



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV EKONOMIKY

INSTITUTE OF ECONOMICS

POJISTNÁ OCHRANA PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

THE INSURANCE PROTECTION OF THE BUSINESS ENTITY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Dominik Barák

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2023

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav ekonomiky
Student: **Dominik Barák**
Vedoucí práce: **Ing. Roman Ptáček, Ph.D.**
Akademický rok: 2022/23
Studijní program: Ekonomika podniku

Garantka studijního programu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Metodika práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem práce je na základě analýzy rizik ohrožujících činnost podnikatelského subjektu navrhnout vhodnou pojistnou ochranu s ohledem na cenu a na pojistné krytí.

Základní literární prameny:

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

REJNUŠ, O. Finanční trhy. Praha: Grada Publishing, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.

SMEJKAL, V. a K. RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 4. aktual. a rozš. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. ISBN 978-80-247-4644-9.

TICHÝ, M. Ovládání rizika: analýza a management. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 396 s. ISBN 80-7179-415-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2022/23

V Brně dne 5.2.2023

L. S.

prof. Ing. Alena Kocmanová, Ph.D.
garantka

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na pojistnou ochranu vybrané společnosti. Nejprve je v práci shrnuta základní teorie, která je důležitá pro pochopení celé práce. Následně se autor zabývá analýzou rizik vybrané společnosti, jejíž výstupy jsou poté poptány u vybraných pojistitelů působících na tuzemském trhu. V poslední části práce jsou jednotlivé nabídky srovnány a navrhována nejlepší pojistná ochrana z pohledu autora.

Abstract

The bachelor's thesis is focused on the insurance protection of the selected company. First, the thesis summarizes the basic theory, which is important for understanding the entire thesis. Subsequently, the author deals with the risk analysis of the selected company, the outputs of which are then requested from selected insurers operating on the domestic market. In the last part of the work, the individual offers are compared and the best insurance protection is proposed from the author's point of view.

Klíčová slova

Riziko, analýza rizik, pojištění, pojistná ochrana, pojišťovna

Keywords

Risk, risk analysis, insurance, insurance protection, insurance company

Bibliografická citace

BARÁK, Dominik. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu* [online]. Brno, 2023 [cit. 2023-05-15]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/152240>.
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav ekonomiky. Vedoucí práce Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 9. 5. 2023

Dominik Barák

autor

Poděkování

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D. za rady a připomínky při tvorbě této práce. Také si velmi vážím spolupráce jednatelů společnosti Crunchy, s. r. o., kteří mi poskytli důležité informace. Závěrem bych chtěl poděkovat mé rodině a přátelům za podporu při studiu.

Obsah

Úvod	9
1 Vymezení cíle a metodiky	10
2 Teoretická východiska práce	12
2.1 Riziko.....	12
2.1.1 Definice rizika.....	12
2.1.2 Riziko z hlediska pojišťoven	12
2.2 Klasifikace rizik.....	13
2.2.1 Riziko čisté a spekulativní	13
2.2.2 Riziko subjektivní a objektivní	14
2.2.3 Riziko interní a externí	14
2.2.4 Rizika podle jejich velikosti	14
2.2.5 Rizika přírodní a ta způsobená lidskou činností	17
2.2.6 Rizika finanční a nefinanční	17
2.3 Řízení rizik v podnikání.....	17
2.3.1 Fáze řízení rizik	18
2.4 Pojištění	20
2.4.1 Pojistný vztah.....	21
2.4.2 Pojistná smlouva	22
2.5 Klasifikace pojištění	23
2.5.1 Klasifikace pojištění dle právního rozdělení	24
2.5.2 Klasifikace dle pojistného odvětví.....	25
2.5.3 Klasifikace dle způsobu vyplácení pojistného plnění.....	25
2.5.4 Klasifikace dle předmětu pojištění	26
2.6 Podnikatelské pojištění	26
3 Analýza současného stavu	28
3.1 Popis společnosti a její činnosti	28
3.1.1 Organizační struktura.....	29
3.2 Stanovení současných rizik.....	29
3.2.1 Vymezení majetku	29
3.2.2 Identifikace a analýza rizik	31

3.2.3	Detailní popis jednotlivých rizik.....	33
3.2.4	Výstupy z analýzy rizik	37
3.3	Současný stav pojistné ochrany	38
4	Poptávka pojistné ochrany.....	40
4.1	Poptávka podnikatelského pojištění.....	40
4.1.1	Průběh poptávky pojistné ochrany u jednotlivých pojišťoven	41
4.1.2	Allianz Pojišťovna, a.s.....	41
4.1.3	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	41
4.1.4	Generali Česká pojišťovna, a.s.	41
4.1.5	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	42
4.1.6	UNIQA pojišťovna, a.s.	42
4.1.7	Poptávka pojištění motorového vozidla.....	42
5	Nabídka pojistné ochrany	45
5.1	Nabídka podnikatelského pojištění	45
5.1.1	Allianz Pojišťovna, a.s.....	45
5.1.2	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	48
5.1.3	Generali Česká pojišťovna, a.s.	49
5.1.4	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	50
5.1.5	UNIQA pojišťovna, a.s.	51
5.1.6	Zhodnocení nabídek podnikatelského pojištění.....	51
5.2	Nabídka povinného ručení	54
5.2.1	Allianz Pojišťovna, a.s.....	54
5.2.2	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	54
5.2.3	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.....	54
5.2.4	Generali Česká pojišťovna, a.s.	55
5.2.5	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	55
5.2.6	UNIQA pojišťovna, a.s.	55
6	Vlastní návrhová část	56
6.1	Vlastní návrh v oblasti podnikatelských rizik.....	56
6.2	Vlastní návrh v oblasti pojištění vozidla.....	57
	Závěr	59
	Zdroje.....	61

Seznam rovnic	63
Seznam obrázků.....	64
Seznam tabulek	65
Seznam příloh.....	66

Úvod

Produkty pojistné ochrany jsou v České republice velmi populární. Drtivá většina obyvatel nějakou pojistnou ochranu v průběhu života využije. Primární motivací je snaha o zmírnění negativních dopadů nepředvídatelných či obtížně řešitelných událostí. Nejčastěji to bývají dopady na zdraví, či majetku. V posledních letech se lidé více zajímají o pojistný trh, což je jeden z mála pozitivních dopadů pandemie onemocnění COVID - 19, která do jisté míry ukázala společnosti, že tu jsou opravdu rizika, která lze jen stěží predikovat.

Za největší problém by se dal označit nedostatek znalostí fyzických i podnikatelských subjektů o přesném fungování jednotlivých produktů. Častokrát nastávají velké rozdíly mezi očekáváním spotřebitele a konkrétním fungováním jeho pojistného produktu. Tomuto problému nenapomáhá ani fakt, že je u České národní banky aktuálně registrováno 46 pojišťovacích společností, což zvyšuje počet jednotlivých produktů, které se od sebe navzájem liší rozdílnými pojistnými podmínkami. (1)

V rámci pojistné ochrany podnikatelských subjektů, kterou se zabývá tato práce, lze pojišťovat celou paletu rozličných rizik, které mohou ohrozit jejich fungování. Základním kamenem pro správně nastavenou pojistnou smlouvu je důkladná identifikace a analýza rizik, která mohou podnik ohrožovat. V rámci podnikatelského pojištění platí, že neexistuje vhodný univerzálně nastavený produkt. Každý subjekt má totiž jiné potřeby a preference. Konkrétní návrhy musí být proto vypracovány individuálně na základě těchto požadavků.

Práce se skládá z několika kapitol. Úvodní kapitola je věnována vymezení problému, stanovení hlavního cíle a několika dalších dílčích cílů práce. V druhé kapitole jsou představena teoretická východiska pro zpracování bakalářské práce a literární rešerši. Tato kapitola bude sloužit také k vysvětlení základní teorie, která je nutná k pochopení daného tématu. Třetí kapitola pojednává o současné situaci daného podnikatelského subjektu a obsahuje analýzu jeho rizik. Ve čtvrté a páté kapitole je popsán proces poptávání pojistných produktů a následně porovnány konkrétní nabídky. Šestá kapitola představuje doporučení optimální pojistné ochrany z úhlu pohledu autora. V závěrečné kapitole je autorem shrnuta celá práce.

1 Vymezení cíle a metodiky

Hlavním cílem bakalářské práce je navrhnout nejvhodnější pojistnou ochranu podnikatelského subjektu na základě analýzy rizik, které ohrožují jeho činnost a existenci. V rámci hledání tohoto řešení je třeba brát v potaz aktuální nabídky pojistných produktů na českém trhu a jejich parametry, mezi které patří zejména pojistné podmínky, cena a schopnost co nejpřesněji pokrýt konkrétní požadavky podnikatelského subjektu.

Mezi částečné cíle byly zařazeny následující body:

1. Zpracování teoretické části, která je nezbytná pro pochopení tématu.
2. Identifikace, analýza a hodnocení rizik vybraného subjektu.
3. Poptávka vhodné pojistné ochrany na základě výstupů z analýzy a hodnocení rizik.
4. Zhodnocení konkrétních nabídek pro Crunchy, s. r. o.

Při zpracování teoretické části práce byla využita metoda literární rešerše, které zahrnuje hledání informací v internetových a odborných zdrojích. Informace jsou řazeny tak, aby byla maximalizována šance na pochopení následným čtenářům.

Analytická část současného stavu společnosti je vypracována převážně na základě rozhovorů s jednateli společnosti a veřejně dostupných informací. K lepšímu pochopení situace bylo autorovi umožněno navštívit provozovnu a vizuálně si prohlédnout veškerá vybavení i proces výroby. Na základě těchto informací byla stanovena a zanalyzována rizika, která mohou mít pro vybraný subjekt negativní dopady. Tato rizika byla hodnocena prostřednictvím matice rizik, ve které jsou proměnnými pravděpodobnost výskytu a závažnost dopadu jednotlivých rizik. Tyto proměnné byly vyhodnoceny na základě zkušeností jednatelů a logických souvislostí. (2)

V rámci poptávky pojistné ochrany, byla poptána všechna rizika, které vyplynula z předchozí kapitoly. Poptávka byla uskutečněna u pojišťoven, které byly zvoleny následujícím způsobem. Pojišťovny byly seřazeny dle předepsaného pojistného za rok 2022 od největšího po nejmenší a bylo vybráno pět největších, u kterých byl autor schopen získat nabídku prostřednictvím své praxe ve finančně-poradenské společnosti.

Poptávka byla vyžádána primárně prostřednictvím mailové komunikace a formulována tak, jak by ji formuloval samotný spotřebitel, který nemá v problematice pojišťovnictví žádné zkušenosti. Tento způsob byl zvolen z toho důvodu, aby byla práce odosobněna od autorových zkušeností, které by mohly ovlivňovat konkrétní znění poptávky. Získané nabídky byly kvalitativně seřazeny od nejvhodnější po nejméně vhodné na základě scoring modelu. (3)

V závěru práce autor vypracoval návrh na zlepšení aktuální pojistné ochrany.

2 Teoretická východiska práce

Tato kapitola naplňuje první dílčí cíl práce tím, že formuluje základní teoretické poznatky potřebné k pochopení celé práce. Dotýká se primárně pojmů jako je riziko, řízení rizik a pojištění.

2.1 Riziko

Slovo riziko vychází z italského slova „risico“ a jeho vznik můžeme datovat pravděpodobně do 17. století. V této době se objevilo v souvislosti s lodní dopravou, kdy označovalo nebezpečí, kterému se chtěli mořeplavci vyhnout.

Později v průběhu dějin se význam tohoto slova měnil. Můžeme najít vysvětlení, že toto heslo bylo spjato s odvahou, či nebezpečím. Později se začalo objevovat i ve spojení se ztrátou či hrozbou. V dnešní době neexistuje jedna konkrétní a všeobecně uznávaná definice, avšak obecně si pod pojmem riziko můžeme představit nebezpečí vzniku škody, poškození, ztráty nebo zničení. (4, str. 90)

2.1.1 Definice rizika

„Hovoříme-li o změně stavu či výsledku v lidské činnosti, pak zpravidla dojde k odchylce od rovnovážného stavu. Pokud vyjdeme z teorie pravděpodobnosti, která se kromě jiného zabývá odchylkou od rovnovážného stavu, pak můžeme říci, že tato odchylka může být buď kladná, nebo záporná.“ (5, str. 9)

2.1.2 Riziko z hlediska pojišťoven

Pokud se bavíme o riziku, které má být pro pojišťovnu likvidovatelné, pak musí splňovat následující parametry:

Riziko musí být identifikovatelné

Identifikovatelnost v rámci rizik znamená to, že lze určit jednoznačně příčinu události, jejíž důsledek má být krytý pojištěním. Tento bod bývá obvykle součástí pojistných podmínek.

