kterou pojištěný pověřil prováděním podnikatelské činnosti na pokyn pojistníka nebo pojištěného. Další výluky zahrnují škody způsobené válečnými událostmi, vzpourou, povstáním, nezákonným převzetím moci, znárodněním, konfiskací, hromadným násilím, teroristickými akty, jadernou energií, radioaktivním zářením, radioaktivním zamořením, znečištěním, nevyužíváním budovy nebo části budovy po dobu delší než 3 měsíce, prováděním stavebních prací na budově, vozidly, letadly, vzducholoděmi a dalšími plavidly. Právo na pojistné plnění také nevznikne, pokud by bylo poskytnutí plnění v rozporu se zákonem o mezinárodních sankcích.

Pojištění, podle článku 7 ZPP-OP, není platné pro povinnost pojištěného nahradit škodu nebo újmu a náklady, pokud jsou způsobeny určitými příčinami. Mezi tyto příčiny patří úmyslné jednání pojištěného, hrubá nedbalost pojištěného, poskytování informací za úplatu, ztráta věcí, provoz motorových a nemotorových vozidel, vlastnictví a provoz letadel, létajících zařízení a plavidel, provozování parkovišť, garáží a jiných podniků, přeprava dle přepravních smluv, válečné události, geneticky modifikované organismy, jaderná energie, elektromagnetická pole, sesedání půdy, zvířata na stromech, stažení výrobku z trhu, smluvní sankce, azbest, softwarové činnosti, munice a výbušniny, přerušení dodávek energie, ekologická újma, pracovně-právní a služební vztahy, opotřebení a stárnutí, pronájem nemovitosti a další případy. Pouze v případě výslovného ujednání v pojistné smlouvě může pojištění platit pro vadu výrobku, škody na věcech, odložené věci, vedeních, finanční škody, odpovědnost členů statutárního orgánu, převzatá motorová vozidla, poškození životního prostředí, věci ve vlastnictví nájemce, provozování škol, povinnosti obce, náklady na odstranění a nanotechnologie. Pojištění se rovněž nevztahuje na škody, které jsou přiznány soudem v USA nebo Kanadě, a v případě porušení mezinárodních sankcí nebo zákonů. Dále se pojištění nevztahuje na náhradu škody osobám pojištěným stejnou pojistnou smlouvou, osobám blízkým, společníkům a osobám spojeným s pojištěným, statutárnímu orgánu, a přiznání pojistného plnění v případě vadného výrobku má určitá omezení.

3.3.4 Pojistné

Pojistník je povinen platit dohodnuté pojistné pojistiteli, a výše pojistného je stanovena v pojistné smlouvě. Právo pojistitele na pojistné vzniká dnem uzavření pojistné smlouvy, pokud není dohodnuto jinak. Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období, přičemž u pololetních nebo čtvrtletních splátek je splátka pojistného splatná dne příslušného pololetí nebo čtvrtletí, které odpovídá dni počátku pojištění. Běžné pojistné je kalkulováno pro roční pojistné období, a pokud jsou sjednány pololetní nebo čtvrtletní splátky, přírážka k ročnímu pojistnému ve výši 3 % nebo 5 % je zohledněna. Jednorázové pojistné je splatné dnem počátku pojištění.

Pokud pojistné nebylo zapláceno včas nebo v dohodnuté výši, pojistitel má právo na upomínací výlohy za každou odeslanou upomínku a na zákonný úrok z prodlení. Pojistitel může jednostranně navýšit pojistné v několika případech, včetně změny právních předpisů nebo rozhodovací praxe soudu, zvýšení rizik spojených s pojištěním, nárůstu nákladů v dané oblasti pojištění nebo nárůstu škodního průběhu. Navýšení pojistného musí být sděleno pojistníkovi nejpozději 2 měsíce před účinností změny.

3.3.5 Zachraňovací náklady

Zachraňovací náklady vznikají při odvracení nebo řešení pojistné události a pojistník má právo na jejich náhradu. To zahrnuje také náhradu škody při odklizení poškozeného majetku z hygienických, ekologických nebo bezpečnostních důvodů. Pojišťovna však nenese odpovědnost za náklady spojené s běžnou údržbou, ošetřováním věcí nebo plněním zákonných povinností k prevenci škod. Stejně tak není povinna hradit náklady vynaloží subjekty z veřejného zájmu (Policie ČR). Pojistitel je povinen hradit náklady na záchranu života nebo zdraví osob maximálně do 30 % horní hranice pojistného plnění z jedné události. Ostatní náklady související s odvracením nebo řešením pojistné události jsou hrazeny maximálně do 5 % horní hranice pojistného plnění z jedné události. Zachraňovací náklady, které byly vynaloženy se souhlasem pojistitele a na které nejsou povinné osoby uvedené výše, jsou plně hrazeny pojistitelem.

3.3.6 Spoluúčast

V pojistné smlouvě může být dohodnuta spoluúčast, což je částka, kterou pojištěný platí jako svůj podíl na úhradě vzniklé škody z každé pojistné události. Tuto částku odečte pojistitel od přiznaného pojistného plnění. Pokud výše dohodnuté spoluúčasti přesahuje výši škody, pojistné plnění se neposkytuje. Pokud v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě není stanoveno jinak, činí spoluúčast 1 000 Kč.

3.3.7 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu Allianz a.s.