Událost, při kterém vznikne, musí být náhodná

Tato podmínka popisuje stav, kdy riziko musí vzniknout při náhodné události, kterou nelze předem s jistotou určit. Pokud existuje jistota, že riziko vznikne, pak je třeba tuto situaci ošetřit jiným způsobem než komerčně sjednaným pojištěním.

Výsledná škoda musí být vyčíslitelná

Pokud by neexistovala podmínka vyčíslitelnosti – tedy nebylo by možné vyčíslit konkrétní ztrátu, kterou s sebou riziko nese, pak by nebylo možné riziko pojistit, protože by nešlo stanovit případné pojistné plnění. Pojišťovny pro některá rizika využívají vlastní způsob pro oceňování škody – takzvané oceňovací tabulky.

Pojištění musí být ekonomické schůdné pro pojištěného i pojišťovnu

Pojišťovny jsou schopné pokrýt pouze taková rizika, která jsou pro ně ekonomicky přijatelná. Jsou to tedy rizika, u kterých je pojišťovna schopna stanovit adekvátní pojistné, které je pro ni ekonomicky přijatelné a zároveň se vyplatí i pojištěnému. (6, str. 13)

2.2 Klasifikace rizik

Podnikání může být ovlivněno různými riziky, která mohou vést v nejhorším případě až k jeho zániku. Příčiny těchto dopadů a jejich důsledky jsou základním kamenem klasifikací rizik.

Rizika dělíme na dvě základní skupiny – ovlivnitelná a neovlivnitelná. Liší se tak, že rizika ovlivnitelná, jak už z názvu napovídá, můžeme vhodnými postupy snížit nebo částečně odstranit. Naopak rizika neovlivnitelná se ovlivnit v podstatě nedají. Mezi rizika neovlivnitelná spadají například rizika hospodářská, politická, fiskální, či rizika globální ekonomiky. (4, str. 123)

2.2.1 Riziko čisté a spekulativní

Jako riziko čisté označujeme takové riziko, které má výhradně negativní dopad od cíle – nebezpečí ztráty. Příkladem může být havárie motorového vozidla, krádež zboží nebo jakákoliv rizika přírodního rázu. Oproti tomu za riziko spekulativní můžeme označit situaci, kdy jej subjekt dobrovolně podstupuje, například u hraní hazardních her, při

investování na burze nebo obecně při podnikání. U všech těchto příkladů existuje jak šance na úspěch (zisk, profit), tak i riziko neúspěchu (prohra, finanční ztráta). V kontextu pojištění je důležitý fakt, že čistá rizika jsou v praxi typicky pojistitelná, kdežto ta spekulativní nikoliv. (7, str. 15)

2.2.2 Riziko subjektivní a objektivní

Riziko čisté můžeme dále dělit na objektivní a subjektivní.

V principu za objektivní rizika lze označit taková, která nejsou závislá na lidské činnosti. Zpravidla to bývají různá rizika přírodního charakteru, jako jsou například povodně, záplavy, úder blesku, zemětřesení nebo požáry. Subjektivní riziko je oproti tomu ovlivňováno lidskou činností a závisí na lidských vlastnostech a jednání. Příkladem subjektivního rizika je zhárství či nešikovnost při manuální práci. (7, str. 18)

2.2.3 Riziko interní a externí

Zejména v případě podnikatelského pojištění dává smysl dělit rizika na interní a externí. Interní rizika jsou ta, která se projevují uvnitř společnosti a podnikatel je schopen je určitým způsobem ovlivňovat. Interní rizika často souvisí s velikostí organizace, finanční silou společnosti nebo zaměstnanci. Příkladem interního rizika může být špatné rozhodnutí managementu, které způsobilo finanční ztrátu při uvedení nového produktu. Externí riziko je naopak spjato s externím prostředím, kde se společnost nachází. Dobrým příkladem externího rizika v posledních letech je zvyšování úrokových sazeb na úvěrech, což jednoznačně ovlivňuje fungování podnikatelských subjektů využívající cizí kapitál a jen velmi málo dokáží takové riziko ovlivnit. (8, str. 16)

2.2.4 Rizika podle jejich velikosti

Rizika lze dělit na základě velikosti, kdy se pro určení velikosti rizika používá třístupňový až pětistupňový systém, dle velikosti podniku, na který je aplikován. Velikost rizika se stanovuje maticí, které je výstupem na základě závažnosti a četnosti rizika. Rizika dle velikosti lze dělit následujícím způsobem: (9, str. 16-17)

Zanedbatelné riziko (M)

U zanedbatelného rizika, které je někdy také označováno jako bezvýznamné není třeba provádět nějaká zásadní opatření. To neznamená, že by toto riziko podnik nijak neovlivnilo, ale je třeba vynaložit pouze zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod.

Malé riziko (S)

U malého rizika nastává mírné zpomalení procesů ve firmě. V případě malého rizika je třeba zvážit náklady na případné řešení a hledat taková opatření, která sníží pravděpodobnost, že toto riziko nastane nebo jej úplně eliminují.

Střední riziko (V)

U středního rizika, které je také označováno jako nežádoucí, už dochází ke zdatelnému ovlivnění vnitřních procesů podniku. V případě, že toto riziko nastane, tak náklady na vyrovnání škod, které byly v takovém případě způsobeny, jsou již pro podnik zdatelné a je třeba předem zvážit, jakým způsobem budou tyto dopady řešeny.

Velké riziko (Z)

Velká rizika jsou pro podnik velmi významná. Jakmile jsou taková rizika identifikována je třeba urychleně hledat postupy na jejich snížení, protože v případě, že nastanou, bude muset podnik na odstranění škod použít větší část svých finančních a hmotných rezerv.

Katastrofické riziko (K)

Katastrofické riziko lze označit zároveň za nepřijatelné. Dopady takového rizika bývají na katastrofické úrovni a pokud by bylo takové riziko realizováno, tak může způsobit i ekonomickou likvidaci podniku. Pokud takové riziko hrozí, je třeba provést veškerá možná opatření, aby bylo sníženo na nižší úroveň. (9, str.16-17)

Tabulka 1: Pětistupňový systém členění rizik
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 9, str. 18)

		Závažnost				
		1	2	3	4	5
Četnost	5	S	V	Z	Z	K
	4	M	S	V	Z	K
	3	M	S	V	Z	Z+K
	2	M	S	V	Z	Z+K
	1	M	S	V	Z	Z

V případě, že se jedná o malý nebo střední podnik, pak jsou rizika rozdělena podle tří velikostí:

- **M – Malé riziko**
- **S – Střední riziko**
- **V – Velké riziko**

Tabulka 2: Třístupňový systém členění rizik
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 9, str. 19)

		Závažnost		
		1	2	3
Četnost	3	S	V	V
	2	M	S	V
	1	M	M	S

2.2.5 Rizika přírodní a ta způsobená lidskou činností

Rizika můžeme také dělit na ta, která jsou způsobená lidskou činností a ta, která podléhají přírodním jevům. Rizika způsobená lidskou činností se dále dělí na úmyslná a neúmyslná a jsou spojena s lidskou činností a používanými prostředky. Přírodní rizika jsou většinou špatně předvídatelná i ovlivnitelná a jsou způsobena přírodními silami. (10, str. 24)

2.2.6 Rizika finanční a nefinanční

V kontextu podnikání je velice důležité finanční riziko, které je specifické v tom, že lze vyjádřit dopad tohoto rizika v penězích. Nefinanční riziko s sebou nemusí nést okamžitou finanční ztrátu, jedná se například o regulační riziko, riziko zneužití údajů nebo riziko selhání vnitřních kontrolních systémů. Finanční riziko zahrnuje vztah mezi subjektem (jednotlivcem nebo organizací) a jměním nebo očekáváním příjmů, které mohou být negativně ovlivněny.

Finanční riziko závisí na třech faktorech:

- Subjektu, který je vystaven možnosti ztráty
- Aktivy nebo příjmem, jejichž snížení hodnoty, zničení nebo změna vlastnictví, jsou příčiny finanční ztráty
- Hrozbou, které může ovlivnit ztrátu

První faktor finančního rizika spočívá v tom, že někdo bude ovlivněn výskytem jisté události. Druhá a třetí příčina finančního rizika je vztažena k hodnotným předmětům a k nebezpečím, které může zavinit jejich ztrátu. (4, str. 138-139)

2.3 Řízení rizik v podnikání

Řízení rizik známé také pod pojmem „Risk management“ je stále se opakující proces, při kterém se daný podnikatelský subjekt snaží chránit stávající a budoucí aktiva podniku. Obvykle bývá pro tuto roli ve firmě zvolen rizikový manažer, který má za úkol dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení adekvátních nákladů na prevenci a pojištění. Rizikový manažer musí mít tedy velké množství podstatných

pravomocí a znalostí z různých oborů, mezi které patří například finance, pojišťovnictví, právo, statistika a management.

Cílem rizikového managementu je minimalizace ztrát v důsledku realizace nějakého rizika. Snaha o dosažení tohoto cíle je obvykle definována dvěma činnostmi:

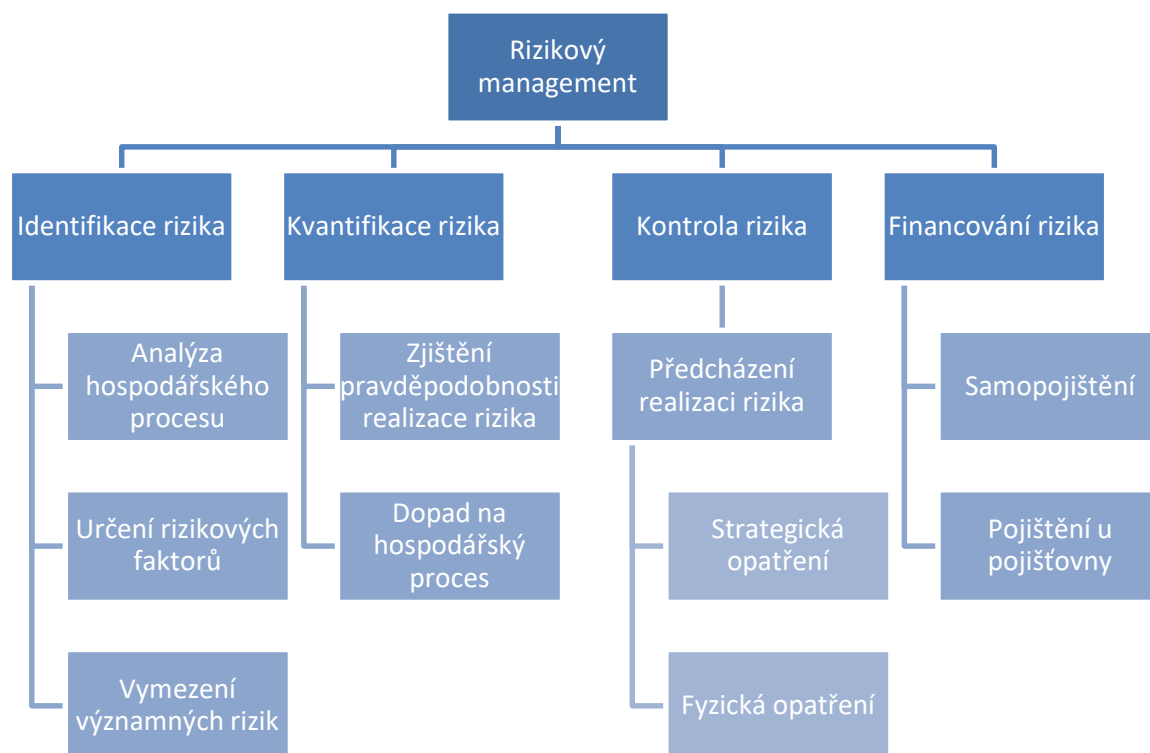
- Maximální možné snížení pravděpodobnosti výskytu rizika
- Maximální možné snížení negativních dopadů rizika, jestliže nastane (11, str. 23)

2.3.1 Fáze řízení rizik

Řízení rizik obsahuje řadu činností, které lze pro přehlednost zařadit do čtyř fází:

- Identifikace rizika
- Ocenění a kvantifikace rizika
- Redukce a kontrola rizika
- Finanční eliminace důsledků rizika

(11, str. 23)



Obrázek 1: Fáze rizikového managementu

(Zdroj: Vlastní zpracování dle 11 str. 34)

Identifikace rizika

Rizika jsou identifikována takovým způsobem, že se hledá odpověď na otázku: Jaké události s negativním vlivem na daný subjekt mohou nastat? V rámci této fáze probíhá kromě samotné identifikace rizik i jejich katalogizace. Pro správnou identifikaci rizik je vhodné provést kontrolu stavu majetku, jejíž účelem je sestavení seznamu rizik, která mohou tento majetek negativně ovlivňovat. (11, str 23–25)

Ocenění a kvantifikace rizika

Druhá fáze se zabývá oceněním a kvantifikací rizik v rámci risk managementu. Jedním z hlavních cílů je zjistit váhu jednotlivých rizik a jejich dopad na finanční situaci subjektu. To zahrnuje zjištění pravděpodobnosti vzniku škody a maximální možné velikosti rizik. V této fázi se klade důraz na odpovědi na otázky o pravděpodobnosti výskytu nežádoucích událostí a jejich dopadu. Problémem může být nedostatek informací pro kvantifikaci sledovaných rizik v měnících se podmínkách reality.