Pojištění přerušení provozu se vztahuje na majetek, který slouží k provozování podnikatelské činnosti pojištěného, včetně věcí movitých a budov a vedlejších staveb, je-li v pojistné smlouvě ujednáno, může se pojištění vztahovat i na jiný majetek, který souvisí s provozovanou činností. Pojistná částka udává možnou následnou škodu způsobenou pojištěnými pojistnými nebezpečími na pojištěném majetku po dobu sjednaného odškodnění. Délka odškodnění je maximálně 12 měsíců. Pojištěný je povinen vést písemnou evidenci o přerušení provozu a v případě přerušení okamžitě ohlásit vznik škody. Pojistné plnění přerušení provozu zahrnuje ušlý zisk z pojištěné činnosti, stálé náklady týkající se přerušeného provozu a vícenáklady spojené s opatřeními ke zkrácení doby přerušení provozu, pronájmem náhradních prostor nebo s informováním klientů. Vícenáklady jsou plněny maximálně do výše 5 % celkové pojistné částky nebo celkového limitu pojistného plnění. Pojištění přerušení provozu neplatí pro náklady v důsledku úředně nařízených omezení obnovy a provozu podniku, nedostatečného zajištění obnovy nebo opětovného pořízení majetku, a po ukončení pojištění.

Pokud je pojistná částka nižší než pojistná hodnota přerušení provozu, pojistitel je povinen plnit škodu v poměru pojistné částky k pojistné hodnotě. V případě, že vznikne škoda na majetku pojištěného způsobená pojistnými nebezpečími, která byla přímo v důsledku předchozího přerušení provozu, pojistitel je povinen plnit pouze rozdíl mezi škodou vzniklou na majetku a plněním ušlého zisku, stálými náklady a vícenáklady, které byly již vyplaceny na základě předchozího přerušení provozu.

Základní pojistná nebezpečí jsou dle pojistných podmínek: požár a související nebezpečí, výbuch, úder blesku, zřícení letadla, voda z vodovodního zařízení, vichřice a krupobití, povodeň a záplava, ostatní nebezpečí jako zemětřesení, sesuvy půdy, lavinou, tíhou sněhu, škodu způsobenou sprinklerovým hasicím přístrojem, nárazem vozidla, kouřem, rázovou vlnou, pádem stromu, stožáru a dalších předmětů, krádež a vandalismus.

Možnosti připojištění zahrnují nebezpečí jako je loupež, prostý vandalismus, přepětí, atmosférické srážky, poškození zateplené fasády zvířetem a hmyzem a porucha chladicího zařízení

Pojištění přerušení provozu je součástí pojištění majetku pro podnikatele. Dle článku 25 se pokrývají movité věci a nemovitosti a vedlejší stavby, které slouží k provozování podnikatelské činnosti. Pojištění přerušení provozu se sjednává na pojistnou částku, která se stanoví dle výše možné škody způsobené pojistným nebezpečím. Pojistná částka je stropovou hranicí pro veškeré škody během jednoho roku a délka doby odškodnění se pohybuje v rámci jednoho roku. Doba odškodnění je čtvrt roku.

Pojistná událost zahrnuje přerušení provozu, kde v pojistných podmínkách je přerušení provozu definováno jako úplné přerušení činnosti v místě pojištění a to z důvodu škody na věci, která byla předmětem pojištění v pojistné smlouvě. Pojistné podmínky stanovují začátek pojištění momentem vzniku škody na majetku. Končí ve chvíli, kdy dané věci jsou obnoveny, nebo by mohly být již v provozu. Omezení provozu je pojistná událost, která znamená částečné přerušení provozu firmy, podmínky začátku a konce má obdobné jako při úplném přerušení provozu. Doba odškodnění je doba v pojistné smlouvě na kterou se pojištění přerušení provozu vztahuje.

Pojistné plnění se řeší v rámci ušlého zisku, stálých nákladů a vícenákladů. Na úhradu vícenákladů uhradí pojišťovna, dle pojistných podmínek v článku 31 maximálně 5 % z celkové pojistné částky či celkového limitu pojistného plnění pro pojištění přerušení provozu. Na toto pojištění se taktéž vztahuje stav podpojištění. Nicméně pojišťovna Allianz není nucena k uplatňování podpojištění v situaci kdy hodnota pojistné události nepřesahuje 115% ujednané částky.

4 Porovnání pojistných podmínek v čase

4.1.1 Kooperativa pojišťovna

Pojistné podmínky pojištění přerušení provozu má společnost Kooperativa stejné už od roku 2014 tedy v době před covidem. podle KAMa pro severní Čechy není v současné době ve sjednaných smlouvách předmětem pojištění škoda způsobená přerušením provozu z důvodu úředního zásahu. Do pojistné smlouvy se automaticky generuje ujednání ve znění:

„Odchylně od článku 2 odstavce 1) písmene b) ZPP P-405/14 se ujednává, že se pojištění přerušení provozu nevztahuje na přerušení provozu, ke kterému dojde v souvislosti s úředním zásahem.“

4.1.2 Generali pojišťovna

Porovnání pojistných podmínek PPPP před covidem a po covidu. + vyhodnotit které pojistné podmínky jsou nejzajímavější pro dnešního podnikatele

Při porovnávání pojistných podmínek produktů z roku 2018 a 2020 je hned při prvním pohledu jasné, že se možnosti pojišťovny rozšířily a již při samotném informačním dokumentu o pojistném produktu. Při pojištění majetku v sekci stavby přibýlo pojištění vniknutí atmosférických srážek do budovy, stejně tomu tak je mimo jiné i při movitých věcech. Na co se pojištění nevztahuje je v informačním dokumentu o pojistném produktu v rámci přerušení provozu nezměněné.

V pojištění přerušení provozu pojišťovna zvýšila základní rozsah o kouř a aerodynamický třesk. Ve společném ustanovení vidíme rozdíly ve výlukách, kdy novější verze jsou více konkrétní v otázkách jaderné energie a radioaktivity. V tomto bodě své pojistné podmínky společnost Generali Česká pojišťovna obohatila mimo jiné o ionizující záření. Výluky z pojištění v pojištění majetku jsou identické. Nicméně tohle jsou změny, které se staly inovacemi a vývojem pojišťovny a s onemocněním Covid-19 to má málo co dočinění.