Dopady mohou být jak nemateriální, tak materiální. (11, str. 29)

Ohodnocení rizika se řídí následujícím vzorcem:

Rovnice 1: Rovnice pro ohodnocení rizika

(Zdroj: Převzato z 11, str.29)

$$\text{ohodnocení rizika} = \text{četnost (pravděpodobnost)} \times \text{důsledek (velikost ztráty)}$$

Redukce a kontrola rizika

Redukce a kontrola rizika zahrnuje opatření k předcházení škod a minimalizaci rizik. Kontrola rizik zahrnuje strategická opatření, jako změnu systému práce, a fyzická opatření, jako zavedení zařízení na ochranu proti riziku. Tyto opatření mají za cíl minimalizovat pravděpodobnost výskytu a snížit dopad při realizaci rizika. Tato fáze risk managementu vytváří požadavky na opatření uskutečňované v další fázi, na financování rizik.

Finanční eliminace důsledků realizace rizik

Pokud rizikům nelze předejít strategickými, či fyzickými opatřeními, pak je třeba uvažovat nad možnostmi finanční eliminace rizika v případě, že nastane. Podnikatelský subjekt má v takovém případě dvě základní možnosti:

- Přenesení rizika na pojišťovnu
- Krytí rizika mimo pojištění (buď z běžných příjmů, samopojištěním nebo úvěrem)

Při rozhodování subjektu pro jednu nebo druhou variantu je potřeba brát v potaz, jestli jde o riziko předvídatelné či nikoliv, jakou měrou se opakuje, jak nákladné je krýt jej z vlastních zdrojů, případně jaká by byla výše pojistného v případě krytí pojišťovnou. Obecně se samopojištění vyplatí v případě, že se jedná o krytí zřídka se vyskytujících a méně nákladných rizik. V případě rizik katastrofálních s velkým finančním dopadem může být krytí rizika samopojištěním v podstatě nereálné. (11, str. 29-30)

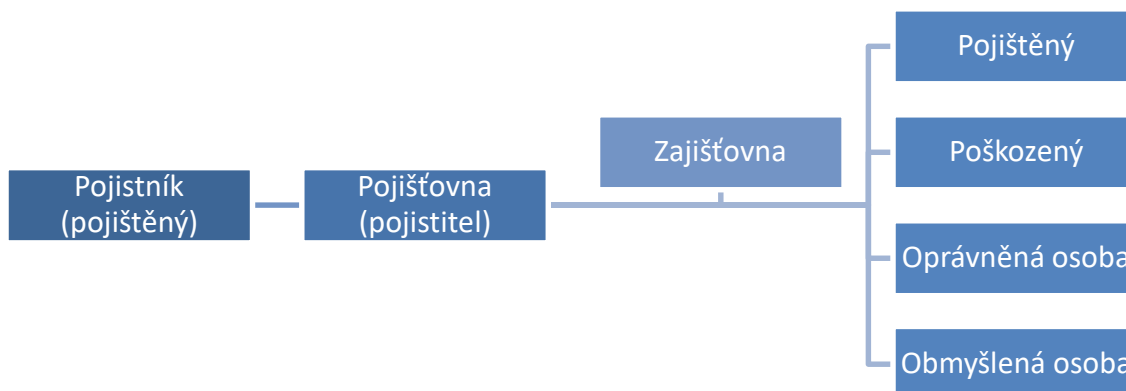
2.4 Pojištění

Pojištění je způsob, jakým se daný subjekt (ať už jde o fyzickou osobu, či podnikající subjekt) může chránit před negativními důsledky rizik, která mohou nastat. Pojištění je

důležitou součástí hospodářství, protože ovlivňuje vývoj tržní ekonomiky, stabilizuje ekonomickou úroveň všech hospodářských činností a vytváří nové pracovní příležitosti.

Pojištění lze zároveň definovat jako vztah mezi pojištěnou osobou a pojišťovnou, kdy na sebe pojišťovna bere závazek, že v případě události, která je definována pojistnými podmínkami, vyplatí pojistníkovi pojistné plnění. Tento vztah je dále definován v kapitole pojistný vztah. (12, str. 7-9)

2.4.1 Pojistný vztah



Obrázek 2: Grafické znázornění pojistných vztahů

(Zdroj: Vlastní zpracování dle 12, str. 7-9; 13, str. 105)

„Pojistný vztah je určitá forma právního a společenského spojení osob nebo hospodářských subjektů (klientů) a pojistitelů, který má ekonomický charakter. Obsahem je pojistná ochrana“ (12, str. 12)

V rámci pojištění existují následující subjekty, mezi nimiž probíhá právní vztah:

Pojistník

Subjekt, který sjednává pojistnou ochranu a hradí pojistné.

Pojištěný

Subjekt, na jehož rizika se vztahuje pojistná ochrana.

Poškozený

Subjekt, v jehož prospěch se sjednává pojistná ochrana.

Oprávněná osoba

Subjekt, kterému v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

Obmyšlený

Subjekt určený pojistníkem v pojistné smlouvě, kterému vznikne nárok na pojistné plnění v případě smrti pojištěného. (12, str. 12)

Zajišťovna

Zajišťovna má mezi sebou a pojišťovnou velmi podobný vztah, jaký má mezi sebou pojišťovna s podnikatelským subjektem. Zjednodušeně by se dalo říci, že zajišťovny nabízí pojištění pro pojišťovny. (13, str 105)

2.4.2 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je právní vztah mezi pojistitelem a pojistníkem, který je definovaný pojistnými podmínkami. (12, str. 15)

„Pojistná smlouvy dle zákona obsahuje zejména:

- *Určení a identifikaci pojistníka a pojištěného*
- *Určení oprávněné osoby*
- *Předmět pojištění*
- *Vymezení pojistného nebezpečí a pojistné ochrany*
- *Výše pojistného, jeho splatnost a způsob placení*
- *Vymezení pojistné doby“ (12, str. 15)*

Všeobecné pojistné podmínky

Jsou to podmínky, dle kterých se řídí pojistná smlouva. Obsahuje zejména podmínky pro vznik, trvání a ukončení pojistného vztahu. Dále upravuje podmínky, za kterých vzniká pojištěnému nárok na pojistné plnění a nebo naopak nevzniká, což se nazývá

výlukami. V určitých případech mohou být definovány ještě dodatečné podmínky pro konkrétní smlouvu, které se nazývají zvláštními pojistnými podmínkami. (12, str. 15-16)

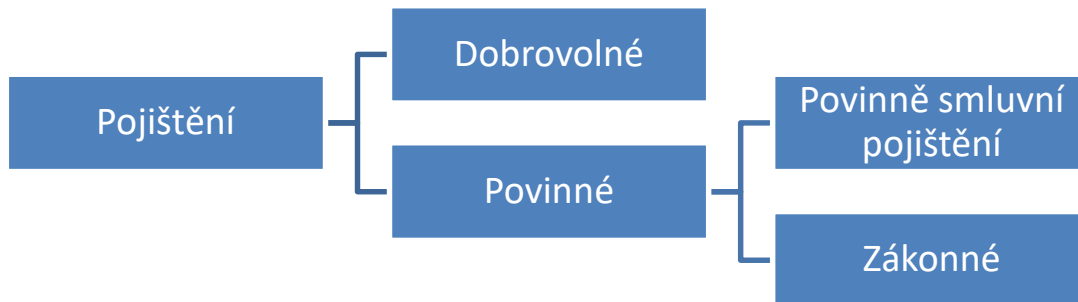
Pojistné plnění

Pojistné plnění je finanční či jiná náhrada, kterou pojistitel poskytuje pojištěnci nebo oprávněné osobě v případě, že dojde k pojistné události, kterou pojistná smlouva kryje. Pojistné plnění je často poskytováno jako kompenzace za ztrátu majetku, újmu na zdraví, náklady na léčení, nebo jiné náklady spojené s pojistnou událostí. Výše pojistného plnění závisí na stanovených pojistných podmínkách a smluvních ujednáních v pojistné smlouvě.(11, str. 50)

2.5 Klasifikace pojištění

Na českém pojistném trhu se nachází desítky pojišťoven, které nabízí různé druhy a typy pojištění. Pojištění lze tedy dělit do různých tříd dle některých parametrů.

2.5.1 Klasifikace pojištění dle právního rozdělení



Obrázek 3: Klasifikace pojištění dle právního rozdělení
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 11, str. 36-37)

Dobrovolné pojištění

Dobrovolné pojištění je pojištění, které si klient sjednává na vlastní žádost a na základě svého rozhodnutí, nikoliv na základě zákonné povinnosti. To znamená, že se jedná o pojištění, které není vyžadováno zákonem, ale klient si ho sjednává z vlastní iniciativy, aby se chránil před riziky, kterým je vystaven. Mezi příklady dobrovolného pojištění patří například pojištění majetku, odpovědnosti za škody způsobené třetí osobě, cestovní pojištění, pojištění úrazu a podobně.

Povinně smluvní pojištění

Povinně smluvní pojištění je druh pojištění, který je zákonně vyžadován pro určitou skupinu osob nebo pro konkrétní druh majetku. To znamená, že klient nemá možnost rozhodnout se, zda si pojištění sjedná nebo ne, ale je k tomu povinen zákonem nebo jiným právním předpisem. Příkladem povinně smluvního pojištění může být například povinné ručení pro majitele vozidel, které hradí škody způsobené vozidlem třetím osobám.

Zákonné pojištění

Zákonné pojištění je speciální druh povinného pojištění, kdy při splnění některých podmínek vzniká pro daný subjekt povinnost hradit toto zákonné pojištění. Je specifické v tom, že se neuzavírá pojistná smlouva, ale pouze se oznámí dané pojišťovně, že se na daný subjekt tato povinnost vztahuje a také v tom, že částka tohoto pojištění je určena pevně a neodvídá se od výše rizika. Příkladem zákonného pojištění je pojištění zaměstnanců proti pracovním úrazům a nemocem z povolání, které hradí zaměstnavatel. (11, str. 36-37)

2.5.2 Klasifikace dle pojistného odvětví

Pojištění můžeme dělit také dle jistoty, zda nastane pojistné plnění či nikoliv. V tomto případě rozdělujeme pojištění na:

- **Rizikové neboli neživotní pojištění**
- **Rezervotvorné neboli životní pojištění**

U rizikového neživotního pojištění pojišťovna, pojistník ani pojištěný jistě neví, zdali dojde k pojistnému plnění, či nikoliv. Sjednává se na taková rizika, u kterých není jistota, že nastanou. Příkladem je pojištění majetku, odpovědnosti nebo vozidel. Oproti tomu rezervotvorné pojištění s sebou nese typicky dvě rizika, u kterých je jisté, že jedno z nich nastane – smrt nebo dožití. (11, str. 43-44)

V dnešní době se však rozdíl mezi těmito skupinami stírají. Příkladem toho může být rizikové životní pojištění, což je produkt, který nese název z obou protichůdných skupin a kombinuje tedy i principy obou těchto skupin. (14)

2.5.3 Klasifikace dle způsobu vyplacení pojistného plnění

Dle způsobu pojistného plnění dělíme pojištění na obnosové a škodové. V případě obnosového pojištění je stanovena v pojistné smlouvě částka, kterou klient obdrží v případě pojistného plnění. V praxi může tedy nastat situace, například u pojištění pracovní neschopnosti, že klient získá větší částku z pojistného plnění, než byl jeho ušlý příjem z důvodu pracovní neschopnosti, protože si stanovil větší obnos, než by bylo nutné. Pojišťovny tato obnosová pojištění, například v případě životního pojištění,

regulují tím, že při vyšších pojistných částkách zkoumají příjmy pojištěného a stanovují hranice pro maximální pojistnou částku závislou právě na tomto příjmu. Na druhé straně škodové pojištění kryje reálnou škodu, která byla pojištěnému způsobena. Avšak i u škodového pojištění se sjednává maximální částka pro pojistné plnění, od které se obvykle odvíjí i výše pojistného. Příkladem škodového pojištění je havarijní pojištění, pojištění nemovitosti nebo odpovědnosti. (12, str. 30)

2.5.4 Klasifikace dle předmětu pojištění

Dle předmětu můžeme klasifikovat pojištění na:

- Pojištění osob – typicky se jedná o pojištění osob spjaté s riziky, která jsou důsledky nějaké nemoci nebo úrazu
- Pojištění majetku – zde se jedná zejména o pojištění budov, movitého majetku nebo vozidel
- Pojištění odpovědnosti za škodu – do této kategorie spadá například pojištění za škodu při provozu vozidla, škodu z běžného občanského života, škodu zaměstnance vůči zaměstnavateli nebo škodu způsobenou podnikatelským subjektem (12, str. 28)

2.6 Podnikatelské pojištění

Podnikatelské pojištění dává smysl zejména z hlediska ochrany podniku před finančními ztrátami způsobenými nečekanými událostmi, jako jsou například požáry, povodně, krádeže nebo škody způsobené třetími stranami. Takové události mohou být pro podnik finančně likvidační a mohou způsobit jeho zánik. Pojištění tak může chránit majetek, odpovědnost podniku, zaměstnance a zákazníky.

Dalším důvodem, proč dává smysl podnikatelské pojištění využít, je dodání větší jistoty a stability podnikání. Zajištění prostřednictvím pojištění může podnikateli umožnit snížení rizik a tím i zvýšení důvěry investorů, klientů, dodavatelů a zaměstnanců.

Pojištění může také poskytnout podnikateli lepší přístup k úvěrovým zdrojům, protože banky a jiné instituce mají větší důvěru v podnikatele, který má pojištění a je tak méně rizikový.

Celkově lze tedy říci, že podnikatelské pojištění je investicí do bezpečnosti a stability podnikání a může pomoci snížit rizika spojená s podnikáním a chránit podnik před finančními ztrátami způsobenými neočekávanými událostmi.

Mezi nejčastěji kryté oblasti krytí patří:

- **Ochrana majetku:** Pojištění majetku chrání podnikatele před finančními ztrátami, které by mohly vzniknout v důsledku různých neštěstí, jako jsou například požáry, krádeže, přírodní katastrofy nebo technické poruchy. Součástí ochrany majetku je potom například pojištění budov a nemovitostí, pojištění strojů a strojních zařízení, pojištění elektronických zařízení, pojištění motorových vozidel, dopravní pojištění nebo pojištění zemědělských rizik.
- **Ochrana před nároky třetích stran:** Pojištění odpovědnosti za škodu zajišťuje ochranu proti nárokům třetích stran, pokud podnikatel neúmyslně způsobí škodu na majetku nebo zranění jiné osoby v souvislosti s podnikáním.
- **Ochrana zaměstnanců:** Pojištění zaměstnaneckých benefitů, jako jsou zdravotní péče, invalidita, životní pojištění a podobně, pomáhá zaměstnancům při zvládnutí finančních a zdravotních problémů a zvyšuje jejich loajalitu vůči podniku.
- **Zákonné pojištění:** Povinné pojištění pracovních úrazů nebo nemocí z povolání zaměstnanců podniku.
- **Zabezpečení příjmu:** Pojištění příjmu z podnikání chrání podnikatele před výpadky v příjmech v důsledku nemoci, úrazu nebo jiných překážek, které by mohly způsobit, že podnikatel nebude schopen podnikat v případě, že se jedná o OSVČ nebo pojištění přerušování provozu v případě, že se jedná o podnik.
- **Ochrana proti právním sporům:** Pojištění právní ochrany pomáhá pokrýt náklady na právní zastoupení v případě soudního sporu, například v případě sporů s dodavateli, zákazníky nebo zaměstnanci. (15, str. 47-72)

3 Analýza současného stavu

Tato část práce je věnovaná analýze rizik a jejich krytí společnosti Crunchy, s.r.o. V této kapitole je autorem provedena identifikace rizik, která mohou tuto společnost negativně ovlivnit a následně jsou pomocí matice rizik ohodnocena z hlediska dopadu a pravděpodobnosti výskytu. V další podkapitole je popsán současný stav pojistné ochrany. Tato kapitola naplňuje dílčí cíl práce, a to konkrétně identifikaci, analýzu a hodnocení rizik společnosti výše zmíněné společnosti.

3.1 Popis společnosti a její činnosti

Společnost Crunchy, s.r.o., byla založena 31. srpna 2021 s dvěma členy statutárního orgánu, a to konkrétně Jakubem Filipem a Milanem Václavíkem. Základní kapitál této společnosti tvořil 1 000 Kč.

Předmět podnikání, který je uveden v aktuálním výpisu z obchodního rejstříku je následující:

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Správa vlastního majetku
- Pronájem nemovitých věcí, bytů a nebytových prostor
- Pekařství, cukrářství

Hlavní myšlenka, kterou společnost prezentuje na svých oficiálních webových stránkách, je tvorba ekologicky udržitelných potravin. Společnost je primárně zaměřena na výrobu, prodej a distribuci produktů z jedlého hmyzu. Jejím hlavním produktem jsou pražení mouční červi s různými příchutěmi, ale v portfoliu mají například i čokolády či lízátko obsahující larvy potěmníka moučeného.

Crunchy, s.r.o., působí aktuálně jen na území České republiky. Hlavní a prozatím jediná provozovna společnosti je v Brně. Společnost aktuálně nemá žádné zaměstnance, jediná dva lidé, kteří se starají o chod společnosti jsou její výše zmínění jednatele.

Vzhledem k tomu, že je Crunchy, s.r.o. poměrně novou společností, tak jedna z klíčových činností je její účast na různých festivalech jídla, kde propagují své výrobky a svoji značku. Mezi hlavní konkurenty na tuzemském trhu patří společnosti WormUP,

s.r.o., a Grig, s.r.o, které se taktéž zabývají výrobou potravin z alternativních zdrojů – převážně hmyz. (2) (16)

3.1.1 Organizační struktura



Obrázek 4: Organizační struktura Crunchy, s.r.o.
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě: 2)

3.2 Stanovení současných rizik

Pro správné sestavení pojistné ochrany podnikatelského subjektu je nejprve nutné zjistit, jaká rizika mu hrozí. Následně je důležité zjistit, která rizika jsou již společností chráněna a jakým způsobem. Tato rizika se v čase mohou měnit, proto je třeba tuto analýzu pravidelně opakovat.

3.2.1 Vymezení majetku

Vymezení majetku proběhlo dne 27.3.2023 na základě obhlídky provozovny společně s jednatelem. Jednatelé společně s autorem sepsali nejen seznam majetku, ale i stanovili hodnotu jednotlivých položek.

Společnost využívá nemovitost, kterou si pronajímá, a ve které se nachází zároveň i její provozovna. Mezi movité věci patří zejména zásoby, movité zařízení, vybavení a výrobní stroje.

Největší hodnotu mají zásoby hotových výrobků, což jsou jednotlivá balení pražených červů, čokolád a lízátek. Dále potom má společnost zásoby obalových materiálů (papírové krabice, sáčky, polepy a jiný obalový materiál) a surovin určených k dalšímu zpracování (larvy potemníka moučného, koření, aromata a další suroviny).

Mezi movitá zařízení, která zároveň nejsou stroji určenými k výrobě, patří zejména počítačová technika jako jsou dva laptopy, monitor a tiskárna.

Velmi klíčovým souborem majetku je potom vybavení k výrobě, přepravě a skladování surovin či hotových výrobků, jako jsou například hrnce, plechy, odměrky nebo přepravky. Do této kategorie patří i nábytek, přičemž některý slouží k chodu provozovny a jiný je používán primárně na různé festivaly. Obecně se jedná o různé stoly (ať už klasické, či přenosné), stany nebo regály.

Zásadním majetkem z hlediska provozu podnikatelské činnosti jsou rozhodně výrobní stroje. Jedná se o stroje zejména k tepelné úpravě či uchování larev potemníka moučného jako je například mikrovlnná sušička, plynový vařič, potravinářská váha, přístroj na balení, konvektomat nebo mrazící zařízení.

Společnost disponuje ještě jedním automobilem značky Citroën. (2)

Tabulka 3: Souhrn majetku společnosti Crunchy, s.r.o.
(Zdroj: Vlastní zpracování na dle 2)

Majetek	Počet kusů	Celková cena
Mikrovlnná sušička	1	300 000 Kč
Plynový vařič	1	20 000 Kč
Nerezové stoly	6	8 000 Kč
Potravinářská váha	1	40 000 Kč
Přístroj na balení	1	25 000 Kč
Regály	20	20 000 Kč
Monitor	1	5 000 Kč
Tiskárna	1	5 000 Kč
Laptopy	2	40 000 Kč
Skládací stoly	10	20 000 Kč
Konvektomat	1	30 000 Kč
Hotové výrobky (pražení červíci, čokolády, lízátko)	6 240	780 000 Kč
Obalový materiál (obaly, sáčky, polepy, krabice)	2 000	70 000 Kč
Stany	3	60 000 Kč
Festivalové přepravky	40	20 000 Kč
Standardní přepravky	40	8 000 Kč
Vybavení kuchyně (hrnce, nádobí, plechy)	50	30 000 Kč
Digestoř	1	40 000 Kč
Citroën C4 Picasso	1	30 000 Kč

3.2.2 Identifikace a analýza rizik

Informace v identifikaci a analýze rizik vychází především z rozhovorů a posouzení jednatelů společnosti, tedy Jakubem Filipem a Milanem Václavíkem. Dále jsou tyto

informace obohaceny o doporučení podnikatelské pojistné ochrany z veřejně dostupného zdroje. (2) (17)

Byla stanovena tato rizika:

- **RSK1:** Riziko poškození budov a stavebních součástí (přírodní pohromy, pád letadla, požár, exploze, kouř, vodovodní škody, vandalismus)
- **RSK2:** Riziko poškození, či odcizení zásob (krádež, loupež, přírodní a živelné pohromy)
- **RSK3:** Riziko poškození, či odcizení výrobních strojů (krádež, loupež, technická příčina, přírodní a živelné pohromy)
- **RSK4:** Riziko poškození, či odcizení elektroniky (krádež, loupež, technická příčina, přírodní a živelné pohromy)
- **RSK5:** Riziko poškození, či odcizení vybavení a nábytku (krádež, loupež, přírodní a živelné pohromy)
- **RSK6:** Riziko přerušení provozu
- **RSK7:** Riziko odpovědnosti za škodu (festivaly, majitel budovy atd.)
- **RSK8:** Náraz, poškození, odcizení vozidla
- **RSK9:** Škoda z provozu vozidla třetí osobě

Následně byla rizika odstupňována. Jednotlivé stupně byly uděleny na základě matice, ve které se protíná závažnost dopadů jednotlivých rizik na společnost a jejich pravděpodobnost výskytu.