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu (DPPPP-P-02/2020) se v článku 9 - Další výluky z pojištění přerušení provozu liší od DPPPP-P-01/2018 ve dvou následujících bodech. První bod specifikuje za jakých okolností pojišťovna neplní za vznik či

zvýšení finanční ztráty. První odrážka prvního bodu zní následovně: „*neobvyklými událostmi vzniklými během přerušení provozu;*“. Druhá odrážka popisuje stav, kdy nastane zásah ze strany úřadů v důsledku hygienických nebo bezpečnostních důvodů, takovým zásahem se chápe opatření či rozhodnutí které vydal orgán veřejné správy, jako jsou vláda, ministerstva a ostatní ústřední orgány státní správy. Následné odrážky se zaměřují na reakce oprávněné osoby, které by měly být bez zbytečného prodlení obnoveny a také, že pojišťovna nehradí modernizace, inovace a přestavby. Poslední bod informuje, že pojišťovna nenahrazuje odpisy majetku.

Závěrem, společnost Generali Česká pojišťovna, jen prohloubila své pojistné podmínky díky epidemii Covid-19. nicméně měla již v pojistných podmínkách v roce 2018 informace ve společném ustanovením ve článku číslo 3 - *Obecné výluky z pojištění: Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění ze škodních událostí: vzniklých v příčinně souvislosti s válečnými událostmi, vzpourou, povstáním nebo jinými hromadnými násilnými nepokoji, stávkou, výlukou, teroristickými akty (tj. násilnými jednáními motivovanými zejména politicky, sociálně, ideologicky, rasově, národnostně nebo nábožensky) nebo se zásahem státní nebo úřední moci;*“. Tedy pojišťovna měla a má právo neplnit z důvodu státních nařízení, která probíhala v roce 2020 i pro smlouvy které byly uzavřené v roce 2019 a dříve.

4.1.3 Allianz

PPPP je pro Allianz stejné jako v roce 2018 v době před covidem. Obohatilo se jen o smluvní ujednání, které jsem získal od KAMA pro Liberecký kraj. Smluvní ujednání zní: „*Infekční onemocnění: ujednává se, že pojištění se nevztahuje na škodu či právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu vzniklou v souvislosti s infekčním onemocněním, které je přenosné z člověka na člověka, z člověka na zvíře, ze zvířete na člověka nebo ze zvířete na zvíře, anebo se dá získat působením z vnějšího prostředí. Infekčním onemocněním se rozumí příznakové i bezpříznakové onemocnění vyvolané původcem infekce nebo jeho toxinem, které vzniká v důsledku přenosu tohoto původce nebo jeho toxinu. Škody způsobené v důsledku salmonelózy ani listeriózy se však tímto nevylučují.*“ Tedy, ačkoliv se v pojistných podmínkách ve článku číslo 5 ve výlukách z pojištění v odrážce „c“ objevuje informace, že pojišťovna nekryje v případě konfiskace, nebo jiným zásahem státní nebo úřední moci, tak to v tomto smluvním ujednání ještě doplnili.

5 Porovnání pojišťoven.

V této části se porovnávají pojišťovny mezi sebou, vychází se čistě z pojistných podmínek každé z pojišťoven.

5.1 Srovnání vybraných bodů v pojistných podmínkách pojišťoven

Porovnáním určitých bodů v pojistných podmínkách můžeme srovnat pojišťovny Allianz, Kooperativa, Generali. Cílem této analýzy je zjistit, která z vybraných pojišťoven má v určitých směrech před konkurencí pro konečného spotřebitele výhodu což může sloužit jako porovnávací nástroj pro potenciálního klienta.

5.1.1 Zachraňovací náklady

Zachraňovací náklady jsou definovány pojišťovnami jako náklady, které pojistník, pojištěný či oprávněná osoba vynaložili na zmírnění či odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události. Zároveň to jsou náklady, které pojištěná osoba musela vynaložit na odklid poškozeného pojištěného majetku z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů.

Pojišťovny hradí zachraňovací náklady na záchranu života nebo zdraví života až do 30 % horní hranice pojistného plnění pro pojistné nebezpečí. Allianz hradí maximálně do 5 % horní hranice pojistného plnění zachraňovací náklady v rámci majetku, zatímco Kooperativa a Generali hradí do 10 % horního limitu pojistného plnění. Zachraňovací náklady, které byly stanoveny pojistitelem nejsou ovlivněny omezením. Pakliže je ve smlouvě ujednáno jinak tak se podle pojistných všeobecných podmínek uvažuje podle smluvních podmínek. Pojišťovna Generali, jako jediná, hradí až 100 000 Kč při případu, kdy pojistník v této souvislosti utrpěl škodu. O vyplacenou náhradu zachraňovacích nákladů se horní hranice pojistného plnění nesnižuje a pojistitelé nekryjí škody za obvyklou údržbu. Kooperativa zachraňovací náklady omezuje na 1 % z horní hranice pojistného plnění pro jednu pojistnou událost, a to v případě, že z daného rozsahu hrozilo vznik pojistné události nebo již nastala pojistná událost, která vyžadovala vynaložení zachraňovacích nákladů nebo způsobila škodu.

5.1.2 Výluky

Výluky mohou být dále definovány v konkrétní pojistné smlouvě, nejvíce se tímto řídí společnost Kooperativa, která má ve všeobecných pojistných podmínkách jen hrubé základy, proto následné porovnávání je primárně mezi pojišťovnou Allianz a Generali. Výluky jsou kombinací výluk ze všeobecných pojištění majetku a odpovědnosti s doplňkovými (zvláštními) pojistnými podmínky pro pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu. K detailnějšímu porovnání je možné nahlédnout v tab. 1.

Obecně toto pojištění uplatňuje výluky na události, které vznikly ve spojitosti s válkou, vzpour, povstáních či jiných masových násilných událostí a nepokojů. Terorismus, stávky a zásahy státních mocí či veřejné správy a působení jaderné energie**. Allianz a Generali podrobněji popisují výlukové situace kolem jaderné energie, Generali doplňuje radioaktivitu, ionizující zařízení a kontaminaci radioaktivního materiálu, azbestem či formaldehydem a Allianz taktéž udává ve svých pojistných podmínkách v sekci výluky radioaktivní záření a znečištění všeho druhu.

Nárok na pojistné plnění nevzniká při úmyslném poškození pojistníka, pojistného či oprávněné osoby, nebo v případě, kdy by se pojistitelé mohli dostat do rozporu s vyšší mocí, jako jsou sankce a předpisy České republiky, Evropské Unie, USA či dalších lokálních jurisdikcích, například zákone č. 69/2006 Sb.

Pojišťovny nemají povinnost vyplácet pojistné plnění v případě, kdy důvodem škody je vada, kterou měl předmět pojištění před uzavření smlouvy, bez ohledu na to, zda tato skutečnost byla pojišťovně známa či nikoli. Pojišťovny si vyhrazují právo na odstranění majetku z pojistné smlouvy pakliže se tak rozhodnout.

Pojišťovna Allianz nemusí vyplácet pojistné plnění v případě, kdy se pojistná událost vztahuje na budovu, která nebyla v posledních 3 měsících používána, či v době pojistné události se koná stavební práce vyžadující stavební povolení. Dále pojišťovny Generali a Allianz vedou ve svých výlukách vozidla, tramvaje a další kolejové vozidla, vozidla lanových drah, letadla a další létající zařízení a plavidlech všeho druhu. Generali nepovažuje za věcné škody ze zničení, poškození či ztracení peněz v hotovosti, ceniny a cenné papíry, plány, výkresy, nosiče dat, spisy a softwarové vybavení. V případě špatných technických podmínek majetku, který je pojištěn pojišťovna Allianz není povinna vyplácet pojistné plnění.

V případě, že není příčinou vzniku škody opotřebení, tak se pojistka vztahuje na části elektroniky, provozní náplně, ostatní části elektroniky a zdroje světla. V rámci běžného provozu elektronických systémů dochází k opotřebení či znehodnocení určitých komponent, jako jsou filmy či tiskové pásy. V takových případech je nutné tyto komponenty obnovit či nahradit. V rámci provozu elektronických systémů se také vyskytují komponenty s nízkou životností, které vyžadují pravidelnou obnovu či nahrazování. Mezi tyto komponenty patří například pojistky, zdroje, baterie, filtry, rastry, síta, těsnící části a materiály, tlumící části a materiály, izolační části a materiály, hnací nebo rozvodové řemeny a podobné prvky, které pojišťovna není povinna finančně hradit pouze v případě, že není příčinou vzniku opotřebení.

Pojišťovna Generali ve svých pojistných podmínkách stanovuje, že pojistitel nemusí vyplácet pojistné plnění za škody vzniklé v příčinné souvislosti s nastalou pojistnou událostí. Taktéž nevniká právo za nepřímé škody všeho druhu, to zahrnuje ušlý zisk a výdělek, pokuty, manka a vedlejší úlohy jako expresní příplatky a náklady právního zastoupení a další. Při uplatnění práva na náhradu se nezahrnují příplatky, poplatky za pracování přesčas, v noci, o víkendech, svátcích, letecké dodávky náhradních dílů, cestovní náhrady a další náklady.

Dále Generali ve svých výlukách zmiňuje veškeré škody na elektronických či strojních zařízeních, které vznikly elektrickým proudem. Pojišťovna dle svých pojistných podmínek nekryje náklady, které při přerušení provozu již nevznikají jako jsou například dodávky materiálu. Majitel musí rychle připravit náhrady aby snížil dopady svého přerušení provozu v opačném případě pojišťovna nemusí vyplácet pojistné plnění.

5.1.3 Pojistné plnění

Pojištění je škodové, tedy pojišťovny přímo ve svých pojistných podmínkách upozorňují, že výplata pojistného nesmí vést ke finančnímu obohacení. Výplata pojistného plnění je v tuzemské měně a to do maximální výše horního pojistného plnění určené v pojistné smlouvě. Základní pojištění se sjednává na finanční ztrátu z hlediska ušlého nájemného, ušlého zisku a stálých nákladů a vícenáklady. V případě Allianz je pojistné splatné do 15 dnů po skončení šetření, Generali splatnost neudává. Pojišťovny nehradí inovace a modernizace. V případě kdy je oprávněná osoba v okamžiku pojistné události plátce DPH tak se uvedená daň nezahrnuje do pojistného plnění.

Při řešení pojistné události se přihlíží ke všem okolnostem, které mohli ovlivňovat chod provozu. Nahrazují se stálé náklady a ušlý zisk. Ušlé nájemné, které jsou poníženy o 15 %. 15

% zastupuje náklady na údržbu nemovitosti. Ušlá částka se vypočítá ze sumy za posledních dvanáct měsíců v případě Generali. Nárok na pojistné plnění z pojištění přerušení provozu firmy je po přerušení provozu po 48h v Generali. Veškeré limity jsou řešeny v pojistných smlouvách daných pojišťoven, obecné informace o limitech nejsou v pojistných podmínkách.

Ušlé nájemné Generali kryje jak z bytových tak nebytových prostorů, po dobu ručení. Nepovažují se náklady na techno energie a jiné náklady, odvodové a daňové povinnosti, a majetkové sankce, Allianz specifikuje ušlé nájemné jako ušlý zisk a více nespecifikuje, zatímco Kooperativa je vůbec nedefinuje.