Tabulka 4: Dělení stupňů rizika

(Zdroj: Vlastní vypracování dle 4, str. 134; 9, str.172-173)

Četnost (pravděpodobnost výskytu)	Závažnost dopadu	Stupeň rizika
1 – Málo pravděpodobné	I – Malý dopad	S – Malé riziko
2 – Středně pravděpodobné	II – Střední dopad	M – Střední riziko
3 – Velmi pravděpodobné	III – Velký dopad	L – Velké riziko

Tabulka 5: Matice pro stanovení velikosti rizik
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 9, str.19)

		Závažnost dopadu		
		I	II	III
Četnost (pravděpodobnost výskytu)	1	S	S	M
	2	S	M	L
	3	M	L	L

Po provedení hodnocení rizik byla sestavena následující tabulka, která shrnuje četnost, závažnost a na základě toho stupeň u jednotlivých rizik.

Tabulka 6: Odstupňovaná rizika
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 4, str. 134; 9, str. 172-173)

Označení	Pravděpodobnost	Závažnost dopadu	Stupeň
RSK1	2	I	S
RSK2	1	III	M
RSK3	2	III	L
RSK4	2	I	S
RSK5	2	I	S
RSK6	2	II	M
RSK7	2	II	M
RSK8	1	I	S
RSK9	1	II	S

3.2.3 Detailní popis jednotlivých rizik

Tato podkapitola je věnována detailnímu popisu jednotlivých rizik. Navazuje na předchozí podkapitolu a vysvětluje, proč byla rizika odstupňována tímto způsobem,

popisuje tedy jejich konkrétní dopad na společnost, míru pravděpodobnosti a zároveň pojednává o tom, jakými způsoby se společnost snaží tato rizika snížit jednotlivá rizika.

RSK1: Riziko poškození budov a stavebních součástí (přírodní pohromy, pád letadla, požár, exploze, kouř, vodovodní škody, vandalismus)

Toto riziko bylo klasifikováno stupněm S (malé riziko), protože v případě vážného poškození budovy či stavebních součástí by byl sice negativně ovlivněn provoz podnikatelského subjektu, ale vzhledem k tomu, že společnost Crunchy, s.r.o., nevlastní prostory, ve kterých má svou provozovnu, tak na ni kromě výše zmíněného přerušení provozu či zničení vnitřního vybavení následkem nějakého poškození budovy, nemá toto riziko žádný negativní ekonomický dopad. Rizika poškození movitého majetku a přerušení společnosti Crunchy, s.r.o., jsou dále specifikovaná jako samostatná rizika, proto jsou z této oblasti vyňata.

Ošetření rizika: Společnost Crunchy, s.r.o., má informaci od pronajímatele, že prostory provozovny byly nově zrekonstruovány a jsou v dobrém technickém stavu, což snižuje pravděpodobnost požáru, exploze či vodovodní škody. Zároveň je společnost Crunchy, s.r.o., informována o tom, že pronajímatel má na celou budovu sjednanou pojistnou ochranu.

RSK2: Riziko poškození, či odcizení zásob (krádež, loupež, přírodní a živelné pohromy)

Toto riziko bylo klasifikováno stupněm M (střední riziko), protože zásoby jsou z finančního hlediska nejdražšími položkami v provozovně společnosti, ale vzhledem k velmi specifickému produktu, který je společností distribuován, je malá pravděpodobnost, že by se tyto zásoby staly terčem krádeže či loupeže, protože jejich hodnota pro třetí osobu je minimální a reálné riziko hrozí tedy spíše z poškození přírodní či živelnou pohromou. Ekonomický dopad by byl značný, protože při plných skladových zásobách tvoří prodejní hodnota zásob více než 800 000 Kč.

Ošetření rizika: Zásoby jsou uskladněny v místě, kde byla v minulosti chladicí místnost pro maso a od zbytku provozovny ji tedy odděluje masivní železná konstrukce, která je součástí budovy a v případě nějakého požáru, výbuchu, či vodovodní škody je toto místo mnohem lépe chráněno než zbývající prostory.

RSK3: Riziko poškození, či odcizení výrobních strojů (krádež, loupež, technická příčina, přírodní a živelné pohromy)

Toto riziko bylo klasifikováno stupněm L (velké riziko), protože výrobní stroje jsou základním majetkem společnosti, který udržuje v chodu výrobu, která je podstatou podnikatelské činnosti a stojí na nich tedy příjem společnosti. Vzhledem k tomu, že objekt je střežen kamerovým systémem a většina strojů jsou velké a těžké, hrozí v tomto případě spíše riziko živelné pohromy nebo technické příčiny než krádež či loupež. Technická příčina je však kryta formou záruky, protože společnost zakoupila nové vybavení. Ekonomický dopad nelze jednoznačně vyčíslit, protože záleží na tom, který výrobní stroj by byl poškozen a v jakém rozsahu a jak dlouho by trvala jeho případná oprava či nahrazení. Na základě brainstormingu jednatelů společnosti byl ekonomický rozsah stanoven mezi 50 000 – 750 000 Kč.

Ošetření rizika: Vzhledem k tomu, že společnost byla založena teprve před dvěma lety, tak jsou většinou výrobní stroje nové a tudíž riziko jejich poškození nějakou technickou závadou není velké. Společnost Crunchy, s.r.o., zároveň provedla revizi elektrické sítě v nemovitosti při zapojení spotřebičů s velkým odběrem elektrické energie a investovala do zdokonalení přepěťové ochrany. Pokud se v provozovně nenachází ani jeden z jednatelů, tak jsou spotřebiče i jističe vypnuté, což by mělo minimalizovat šanci na nějaké riziko výbuchu, zkratu či požáru v nepřítomnosti některé z osob, která by mohla tuto situaci řešit.

RSK4: Riziko poškození, či odcizení elektroniky (krádež, loupež, technická příčina, přírodní a živelné pohromy)

Toto riziko je klasifikováno stupněm S (malé riziko), protože elektronika je v místě provozovny na dnešní poměry v relativně nízké hodnotě, nemá stěžejní vliv na fungování podniku, a navíc je objekt (jak už je výše zmíněno) střežen kamerovým systémem. Ekonomický dopad by byl v případě krádeže či zničení maximálně 50 000 Kč.

Ošetření rizika: Toto riziko je ošetřeno právě zabezpečením objektu.

RSK5: Riziko poškození, či odcizení vybavení a nábytku (krádež, loupež, přírodní a živelné pohromy)

Toto riziko je klasifikováno stupněm S (malé riziko), protože nábytek a vybavení provozovny jsou věci, které jsou zejména vyrobeny z kovu (nejčastěji nerez) a jsou tedy částečně odolné vůči různým živelným pohromám. Zároveň z hlediska rizika krádeže či loupeže je to poměrně velké množství věcí vyšší hmotnosti, což ztěžuje případné odcizení. Navíc lze toto vybavení relativně rychle nahradit a tím pádem to nijak neomezuje fungování provozu. Z ekonomického hlediska by se škoda mohla vyšplhat až na 140 000 Kč.

Ošetření rizika: Společnost toto riziko žádným zásadním způsobem neošetřuje.

RSK6: Riziko přerušení provozu

Toto riziko je klasifikováno stupněm M (střední riziko), protože v případě, že by došlo k přerušení provozu, tak by to mohlo mít negativní dopady na dodržení dodacích lhůt pro odběratele, což by mohlo vést nejen k finanční ztrátě, ale také ke ztrátě důvěryhodnosti značky. Pro fungování provozu je klíčová dodávka elektrické energie a vody, dobrý technický stav budovy a jejích stavebních součástí, plnění hygienických norem dle veterinární a hygienické stanice a dodávka vstupních surovin pro výrobu. Ekonomická škoda je přímo závislá na délce přerušeného provozu, proto ji jednatelé stanovili na základě předpokládaného ročního obrátu firmy, který by v roce 2023 mohl činit částku 1 500 000 Kč.

Ošetření rizika: Společnost se snaží toto riziko ošetřit tím způsobem, že veškeré zakázky realizuje s předstihem a udržuje velké množství zásob hotových výrobků k okamžité expedici. Zároveň má stanovený HACCP (systém analýzy rizika a stanovení kritických kontrolních bodů ve výrobě potravin), aby nedošlo k intoxikaci potravin.

RSK7: Riziko odpovědnosti za škodu (festivaly, majitel budovy atd.)

Toto riziko je klasifikováno stupněm M (střední riziko), protože šance, že podnikající subjekt při svém podnikání způsobí škodu třetí osobě je nezanedbatelná, ale společnost se snaží toto riziko eliminovat tím, že během svého podnikání dodržuje vnitřní řád výroby a bezpečnosti provozu, který odmítla zveřejnit, protože částečně obsahuje jejich know-how. Na základě brainstormingu se jednatelé společnosti shodli, že největší riziko

hrozí v případě požáru, jehož příčina by byla technická porucha některého ze spotřebičů a způsobila by škodu třetí osobě (např. pronajímateli), poté v případě, že se Crunchy, s.r.o., účastní nějakého festivalu, kde může neodbornou montáží stanů a jejich příslušenství způsobit toto vybavení taktéž škodu na zdraví či majetku třetí osobě a jako třetí riziko s největší pravděpodobností označili chybu v technologickém postupu zpracování surovin, která by mohla mít za následek zdravotní potíže osoby, která by výsledný produkt pozřela. U tohoto rizika stanovili horní hranici škody třetí osobě až do výše 10 000 000 Kč.

RSK8: Náraz, poškození, odcizení vozidla

Toto riziko je klasifikováno stupněm S (malé riziko), protože společnost využívá pouze starý automobil nízké hodnoty, u kterého by i totální škoda znamenala ekonomickou škodu maximálně 30 000 Kč. Navíc tento automobil provozuje jeden z jednatelů, který během předchozích 15 let aktivního řízení nikdy nezpůsobil žádnou škodu dopravním prostředkem. Je třeba také dodat, že má vedení společnosti v plánu tento vůz v dohledné době obměnit za novější, protože životnost toho stávajícího se blíží svému konci.

RSK9: Škoda z provozu vozidla třetí osobě

Toto riziko je klasifikováno stupněm S (malé riziko), protože jak už je zmíněno výše, jednatel provozující toto vozidlo má mnoho let bezeškodného průběhu provozování automobilu na pozemní komunikaci. Navíc je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla zákonně povinné, takže toto riziko je kryté v rámci povinného ručení od společnosti Generali Česká pojišťovna, a.s.

3.2.4 Výstupy z analýzy rizik

Rizika byla na základě klasifikace seřazena od těch největších po nejmenší ve smyslu ohrožení s tím, že pokud měla nějaká rizika stejný stupeň (například ta označená jako střední), tak byla v seřazení rozhodující konkrétní četnost a míra dopadu. V případě nerozhodnutelnosti byla upřednostněna rizika s větším dopadem. V případě, že byla dvě rizika stejné klasifikace, se stejnou mírou dopadu i četností, pak byla jednoduše seřazena dle abecedy.

Z tabulky byla vynechána rizika RSK1 a RSK8, která podnikatelský subjekt neměl zájem pojistit nebo k tomu ani neměl příčinná oprávnění, jak vyplývá z předchozí analýzy.

Tabulka 7: Seřazení rizik dle důležitosti (velikosti)

(Zdroj: Vlastní zpracování autora)

Pořadí	Riziko	Klasifikace
1.	RSK3	Velké riziko – L
2.	RSK2	Střední riziko – M
3.	RSK6	Střední riziko – M
4.	RSK7	Střední riziko – M
5.	RSK9	Malé riziko – S
6.	RSK4	Malé riziko – S
7.	RSK5	Malé riziko – S

3.3 Současný stav pojistné ochrany

Vedení společnosti poskytlo informace o současném stavu pojistné ochrany, která je v tomto případě rozdělena do dvou kategorií – pojistná ochrana podnikatelských rizik a pojistná ochrana motorových vozidel. (2)

Pojištění podnikatelských rizik

Crunchy, s.r.o., aktuálně nemá žádnou aktivní pojistnou smlouvu podnikatelských rizik. Vzhledem k tomu, že je tato společnost poměrně mladá a ekonomický vývoj posledních let na tuzemském trhu byl špatně předvídatelný, tak vedení společnosti odkládalo uzavření pojistné smlouvy na tato rizika na neurčito, protože čekalo, jestli se vůbec dostane hospodaření společnosti do zisku, či nikoliv. Tato práce tedy bude sloužit jako návrh pojistné ochrany pro společnost Crunchy, s.r.o., a zároveň porovnání nabídek na tuto ochranu na českém pojistném trhu.

Pojištění motorového vozidla

Společnost má sjednanou povinnou pojistnou ochranu na motorové vozidlo, které je součástí majetku. Povinné ručení na vůz Citroën Xsara Picasso má následující parametry:

- Generali Česká Pojišťovna, a.s.
- Újma na majetku třetí osoby 35 000 000 Kč
- Újma na zdraví třetí osoby 35 000 000 Kč
- Základní asistenční služby
- Celkové roční pojistné 6 565 Kč

Zákonné pojištění

Vzhledem k tomu, že společnost Crunchy, s.r.o., nemá žádné zaměstnance, tak pro ni neplatí povinnost mít sjednané zákonné pojištění zaměstnanců pro rizika nemoci nebo úrazu, která vznikla při výkonu povolání. Dále se tedy tato práce zákonným pojištěním pro tuto společnost nebude zabývat.

4 Poptávka pojistné ochrany

Tato část práce je věnována poptávce podnikatelského pojištění a pojištění motorového vozidla a naplňuje tak dílčí cíl práce o poptávce vhodné pojistné ochrany na základě výstupů z analýzy a hodnocení rizik.

4.1 Poptávka podnikatelského pojištění

Z analýzy rizik vyplynulo, že by společnost měla být v rámci pojistné ochrany zajištěna na rizika s označením RSK2 až RSK7. Tato rizika byla poptána u následujících pojišťoven, které byly vybrány dle metodiky uvedené v kapitole vymezení cíle a metodiky:

- Allianz Pojišťovna, a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Generali Česká pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- UNIQA pojišťovna, a.s.

Aby byla poptávka co nejvíce autentická a odosobněna od autora, byla vyhotovena přímo jednateli bez nějakých instrukcí autora a rozeslána na konkrétní mailové adresy jednotlivým pojišťovnám s následujícím textem:

„Vážená paní / Vážený pane,

žádám Vás touto formou o modelaci podnikatelského pojištění pro společnost Crunchy, s.r.o., s identifikačním číslem 11796171. Primární činnost této společnosti je pekařství a cukrářství. Potřebuji pojistit proti živlům a krádeži vnitřní vybavení – stroje (mikrovlnnou sušičku, baličku, vážičku, vařič, atd.) v hodnotě cca 500 000 Kč, IT výpočetní techniku (notebook, tiskárnu atd) v hodnotě cca 50 000 Kč (tu prosím připojistit ještě z důvodu technické příčiny), nějaké další vybavení (nábytek, vybavení kuchyně, stany na catering atd.) v hodnotě cca 200 000 Kč a zásoby (obalový materiál, hotové výrobky) v hodnotě cca 850 000 Kč. Zároveň žádám o pojištění odpovědnosti s limitem 10 000 000 Kč a také pojištění přerušení provozu.“

Některé částky byly úmyslně zaokrouhleny nahoru, protože podnikatelské pojištění se obvykle sjednává na dobu jednoho roku, což je doba, za kterou se hodnota majetku může zvýšit nakoupením nových věcí. (2)

4.1.1 Průběh poptávky pojistné ochrany u jednotlivých pojišťoven

4.1.2 Allianz Pojišťovna, a.s.

Dva pracovní dny po zaslání poptávky dorazila prostřednictvím mailové komunikace odpověď, ve které zástupce této společnosti žádal o doplnění předpokládaného obratu společnosti pro rok 2023 a o informaci, jaký byl za poslední tři roky škodní průběh klienta. V tomto mailu už byla vypracována modelace s informací, že po doložení těchto údajů se výsledné pojistné ještě může změnit. Po doplnění informací ještě tentýž den dorazila nabídka, která byla totožná s tou původní.

4.1.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Dva pracovní dny po zaslání poptávky dorazila prostřednictvím mailové komunikace odpověď, ve které zástupkyně této společnosti žádala následující informace.

„Dobrý den pane Baráku,

Prosím o doplnění informací k poptávce:

- *Roční obrat firmy (alespoň předpokládaný na tento rok)*
- *Požadovanou spoluúčast (většinou dávám 1tis, 3tis nebo 5tis)*
- *Co se týče přerušení provozu, potřebuji k tomu roční fixní náklady a zisk, kterého by dosáhl klient, kdyby k přerušení nedošlo*
- *U přerušení provozu, z jakých rizik: flexa, povodeň a záplava nebo např. katastrofická nebezpečí či vodovodní škody?“ (18)*

Otázky byly zodpovězeny a u přerušení provozu byla dodána informace, že by klient chtěl pojistit toto riziko i z důvodu odstávky vody či elektřiny a nedostupnosti vstupních surovin pro výrobu. Finální nabídka byla dodána za dva pracovní dny od tohoto doplnění.

4.1.4 Generali Česká pojišťovna, a.s.

Již druhý pracovní den od zaslání poptávky byla doručena prostřednictvím mailové komunikace odpověď, že je pro realizaci nabídky potřeba více informací a to minimálně místo pojištění, obrat klienta, preferovaná spoluúčast a informace k pojištění přerušení

provozu. Zároveň je v odpovědi požadavek na vyplnění formuláře, který je přílohou této práce. Po doplnění těchto údajů formou příslušného formuláře byla finální nabídka doručena za dva pracovní dny.

4.1.5 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Pět pracovních dnů po zaslání poptávky dorazila prostřednictvím mailové komunikace odpověď, že pro vyhotovení modelace je třeba vyplnit formulář, který je taktéž přílohou této práce. Druhý pracovní den po zaslání formuláře byla doručena finální nabídka.

4.1.6 UNIQA pojišťovna, a.s.

Druhý pracovní den po zaslání poptávky dorazila prostřednictvím mailové komunikace odpověď, že je třeba vyplnit příslušný formulář, protože k vystavení nabídky je třeba doplnit minimálně tyto informace:

- Identifikace kliente – IČ nebo RČ
- Činnost klienta
- Obrat klienta
- Místo/a pojištění
- Škodní průběh za minimálně 3 poslední roky, ideálně 5 let s rozpadem na majetek a odpovědnost
- Datum účinnosti smlouvy

Formulář byl vyplněn a zaslán zpět, ale výsledná nabídka v době odevzdání této práce nebyla doručena, proto ani tento formulář není součástí příloh této práce.

4.1.7 Poptávka pojištění motorového vozidla

Poptávka po pojištění motorového vozidla byla vytvořena přímo autorem práce, protože má přístup do srovnávače pojistných produktů, který je schopen seřadit nabídky následně vyjmenovaných pojišťoven. V rámci rozhovoru mezi autorem práce a jednateli společnosti Crunchy, s.r.o., bylo dohodnuto, že společnost má zájem pouze o povinné

ručení s nejnižší možnou cenou a nepožaduje pro svůj automobil žádná další připojištění s ohledem na technický stav a hodnotu vozidla. (2)

V rámci srovnání byly porovnány nabídky těchto pojišťoven:

- Allianz Pojišťovna, a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
- Generali Česká pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- UNIQA pojišťovna, a.s.

Pro stanovení nabídky bylo potřeba doplnit následující informace:

Údaje o pojistníkovi

Zde kalkulačka požadovala vypsát IČO, kontaktní údaje, právní formu společnosti, celé jméno zástupce a informaci o tom, zdali je společnost plátcem DPH.

Údaje o vozidlu

Zde stačilo doplnit jen VIN vozidla, najeté kilometry, obvyklou tržní hodnotu a odhadovaný roční nájezd kilometrů. Na základě VIN si systém doplnil zbylé údaje o vozidle, které jsou třeba k výpočtu ceny. Odhadovaný roční nájezd je hodnota, která je podstatná jen pro Allianz Pojišťovnu, a.s., která podle tohoto údaje stanovuje konkrétní cenovou nabídku.

Pojistník

E-mail: info@crunchy.cz Telefon: 774041323 IČO: 11796171

Druh osoby: Právnícká

Právní forma: spol. s r.o.

Plátce DPH: Plátce DPH

Název firmy: Crunchy s.r.o.

Jméno zástupce: Jakub Příjmení zástupce: Filip

PSČ: 60200 Město: Brno - Černá Pole Ulice: Nové sady Č. popisné: 988 Č. orientační: 2

Jiná korespondenční adresa
 Jiný vlastník
 Provozovatel stejný jako pojistník
 Provozovatel stejný jako vlastník
 Nový provozovatel

Obrázek 5: Screenshot ze srovnávače pojištění vozidel – sekce pojistník
(Zdroj: Snímek obrazovky z interního systému 19)

Vozidlo

Kategorie vozidla: Osobní automobil

Registrační značka: 2M91163 Typ SPZ: Stálá

VIN (17/17 znaků): VF7CHRHYA3B748579 Načíst data z VIN

Výrobce dle VIN: Citroën

Tovární značka: CITROËN Model vozidla: XSARA PICASSO

Typ použití: Běžný provoz

Max. povolená hmotnost (kg): 1 850

Počet míst k sezení celkem: 5 Počet míst k sezení vpředu: 2

Druh paliva: Nafta

Série a číslo VTP: UH386644 Najeté kilometry: 370 000

Roční nájezd km: 22 000

Obvyklá (tržní) cena (Kč): 50 000 vč. DPH

Cena vozidla přepočtená bez DPH: 41 322 Kč bez DPH

Zdvihový objem (ccm): 1 997 Výkon (kW): 66

Datum 1. registrace (výroby): 26. 4. 2000

Obrázek 6: Screenshot ze srovnávače pojištění vozidel – sekce vozidlo
(Zdroj: Snímek obrazovky z interního systému 19)

5 Nabídka pojistné ochrany

5.1 Nabídka podnikatelského pojištění

Všechny nabídky obsahovaly přírodní a živelná rizika, mezi která patří: požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, aerodynamický třesk, kouř, vichřice, krupobití, zemětřesení, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, pád stožárů nebo jiných předmětů a tíha sněhu nebo námrazy. Ostatní parametry a rozdíly jsou definovány u každé konkrétní nabídky.

Bohužel žádná z nabídek neobsahuje riziko přerušení provozu z důvodu nedostatku vstupních surovin nebo odstávky elektřiny, či vody (z jiných důvodů než jako následek nějaké živelné pohromy), protože tato rizika jsou všeobecně nepojistitelná.

5.1.1 Allianz Pojišťovna, a.s.

Tabulka 8: Nabídka pojistné ochrany od společnosti Allianz Pojišťovna, a.s.

Druh rizika	Pojistná částka	Spoluúčast
Přírodní, živelná a katastrofická rizika	1 600 000 Kč	1 000 Kč
Přerušení provozu	1 330 000 Kč	1 000 Kč
Skla	100 000 Kč	1 000 Kč
Vandalismus	1 600 000 Kč	1 000 Kč
Odcizení	1 600 000 Kč	1 000 Kč
Rozbití strojů a elektroniky	160 000 Kč	1 000 Kč
Odpovědnost	10 000 000 Kč	1 000 Kč
Celkové roční pojistné		13 313 Kč

Allianz pojišťovna, a.s., svoji nabídku koncipuje odlišným způsobem než většina trhu, protože jde cestou balíčkového prodeje, který uplatňuje nejen v rámci podnikatelského

pojištění, ale i v rámci neživotního pojištění obecně (motorová vozidla, pojištění nemovitosti). V rámci jejich produktu tedy není možné zvolit si jednotlivě pro každé riziko vlastní limit pojistného plnění, ale systém na základě základních informací vyhodnotí čtyři doporučené balíčky, ze kterých si poté klient může vybrat. V tomto případě byla vystavena nabídka balíčku extra, který je nejvyšší možný.

Pojistné částky v uvedené nabídce kryjí majetek společnosti v celé jeho výši, v případě technické příčiny elektroniky jej dokonce více než trojnásobně převyšují a vztahují se navíc i na stroje. Nabídka obsahuje i rizika, která nebyla poptávána jako je vandalismus nebo pojištění skel. V případě přerušení provozu je společnost schopna pokrýt fixní výdaje, ušlý zisk a účelně vynaložené náklady v této souvislosti s limitem až 1 330 000 Kč a s maximální délkou přerušeno provozu na 90 dní.

U rizika krádeže nebo loupeže byl definován maximální limit pro jednu pojistnou událost ve výši 100 000 Kč.