5.1.4 Pojistná událost

Allianz nabízí pojištění finanční ztráty vzniklé v důsledku věcné škody na pojištěném majetku, tj. ušlý zisk a stálé náklady, ušlé nájemné a vícenáklady. Kooperativa nabízí pojištění pro případ přerušení provozu v důsledku pojistné události, které zahrnuje náhradu ušlého zisku a stálých nákladů. Generali nabízí pojištění pro přerušení provozu v důsledku pojistné události, které zahrnuje náhradu ušlého zisku a stálých nákladů. Tedy všechny zohledněné pojišťovny vyjadřují pojistnou událost obdobně.

V rámci porovnání začneme s Kooperativou. Tato pojišťovna pokrývá pojistné události vzniklé následnou škodou způsobenou přerušením provozu kvůli věcné škodě nebo úřednímu zásahu během trvání pojištění, od informací od KAMa víme, že pojišťovna kryje i úředně uzavřené případy pakliže to není plošné opatření. Pokud dojde k úplnému nebo částečnému přerušení provozu, má pojištěný nárok na pojistné plnění, a to nejdéle do doby ručení ujednané v pojistné smlouvě. Následná škoda zahrnuje ušlý zisk z provozované činnosti a stálé náklady, které musel pojištěný vynaložit během přerušení provozu. Aby byl nárok na plnění platný, musí k přerušení provozu dojít v období trvání pojištění, v oblasti územní platnosti a pojištěný musí nárok uplatnit poprvé během doby trvání pojištění nebo v dodatečně lhůtě stanovené pro oznámení škody. Důležité je, že pojištěný se podílí na pojistném plnění časovou spoluúčastí, která je předem dohodnutá v pojistné smlouvě.

Generali také pojistnou událostí považuje úplné přerušení provozování pojištěné činnosti v místě pojištění kvůli škodě na věci, pro kterou je ujednáno pojištění. Stejně jako u Allianz platí, že za jednu pojistnou událost se považuje pojistná událost, která vznikla z příčiny jednoho pojistného nebezpečí, v jednom místě pojištění a v jednom souvislém čase. Generalli také rozlišuje úplné a částečné přerušení provozu a stanovuje dobu odškodnění, na kterou se

pojištění přerušování provozu vztahuje, rovněž v pojistné smlouvě. Jednu pojistnou událost z pojistných nebezpečí povodeň, záplava, vichřice, krupobití nebo zemětřesení se považují všechny události, ke kterým došlo z téže příčiny během souvislé doby 72 po sobě jdoucích hodin.

Nyní se zaměříme na Allianz. Tato pojišťovna také poskytuje pojištění na pojistné události spojené s vznikem škody na majetku v důsledku nahodilé události, pro kterou je ujednáno pojištění. Stejně jako u Generali platí, že pojištění je možné sjednat pouze pro specifická pojistná nebezpečí uvedená v pojistných podmínkách a pojistné smlouvě. Všechny pojistné události způsobené jedinou nebo více příčinami stejného druhu v určitém časovém rámci (72h) se považují za jednu škodní událost. Allianz také rozlišuje mezi úplným a částečným přerušováním provozu. Úplné přerušování znamená, že došlo k úplnému zastavení provozu pojištěné činnosti na místě uvedeném v pojistné smlouvě kvůli škodě na věci, pro kterou je ujednáno pojištění. Omezení provozu je částečné přerušování provozu z důvodu téže škodné události. Doba odškodnění, na kterou se pojištění přerušování provozu vztahuje, je rovněž stanovena v pojistné smlouvě.

Shrnutím lze říci, že všechny tři pojišťovny se zabývají pojistnými událostmi spojenými s následnou škodou způsobenou přerušováním provozu z důvodu věcné škody nebo úředního zásahu. Avšak každá pojišťovna má své specifické podmínky a omezení, včetně doby odškodnění a způsobu výpočtu pojistného plnění.

5.1.5 Povinnosti pojištěných:

Kooperativa pojišťovna vyžaduje, aby pojištěný udržoval požární techniku a požárně bezpečnostní zařízení v provozuschopném stavu, a také podléhal pravidelným kontrolám. Prevenci zmiňují i pojišťovny Allianz a Generali a pojistitelé mají nárok na kontroly. Všechny pojišťovny kladou velký důraz na rychlé oznámení události. Pojištěné jsou povinni poskytnout pravdivé a úplné informace při sjednávání pojištění a změn během pojištění. Při nedodržení podmínek si pojistitelé nárokují na zkrácení pojistného plnění či nevyplacení pojistného plnění.

5.1.6 Podpojištění

Kooperativa uvádí, že pokud je pojistná částka nižší než pojistná hodnota pojištěné věci, mají právo snížit plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě. Existuje však výjimka, pokud byla pojistná částka odpovídající pojistné hodnotě v době sjednání pojištění a pojistník splnil povinnost oznámit zvýšení pojistné hodnoty o minimálně 10 %. Na druhou stranu, Generali umožňuje v pojistné smlouvě pro předmět pojištění nebo soubor ujednat limit pojistného plnění jako pojištění prvního rizika. V případě pojištění prvního rizika nepoužívá pojišťovna podpojištění. Allianz uvádí, že pokud je pojistná částka nižší než pojistná hodnota přerušení provozu, sníží pojistitel plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka ke skutečné výši pojistné hodnoty. V případě, kdy hodnota pojištění přerušení provozu není vyšší než 115 % ujednané pojistné částky v době pojistné události, není použito podpojištění, pokud to nebylo sjednáno jinak.