Allianz pojišťovna nabízí i nějaké příjemné benefity, které sice nejsou základním stavebním kamenem pojistné ochrany podnikatele, můžou však najít své využití. Patří mezi to například:

- Obnova dat z výpočetní techniky v případě elektronické poruchy s limitem 50 000 Kč.
- Pojištění věcí mimo místo pojištění a věcí v autě s limitem 70 000 Kč na jednu pojistnou událost.
- Odpovědnost za škody na životním prostředí s limitem 50 000 Kč na jednu pojistnou událost a 100 000 Kč/ročně

	KOMFORT	PLUS	EXTRA	MAX
ODPOVĚDNOST	✓	✓	✓	✓
ZÁKLAD	✓	✓	✓	✓
PŘÍRODNÍ UDÁLOSTI	✓	✓	✓	✓
PŘERUŠENÍ PROVOZU	✓	✓	✓	✓
DALŠÍ NÁKLADY	✓	✓	✓	✓
ASISTENČNÍ SLUŽBY PŘI HAVARIJNÍM STAVU	✓	✓	✓	✓
VODOVODNÍ ŠKODY		✓	✓	✓
SKLA		✓	✓	✓
KRÁDEŽ A LOUPEŽ			✓	✓
VANDALISMUS			✓	✓
ROZBITÍ STROJŮ A ELEKTRONIKY				✓
ODPOVĚDNOST ZA ŠKODY NA ŽIVOTNÍM PROSTŘEDÍ				✓
OBNOVA DAT				✓
ZEMĚTŘESENÍ (VOLITELNÉ)	Lze připojistit	Lze připojistit	Lze připojistit	Lze připojistit

Obrázek 7: Balíčky podnikatelského pojištění společnosti Allianz Pojišťovna, a.s.
(Zdroj: Snímek obrazovky z 20)

5.1.2 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Tabulka 9: Nabídka pojistné ochrany od České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Druh rizika	Pojistná částka	Spoluúčast
Přírodní, živelná a katastrofická rizika	1 600 000 Kč	5 000 Kč
Přerušení provozu	1 200 000 Kč	3 dny
Odcizení	1 600 000 Kč	5 000 Kč
Technická příčina elektroniky	50 000 Kč	1 000 Kč
Odpovědnost	10 000 000 Kč	5 000 Kč
Celková částka		18 289 Kč

U nabídky pojišťovny Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., byl majetek rozřazen do tří kategorií. Hmotný majetek v celkové hodnotě 200 000 Kč, zásoby v celkové hodnotě 850 00 Kč a elektronika v celkové hodnotě 550 000 Kč.

Pojistné částky v uvedené nabídce kryjí majetek v celkové jeho výši, tak jak bylo poptáváno. V rámci pojištění přerušení provozu je společnost schopna poskytovat krytí 1 200 000 Kč a maximální sjednaná délka provozu na pojistnou událost je 12 měsíců. Spoluúčast je v tomto případě definována tak, že první tři dny přerušeno provozu pojistitel neposkytne pojistné plnění. Spoluúčast u všech ostatních rizik je 5 000 Kč, vyjímaje pojištění technické příčiny elektroniky, kde byla stanovena na 1 000 Kč.

5.1.3 Generali Česká pojišťovna, a.s.

Tabulka 10: Nabídka pojistné ochrany od Generali České pojišťovny, a.s.

Druh rizika	Pojistná částka	Spoluúčast
Přírodní, živelná a katastrofická rizika	1 600 000 Kč	5 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	500 000 Kč	5 000 Kč
Přepětí pro movité věci	500 000 Kč	5 000 Kč
Přerušení provozu	1 200 000 Kč	5 000 Kč
Technická příčina elektroniky	50 000 Kč	1 000 Kč
Odpovědnost	10 000 000 Kč	5 000 Kč
Celková částka		19 485 Kč

Modelace od společnosti Generali česká pojišťovna, a.s., rozřazuje majetek do dvou kategorií: hmotné movité věci a jejich soubory v hodnotě 750 000 Kč a zásoby v hodnotě 850 000 Kč. Produkt této pojišťovny umožňuje krýt navíc riziko přepětí (i z jiného důvodu než přímý úder blesku) a zatečení atmosférických srážek, které bylo poptáno na částku ve výši 1 600 000 Kč, ale v konkrétní nabídce byla tato částka snížena na 500 000 Kč, protože to je maximální možná pojistná částka určená pojišťovnou.

Pojistné částky v uvedené nabídce kryjí majetek v celkové jeho výši, tak jak bylo poptáváno až na riziko odcizení, které v nabídce úplně chybí. V rámci pojištění přerušení provozu je společnost schopna poskytovat krytí 1 200 000 Kč a maximální sjednaná přerušená délka provozu na pojistnou událost je 12 měsíců. Spoluúčast u všech rizik je 5 000 Kč, vyjímaje pojištění technické příčiny elektroniky, kde byla stanovena na 1 000 Kč. V rámci pojištění odpovědnosti byl ještě kontaktní osobou přidán balíček rizik, která jsou pro klienta zdarma.

Tabulka 11: Bonusová připojištění k nabídce Generali Česká pojišťovna, a.s.

Připojištění odpovědnosti	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
Čisté finanční škody	100 000 Kč	1 000 Kč
Věci převzaté a užívané	100 000 Kč	1 000 Kč
Škody na životním prostředí	100 000 Kč	1 000 Kč
Majetková propojenost	1 000 000 Kč	1 000 Kč
Regresní náklady	5 000 000 Kč	1 000 Kč
Nemajetková újma	500 000 Kč	1 000 Kč

5.1.4 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Tabulka 12: Nabídka pojistné ochrany od Kooperativy pojišťovny, a.s.

Druh rizika	Pojistná částka	Spoluúčast
Přírodní, živelná a katastrofická rizika	1 600 000 Kč	5 000 Kč
Přerušení provozu	1 200 000 Kč	5 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	1 000 000 Kč	5 000 Kč
Přepětí, podpětí, zkrat	1 000 000 Kč	5 000 Kč
Technická příčina elektroniky	50 000 Kč	1 000 Kč
Odpovědnost	10 000 000 Kč	5 000 Kč
Celková částka		28 623 Kč

Nabídka od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., obsahuje podobně jako v případě Generali České pojišťovny, a.s., i riziko zatečení atmosférických srážek a přepětí, podpětí nebo zkratu s tím, že maximální limit u této pojišťovny je na tato rizika 1 000 000 Kč.

Pojistné částky v uvedené nabídce kryjí majetek v celkové jeho výši, tak jak bylo poptáváno. V rámci pojištění přerušení provozu je společnost schopna poskytovat krytí 1 200 000 Kč a maximální sjednaná délka provozu na pojistnou událost je 12 měsíců. Spoluúčast je v tomto případě definována tak, že první tři dny přerušeno provozu pojistitel neposkytne pojistné plnění. Spoluúčast u všech ostatních rizik je 5 000 Kč, vyjímaje pojištění technické příčiny elektroniky, kde byla stanovena na 1 000 Kč.

5.1.5 UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA pojišťovna, a.s., nabídku k datu odevzdání této práce nedodala.

5.1.6 Zhodnocení nabídek podnikatelského pojištění

Nabídky pojistné ochrany podnikatelského subjektu byly zhodnoceny prostřednictvím scoring modelu, který obsahoval pět kritérií, která byla sestavena na základě dohody s jednateli a seřazena podle váhy od nejdůležitější po nejméně důležité pro potřeby společnosti Crunchy, s.r.o. (2)

Obsah pojistné ochrany

Základním parametrem pro výběr nejvhodnější nabídky byl stanoven obsah pojistné ochrany. V případě uzavírání pojistné smlouvy je třeba se důsledně seznámit s tím, na jaká rizika a do jaké maximální výše pojistné částky je nabídka stanovena.

Výše pojistného

Vzhledem k tomu, že Crunchy, s.r.o., působí na trhu teprve krátce, tak další z hlavních parametrů byla adekvátní cena, protože společnost potřebuje co nejvíce peněz investovat do rozvoje své podnikatelské činnosti.

Přehlednost a srozumitelnost pojistných podmínek

Pojistné podmínky jsou nedílnou součástí každé pojistné smlouvy a jednatelé společnosti stanovili toto kritérium jako podstatné, protože nežádoucí výluky z pojištění, mohou vést k problémům při likvidaci případných pojistných událostí.

Výše spoluúčasti

V rámci pojistné ochrany je třeba také počítat se spoluúčastí, která je spjata s pojistným plněním. Čím menší spoluúčast je sjednána, tím méně se finančně musí společnost podílet na financování odstranění škody po rizicích, což je také velmi důležitý parametr.

Flexibilita komunikace ze strany pojišťovny

Posledním parametrem, který jednatelé zvolili za stěžejní je flexibilita komunikace ze strany pojišťovny. V případě, že je třeba s pojišťovnou nějakým způsobem rychle komunikovat, což typicky bývá v případě pojistné události, je dobré si dopředu ověřit, zdali je k tomu daná instituce vybavena potřebným lidským kapitálem, což může poptávání pojistné ochrany poodhalit.

Metodika využitá v rámci scoring modelu

Scoring model obsahuje hodnoty ve třech řádcích, které mají následující význam

- První řádek obsahuje textovou charakteristiku, případně u výše pojistného je to cena.
- Druhý řádek obsahuje hodnocení na pětibodové stupnici, přičemž 1 – výborné, 2 – chvalitebné, 3 – dobré, 4 – dostatečné, 5 – nedostatečné.
- Třetí řádek obsahuje hodnotu, která je součinem druhého řádku a odpovídající váhy. (9, str. 193)

Tabulka 13: Srovnání nabídek podnikatelského pojištění
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 9, str.193)

Kritérium	Váha	Allianz	ČPP*	GČP*	Kooperativa
Obsah pojistné ochrany	35%	chvalitebný	chvalitebný	chvalitebný	výborný
		2	2	2	1
		0,7	0,7	0,7	0,35
Výše pojistného	25%	13 313 Kč	18 289 Kč	19 485 Kč	28 623 Kč
		1	2	3	3
		0,25	0,5	0,75	0,75
Přehlednost a srozumitelnost pojistných podmínek	20%	výborná	chvalitebná	dobrá	chvalitebná
		1	2	3	2
		0,2	0,4	0,6	0,4
Výše spoluúčasti	12%	výborná	dobrá	dobrá	dobrá
		1	3	3	3
		0,12	0,36	0,36	0,36
Flexibilita komunikace ze strany pojišťovny	8%	výborná	chvalitebná	výborná	dobrá
		1	2	1	3
		0,08	0,16	0,08	0,24
Celkem bodů	100%	1,35	2,12	2,49	2,1

Na základě hodnocení nejvhodnější nabídky pomocí scoring modelu byla jako nejlepší nabídka označena modelace produktu Moje Firma od společnosti Allianz pojišťovna, a.s., s výslednou hodnotou 1,35 bodu. Na druhém místě skončila společnost Kooperativa pojišťovna, a.s., s 2,1 body a na třetím místě společnost Česká podnikatelská pojišťovna s 2,12 body.

Nabídka Allianz pojišťovny, a.s., vyšla nejlépe zejména kvůli tomu, že dominuje ve všech srovnávaných kategoriích mimo obsahu pojistné ochrany, kde je pouze chvalitebná.

*Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., je v tabulce pro zjednodušení uvedena pod zkratkou „ČPP“ a Generali Česká pojišťovna, a.s., pod zkratkou „GČP“.

5.2 Nabídka povinného ručení

5.2.1 Allianz Pojišťovna, a.s.

Allianz Pojišťovna, a.s., stanovuje cenu svého produktu na základě ročního nájezdu. Využívá následujícího škálování, kdy vyšší roční nájezd kilometrů znamená vyšší částka pojistného. Pokud pojistník s automobilem najede více kilometrů, než si určil, pak zaplatí rozdíl v ceně, pokud méně, tak je mu vrácen přeplatek.

Tabulka 14: Hranice ročního nájezdu kilometrů pro cenovou tvorbu Allianz, a.s.
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 21)

Roční nájezd
Do 5 000 km
5 001 – 7 500 km
7 5001 – 10 000 km
10 001 – 12 500 km
12 501 – 15 000 km
15 001 – 20 000 km
20 001 – 25 000 km
Nad 25 000 km

Vzhledem k tomu, že automobil společnosti Crunchy, s.r.o. najede asi 22 000 km ročně, pak se jedná o téměř nejdražší tarif, kdy při limitu 70 000 000 Kč újmy na zdraví a 70 000 000 Kč újmy na majetku činí roční pojistné 6 923 Kč. (2)

5.2.2 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., nabízí základní produkt s limitem 35 000 000 Kč újmy na zdraví a 35 000 000 Kč újmy na majetku za částku 7 594 Kč ročně.