Na základě těchto informací lze konstatovat, že Kooperativa a Allianz uplatňují podobný přístup k podpojištění, kdy je plnění sníženo ve stejném poměru, pokud je pojistná částka nižší než pojistná hodnota. Generali nabízí možnost pojištění prvního rizika, při kterém se nepoužívá podpojištění.

5.1.7 Pojištění pojistných nebezpečí základ a možnost připojištění

Na základě tabulky číslo 2 se v rámci základního seznamu pojistných nebezpečí se nejlépe umístila pojišťovna Allianz, která do svého základního seznamu zahrnula i pojistná nebezpečí která se v jiných pojišťovnách vyskytují jen jako v možnostech připojištění, jako například: voda z vodovodních zařízení povodeň krupobití, záplava a vichřice. Je důležité zmínit, že se v tomto seznamu nezahrnuje stupeň pokrytí nebezpečí ani omezení a výluky v samotném pojistném nebezpečí. Kooperativa má možnost balíčku sdruženého živlu, kde se následně pojí pojistná nebezpečí týkající se živlů.

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo na pomoci porovnávací analýzy zhodnotit pojistné podmínky pojištění přerušování provozu velkých pojišťovacích institucí před epidemií Covid – 19 a po zatím největším dopadu tohoto virového onemocnění v letech 2021 a 2022. Výsledkem práce bylo zjištění, že ačkoliv pandemie stála Českou republiku přes 43 000 lidských životů a propad HDP evropských zemí o 10 %, pojišťovny nevytvořily díky pandemii Covid-19 žádné větší změny ve svých pojistných podmínkách. Zaměřili se na konkrétnější definování ustanovení, která více charakterizují výluky v případě zásahu orgánů státu. Díky přijatým opatřením se však podařilo stabilizovat situaci, a státy i podnikatelé mohli obnovit své aktivity.

Během analýzy jsme dále zjistili, že pojistné společnosti byly již dříve připraveny na podobné situace. V roce 2003 propukl vir SARS, který pojišťovny stál velké částky. V té době mnoho pojistných společností začlenilo do svých pojistných podmínek ustanovení, že pojištění neplatí v případě škody způsobené úředními orgány.

Zhodnocením současných pojistných podmínek jsme identifikovali několik zajímavých aspektů. Například společnost Allianz hradí zachraňovací náklady pouze do 5 % hranice pojistného plnění, zatímco Generali a Kooperativa mají tuto hranici stanovenou na 10 %. Generali je jedinou společností, která poskytuje plnění až do výše 100 000 Kč v případě škody v rámci zachraňovacích nákladů.

V oblasti výluk si všechny zmíněné společnosti vedou obdobně. Kooperativa jasně nedefinuje své výluky. Allianz nabízí konkurenceschopný standardní balíček. Kooperativa kryje i případy, kdy jsou podniky úředně uzavřené, pokud se nejedná o plošné uzavření, což je rozdíl oproti ostatním vybraným pojišťovnám. (v práci,

Podpojištění se vyskytuje u společnosti Kooperativa, kdežto Generali umožňuje sjednat limit pojistného plnění pro první riziko. Allianz umožňuje odchýlení až 15 %, kdy nebude uplatňovat podpojištění.

Zajímavým aspektem je také skutečnost, že Allianz zahrnuje do svého základního seznamu pojistná nebezpečí, která ostatní společnosti buď zařadily do výluk nebo umožnily připojistit. Tato nebezpečí zahrnují škody způsobené vodovodními zařízeními, povodně a krupobití. Kooperativa pak nabízí možnost připojištění sdružených živlů.

Seznam použité literatury

ALLIANZ, 2023. *O nás*. [Online]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html?fbclid=IwAR2g7lcEA0uEX7fayOtbYa2frpym4_yWCctUsXBfsyKxd0e9xkgfKCVCPk. [cit. 2023-12-15].

CDC, 2023.. *Basics Covid-19*. [Online]. Centers for Disease Control and Prevention. Dostupné z: https://www.cdc.gov/coronavirus/2019-ncov/your-health/about-covid-19/basics-covid-19.html?fbclid=IwAR2GM682C7HR5e170XeZAS1pHeMMtFe_wiQEsVo4B0IhWCg-PUQowclpv60. [cit. 2023-04-10].

ČAP, 2023. *Pojistný trh* [Online]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovnikenc/15687-item-380>. [cit. 2023-12-15].

ČAP, 2023. *Pojištění podnikatelů* [Online]. Dostupné z: https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku/podnikatele?fbclid=IwAR13qX1hCqzcyL4ozlgI5d30kCenp2lGC9TrkW3Xu4jsrt8_NsVU_KpUzyU. [cit. 2023-12-15].

BLOKDYK, Gerardus, 2018. *Business interruption insurance: The Ultimate Step-By-Step Guide*. California: CreateSpace Independent Publishing Platform. ISBN 978-1987430240.

DESTATIS, 2023. *EU-Monitor COVID-19*. [Online]. Dostupné z: <https://www.destatis.de/Europa/EN/Topic/COVID-19/COVID-19-article.html?fbclid=IwAR2mwJ-EOZPVSeLRe2JGAyAbmTPEBBmNaYHIX0LGm01sdt9yVbBL1HHy-bw>. [cit. 2023-12-15].

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

EUROSTAT. 2023, *GDP and main components (output, expenditure and income)*. [Online]. Dostupné z: https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/NAMA_10_GDP_custom_78848/bookmark/table?lang=en&bookmarkId=7681260e-2f75-4cd7-a153-02fc89543f2c&fbclid=IwAR0FQ7y3-o-W37oMVqRpthlWPUnjIkOPBOCn1JjmdXRiwDAD5OpSeaMpHks. [cit. 2023-12-15].

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, 2023. *O nás* [Online]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas?fbclid=IwAR0qYYmZSpBbpBjW6kRv4R2zb-HL6WPswwX9J3x9U6cy0fRXLUk5SmOZleM>. [cit. 2023-12-15].

ISID, 2020. *The continuing 2019-nCoV epidemic threat of novel coronaviruses to global health — The latest 2019 novel coronavirus outbreak in Wuhan, China*. [Online]. International Journal of Infectious Diseases 2020. Dostupné z: [https://www.ijidonline.com/article/S1201-9712\(20\)30011-4/fulltext?fbclid=IwAR1dI1XBOrNwlRld7nRMRhDX91BzqjEAXvjaNKWj8QRYDUcfMP-GdIfZW78](https://www.ijidonline.com/article/S1201-9712(20)30011-4/fulltext?fbclid=IwAR1dI1XBOrNwlRld7nRMRhDX91BzqjEAXvjaNKWj8QRYDUcfMP-GdIfZW78). [cit. 2023-12-15].

JOHN HOPKINS BLOOMBERG SCHOOL OF PUBLIC HEALTH. , 2022 *COVID-19 in 2022: A Year-End Wrap-Up*. [Online]. Dostupné z: <https://publichealth.jhu.edu/2022/covid-year-in-review>. [cit. 2023-12-15].

KOOPERATIVA, 2023. *O společnosti*. [Online]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa?fbclid=IwAR0Q00tvIKJNUHgDYvLLpNNV1VCpfDDln6VwlGHRuiBNDQDdzM6UT5soWGc>. [cit. 2023-12-15].

MZČR, 2020. *Onemocnění aktuálně - COVID-19: Přehled aktuální situace v ČR*. [Online], 2023. Dostupné z: <https://onemocneni-aktualne.mzcr.cz/covid-19?fbclid=IwAR2J9vCmneQ67PsmxBPspewZMXjVzDvcM1zcrxiz1Yu3m-8xykMuHXEw2s>. [cit. 2023-12-15].

OKR. 2023, *Publication: How Did the COVID-19 Crisis Affect Different Types of Workers in the Developing World?* [Online]. Dostupné z: https://openknowledge.worldbank.org/entities/publication/695446cd-1fa1-5033-b945-e3d1e8fba126?fbclid=IwAR3m_vt_u7iXxosAucJtuKTCgUSyN0KG1nnYskJEv7KHKFmEftqLGCmTnGw. [cit. 2023-12-15].

PROQUEST, 2022. *Databáze článků ProQuest* [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2022-10-05]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>.

Pwc.com, 2022. *Ready and resilient: Insurance strategy for a COVID-19 world* [online]. Londýn: pwc.com [cit. 2022-10-06]. Dostupné z: <https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/plan-for-post-pandemic-future.html>.

STATISTA. 2023, *Global GDP - Statistics & Facts*. [Online]. Dostupné z: <https://www.statista.com/topics/7747/gross-domestic-product-gdp-worldwide/#topicOverview>. [cit. 2023-12-15].

STATISTA, 2023. *Impact of the coronavirus pandemic on the global economy - Statistics & Facts*. [Online]. Dostupné z: https://www.statista.com/topics/6139/covid-19-impact-on-the-global-economy/?fbclid=IwAR3l5Vrc2F0nY0_rYODYq56cYNaG2YmxdpluxSiGMwgfAupG8pJU6XBALY4#topicOverview. [cit. 2023-12-15].

TWB. 2022, *Chapter 1. The economic impacts of the COVID-19 crisis*. [Online]. The World Bank Dostupné z: https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2022/brief/chapter-1-introduction-the-economic-impacts-of-the-covid-19-crisis?fbclid=IwAR0Vdu2tjJWa8zCJN-HwwRx_AmG0zCf9329kCLemE4epEnht9MHRunqnIrw. [cit. 2023-12-15].

TWB. 2022, *Chapter 2 Resolving bank asset distress*. [Online]. The World Bank Dostupné z: [https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2022/brief/chapter-2-resolving-bank-asset-distress?fbclid=IwAR0eoBtOfnZKM3zqSsOyjhBDjiCw_8M9P2YWH5zNbgkc0F\]gKSpwDmFookw](https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2022/brief/chapter-2-resolving-bank-asset-distress?fbclid=IwAR0eoBtOfnZKM3zqSsOyjhBDjiCw_8M9P2YWH5zNbgkc0F]gKSpwDmFookw). [cit. 2023-12-15].

TWB. 2022, *Chapter 3. Restructuring firm and household debt*. [Online]. The World Bank Dostupné z: [https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2022/brief/chapter-3-restructuring-firm-and-household-debt?fbclid=IwAR1Fef95UcnZy9YMsvj\]PtNe\]qf7A0Y9V0Fp2gQvIWXd2n9i8GR_WXim-s](https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2022/brief/chapter-3-restructuring-firm-and-household-debt?fbclid=IwAR1Fef95UcnZy9YMsvj]PtNe]qf7A0Y9V0Fp2gQvIWXd2n9i8GR_WXim-s) [cit. 2023-12-15].

WHO, 2020. *Novel Coronavirus (2019-nCoV)*. [Online]. World Health Organisation Dostupné z: [https://www.who.int/docs/default-source/coronaviruse/situation-reports/20200121-sitrep-1-2019-ncov.pdf?sfvrsn=20a99c10_4&fbclid=IwAR1QnLoXvj6qY9v_Oc1GoHizODp0N10Y5xum6rtmYRpSlTipMeXFuH\]qoKw](https://www.who.int/docs/default-source/coronaviruse/situation-reports/20200121-sitrep-1-2019-ncov.pdf?sfvrsn=20a99c10_4&fbclid=IwAR1QnLoXvj6qY9v_Oc1GoHizODp0N10Y5xum6rtmYRpSlTipMeXFuH]qoKw). [cit. 2023-12-15].

WHO, 2019. *Coronavirus disease (COVID-19)*. [Online]. World Health Organisation 2023. Dostupné z: https://www.who.int/health-topics/coronavirus?fbclid=IwAR2ZjSpWndChYwyrvvr4cXY-OL0u8cdihNQnkx0lAEw8SeBWpnhYLVGmbBM#tab=tab_1. [cit. 2023-12-15].

WHO, 2020. *Listings of WHO's response to COVID-19*. [Online]. World Health Organisation. Dostupné z: <https://www.who.int/news/item/29-06-2020-covidtimeline?fbclid=IwAR0XJmM8RFFK9tequJ93Ao1fMT0tL0FZ1sstXuw0ScxX1KYjCsauUw7RR24>. [cit. 2023-12-15].

WSJ, 2023. *Insurers Avoid Picking Up Businesses' Covid-19 Pandemic Costs*. [Online]. The Wall Street Journal Dostupné z: <https://www.wsj.com/articles/insurers-avoid-picking-up-businesses-covid-19-pandemic-costs-11675433889?fbclid=IwAR3SsGBjzYksTq-APkDFcaKgztO5mvBdt9MsfzB7lLByzpVWqvJ7rPrpKhk>. [cit. 2023-12-15].

YAHOO. 2023. *Yahoo Finance*. [Online]. Dostupné z: https://finance.yahoo.com/quote/AMZN/?guce_referrer=aHR0cHM6Ly93d3cuZ29vZ2xlLmNvbS8&guce_referrer_sig=AQAAAAqJEc2yYaXrGQP1nm1rt9xGuuKUdvMYUf60pxLdLcSjoUp5wxwo6UCtgrhS11GhKNXE-p5skz8iDdNctdgl8mXLWYw804wDerzK4tm_7NiBLYa2EIt-GPJNT37D88HXlj5GGmb9CmL1KHDvwc_ny9StGUNvfEjNxe2-VW18sKwV&guccounter=2. [cit. 2023-12-15].

YALEMEDICINE, 2023. *Omicron, Delta, Alpha, and More: What To Know About the Coronavirus Variants*. [Online]. Dostupné z: https://www.yalemedicine.org/news/covid-19-variants-of-concern-omicron?fbclid=IwAR3BvZWjy_6XG5iKmGARlIAe_qB4z49fb8gLW92eWUj3meOQwOOU1rxtEsg. [cit. 2023-12-15].

ZÁRUBA, Petr, Pavel ENGST, Jana MEJTSKÁ, Věra LUKÁŠOVÁ a Eva GMENTOVÁ, 2020. *Pojištění v kostce*. Praha: Knihy Radosti. ISBN 978-80-906748-7-5.

Seznam příloh

Příloha A	Tabulka výluk	58
Příloha B	Seznam pojistných nebezpečí	60

Příloha A Tabulka výluk

Výluka	Allianz	Generali	Kooperativa
Válečné události*	Ve výlukách	Ve výlukách	Ve výlukách
Nedbalost	Ve výlukách	Ve výlukách	Ve výlukách
Jaderná energie	Ve výlukách	Ve výlukách	Ve výlukách
Požár	Ve výlukách	Ve výlukách	Výluka na stroje, elektronické zařízení
Výbuch	Nedefinováno	Ve výlukách	Ve výlukách
Přímý úder blesku	nedefinováno	Ve výlukách	Ve výlukách
Pád letadla + jeho části	nedefinováno	Ve výlukách	Ve výlukách
Kouř	nedefinováno	Ve výlukách	Ve výlukách
Aerodynamický třesk	nedefinováno	Nedefinováno	Ve výlukách
Zničení cenin	nedefinováno	Ve výlukách	Nedefinováno
y na letadlech a lodích	Ve výlukách včetně vozidel	Ve výlukách	Ve výlukách

*

Valečné událost, vzpoura,
nepokoje, povstání, zásah
úřední moci

Příloha B Seznam pojistných nebezpečí

Pojistné nebezpečí	Allianz	Generali	Kooperativa
Požár	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu
Výbuch	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu
Přímý úder blesku	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu
Pád letadla + jeho části	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu
Kouř	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu
Aerodynamický třesk	Ano, v PP definováno jako rázová vlna	Ano, v základním rozsahu	Ano, v základním rozsahu
Voda z vodovodního zařízení	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Možnost v připojištění

Vichřice, krupobití	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Možnost připojištění v
Povodeň, záplava	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Možnost připojištění v
Zemětřesení	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Možnost připojištění v
Sesuv půdy	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Možnost připojištění v
Lavina	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Možnost připojištění v
Tíha sněhu	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Možnost připojištění v
Škoda způsobená sprinklerovým hasicím zařízením	Ano, v základním rozsahu	Konkrétně nedefinováno	Možnost připojištění v
Náraz vozidla	Ano, v základním rozsahu	Konkrétně nedefinováno	Ano, v základním rozsahu (vyjma letadel)

Pád stromu, stožárů a dalších věcí	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Ano, v základním rozsahu
Krádež vloupáním včetně vandalismu	Ano, v základním rozsahu	Možnost v připojištění	Ano, v základním rozsahu
Loupež	Možnost v připojištění	Možnost v připojištění	Ano, v základním rozsahu (i přepravovaných peněz)
Prostý vandalismus	Možnost v připojištění	Možnost v připojištění	Možnost v připojištění
Přepětí	Možnost v připojištění	Konkrétně nedefinováno	Ve výlukách
Atmosférické srážky	Možnost v připojištění	Konkrétně nedefinováno	Konkrétně nedefinováno
Poškození zateplené fasády zvířaty a hmyzem	Možnost v připojištění	Konkrétně nedefinováno	Konkrétně nedefinováno
Porucha chladicího zařízení	Možnost v připojištění	Možnost v připojištění	Ve výlukách