5.2.3 ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna, a.s., nabízí základní produkt s limitem 50 000 000 Kč újmy na zdraví a 50 000 000 Kč újmy na majetku za částku 6 732 Kč ročně.

5.2.4 Generali Česká pojišťovna, a.s.

Generali Česká pojišťovna, a.s., nabízí základní produkt s limitem 35 000 000 Kč újmy na zdraví a 35 000 000 Kč újmy na majetku za částku 5 014 Kč ročně. Tento údaj je velmi zajímavý, protože za produkt se stejnými parametry a u stejného pojistitele platí aktuálně společnost částku o více než 30% vyšší.

5.2.5 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s., nabízí základní produkt s limitem 35 000 000 Kč újmy na zdraví a 35 000 000 Kč újmy na majetku za částku 6 472 Kč ročně.

5.2.6 UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA pojišťovna, a.s., se v roce 2021 sloučila se společností AXA pojišťovna, a.s. a dále vystupuje pod jménem UNIQA pojišťovna, a.s. Nicméně v rámci svého nynějšího portfolia nabízí produkty obou původních pojišťoven, proto jako jediná nabízí v rámci povinného ručení hned dva produkty. Oba mají shodný limit 35 000 000 Kč újmy na zdraví a 35 000 000 Kč újmy na majetku, ale liší se cenou, která je u produktu „Basic“ 9 389 Kč ročně a u produktu „Standard“ 8 931 Kč ročně.

6 Vlastní návrhová část

6.1 Vlastní návrh v oblasti podnikatelských rizik

Návrh zajištění podnikatelských rizik bych rozdělil na dvě části:

- **Komerční pojistná ochrana**
- **Samopojištění**

V rámci komerční pojistné ochrany vyšla v rámci porovnání nabídek formou scoring modelu nejlépe nabídka společnosti Allianz pojišťovna, a.s. Já bych doporučil společnosti Crunchy, s.r.o., tuto nabídku využít, protože dle mého názoru kryje podstatná rizika provozu za přijatelnou cenu. Kromě základní živelných, přírodních a katastrofických rizik kryje tato pojistka i další podstatná rizika jako je krádež a loupež, vodovodní škody nebo vandalismus. Tato smlouva obsahuje rovněž pojištění proti rozbití strojů a elektroniky s pojistnou částkou 160 000 Kč na jednu pojistnou událost, přičemž počet událostí ročně není limitován. To je připojištění, které dokáže krýt nejen IT techniku jako jsou notebooky, tiskárna a monitor, ale i naprosto zásadní stroje, mezi které patří mikrovlnná sušička, konvektomat, přístroj na vážení a balení zboží. Tato zařízení jsou v době odevzdání této práce sice v záruční lhůtě, ta má však omezenou platnost. Za další silné stránky tohoto produktu považuji nízkou spoluúčast a velmi přehledné, srozumitelně zpracované pojistné podmínky a dobrou komunikaci s touto společností, kterou mohu potvrdit i ze svých zkušeností v osobním životě. V podstatě jedinou slabinu této nabídky vnímám v době ručení u rizika přerušení provozu, které činí devadesát dní, což je čtyřikrát méně než obsahují konkurenční nabídky. Vzhledem k povaze podnikání vybraného subjektu považuji tento limit za adekvátní, ale v tomto kontextu bych doporučil vedení společnosti, aby zvážilo, zda je tato lhůta dostačující i z jejich úhlu pohledu a zdali případnou větší potřebu zajištění tohoto rizika jsou schopni realizovat formou samopojištění nebo je v jejich zájmu si toto riziko dopojistit u nějaké jiné komerční pojišťovny. V druhém zmíněném případě, bych navrhoval poptat čistě riziko přerušení provozu s cílem získat co nejnižší roční pojistné i za cenu vyšší spoluúčasti a doplnit tak nabídku společnosti Allianz, a.s., o toto pojištění.

V rámci samopojištění bych doporučoval tvořit dostatečnou finanční rezervu pro případ přerušení provozu z nepojistitelných událostí jako je nedostatek vstupních surovin pro výrobu, případně dočasná odstávka vody či elektřiny z jiných důvodů než přírodní, či živelné události, případně jiných neočekávaných událostí, která mohou nastat a nebudou kryta komerčním pojištěním. Minimální obnos finanční rezervy bych doporučoval mít ve výši ročních fixních nákladů, tedy 200 000 Kč v případě Crunchy, s.r.o., a ideální obnos ve výši šestiměsíčního zisku, tedy zhruba 600 000 Kč.

6.2 Vlastní návrh v oblasti pojištění vozidla

Vzhledem k tomu, že se tento produkt řídí zákonem o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozu vozidla, tak jsou si produkty jednotlivých pojišťoven v tomto segmentu velmi blízké a zásadním parametrem po výběr je právě předepsané roční pojistné, což je i hlavní kritérium, které stanovilo vedení společnosti. Seřadil jsem tedy jednotlivé nabídky od nejlevnějšího po nejdražší. (22)

Tabulka 15: Porovnání nabídek povinného ručení dle ceny
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Pojišťovna	Roční pojistné
Generali Česká pojišťovna, a.s.	5 014 Kč
Kooperative pojišťovna, a.s.	6 472 Kč
Současná smlouva (GČP, a.s.)	6 565 Kč
ČSOB pojišťovna, a.s.	6 732 Kč
Allianz pojišťovna, a.s.	6 923 Kč
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	7 594 Kč
UNIQA pojišťovna, a.s. (produkt „Standard“)	8 931 Kč
UNIQA pojišťovna, a.s. (produkt „Basic“)	9 389 Kč

Na základě tohoto seřazení jsem jednatelům společnosti doporučil uzavřít novou smlouvu povinného ručení s pojišťovnou Generali Česká pojišťovna, a.s., která má stejné parametry jako smlouva původní, ale nižší cenu. Mám osobní zkušenost, že původní smlouvu lze v takovém případě vypovědět dohodou bez nutnosti dodržení standardní šestitýdenní výpovědní lhůty, protože bude u stejného pojistitele sjednaná nová smlouva s pouze pozměněnými parametry.

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo navrhnout vhodnou pojistnou ochranu vybrané společnosti na základě analýzy rizik ohrožujících její činnost.

Práce byla pro přehlednost rozdělena do tří částí, které na sebe navzájem navazují.

První část práce se zabývá výkladem základních teoretických pojmů, které je nutné znát pro důsledné pochopení praktické části. Teoretická část byla zpracována formou literární rešerše a vychází především z odborných publikací. Mezi základní tematické okruhy spadá vysvětlení pojmů jako je pojištění, riziko a jejich klasifikace. Důležitá je i část zabývající se samotnou teorií pojistné ochrany.

Pro zpracování druhé, praktické, části byla zvolena společnost Crunchy, s.r.o., která se zabývá výrobou a distribucí pochoutek z alternativních zdrojů, jako jsou především larvy potemníka moučného. Autor si tento subjekt vybral z toho důvodu, že chtěl, aby tato práce měla nějakou konkrétní vypovídající hodnotu pro jednatele této společnosti, jelikož měl informaci, že nyní nemají uzavřenou žádnou smlouvu podnikatelské pojistné ochrany. Nejprve byla shromážděna základní data o společnosti, jejím fungování a majetku. Následně byla provedena identifikace a analýza rizik, která by danou společnost mohla ovlivnit. Tato rizika byla následně ohodnocena a poptána u významných pojistitelů na českém trhu. Následné nabídky byly srovnány pomocí metody scoringového modelu.

V rámci návrhové části se autor zaměřil na optimalizaci pojistné ochrany. V případě povinného ručení navrhl, s ohledem na cenu, nabídku od společnosti Generali Česká pojišťovna, a.s., společně s instrukcemi, jak aktuální pojistnou ochranu vypovědět. Tato změna by měla přinést drobnou finanční úsporu ve výši 1 551 Kč ročně. V oblasti podnikatelského pojištění bylo navrženo využít nabídky společnosti Allianz pojišťovna, a.s., která nabízí z pohledu autora nejzajímavější nabídku s ohledem na cenu a obsahovou část pojistné ochrany. Autor zároveň doporučil řídit se některými pravidly v oblasti samopojištění.

Celkově má tedy tato práce přínos jak pro analyzovanou společnost samotnou, která díky těmto návrhům může zlepšit své pojistné krytí a snížit tak dopady rizik, které ji

mohou negativně ovlivnit, tak na samotného autora, který si při tvorbě této práce zlepšil své teoretické znalosti i praktické dovednosti v oblasti pojištění podnikatelských rizik.

Zdroje

1. Česká národní banka. Seznam pojišťovacích společností. [online]. Česká národní banka, ©2023 [cit. 15.05.2023]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-ic/
2. VÁCLAVÍK, Milan a Jakub FILIP, jednatele společnosti Crunchy, s.r.o., [ústní sdělení]. Brno, 27.3.2023
3. Česká asociace pojišťoven. Vývoj pojistného trhu. [online]. Česká asociace pojišťoven, ©2023 [cit. 15.05.2023]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>
4. SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4644-9.
5. ŘEZÁČ, František. Řízení rizik v pojišťovnictví. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011, 222 s.: grafy, tab. ISBN 978-80-210-5637-4
6. ŘEZÁČ, František. Pojišťovnictví. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2011. ISBN 978-80-214-4242-9
7. DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4
8. ČEJKOVÁ, Viktória a Dana MARTINOVIČOVÁ. Pojišťovnictví: distanční studijní opora. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2004. ISBN 80-210-3525-0.
9. MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.
10. ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Svatopluk NEČAS. Pojistná ekonomika. Brno: Masarykova univerzita, 2003. ISBN 80-210-3288-X
11. DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
12. ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS. Pojišťovnictví. 2. přepracované vydání. Brno: Masarykova univerzita, 2006. ISBN 80-210-3990-6.

13. REJNUŠ, Oldřich. Finanční trhy. Praha: Grada Publishing, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.
14. Rizikové životní pojištění. Redakce Peníze.CZ [online]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/rizikove-zivotni-pojisteni>
15. MARTINOVIČOVÁ, Dana. Jak pojistit firmu. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7226-337-4.
16. Obchodní rejstřík kurzy.cz. Crunchy, s.r.o. [online]. Kurzy.cz, ©2023 [cit. 15.05.2023]. Dostupné z: <https://rejstrik-firem.kurzy.cz/11796171/crunchy-sro/>
17. Direct pojišťovna. Pojištění podnikání. [online]. Direct pojišťovna, ©2023 [cit. 15.05.2023]. Dostupné z: https://www.direct.cz/pro-firmy/pojisteni-podnikani?gad=1&gclid=CjwKCAjwuqiiBhBtEiwATgvixAOG9kG4Ok2Y9_k9PSZuT58v45hp-r3nzvoHma9dcjZBrTLAmLausxoCHF0QAvD_BwE
18. URBANOVÁ, Nikola. RE: Poptávka po podnikatelském pojištění [e-mailová komunikace]. 4. 5. 2023 11:15.
19. OVB Allfinanz. Srovnávač neživotního pojištění. [online]. OVB Allfinanz, ©2023 [cit. 15.05.2023]. Dostupné z: <https://ovbsrovnavač.cz/>
20. Allianz pojišťovna. Průvodce pojištěním moje firma. [online]. Allianz pojišťovna, ©2023 [cit. 15.05.2023]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/content/dam/onemarketing/cee/azcz/dokumenty-a-formulare/pro-firmy/moje-firma/pruvodce-pojistenim-moje-firma-12-2-2021.pdf>
21. Allianz pojišťovna. Jezdím málo, platím málo. [online]. Allianz pojišťovna, ©2023 [cit. 15.05.2023]. Dostupné z: <https://apps.allianz.cz/kilometry/>
22. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozu vozidla

Seznam rovnic

Rovnice 1: Rovnice pro ohodnocení rizika.....	20
---	----

Seznam obrázků

Obrázek 1: Fáze rizikového managementu.....	19
Obrázek 2: Grafické znázornění pojistných vztahů.....	21
Obrázek 3: Klasifikace pojištění dle právního rozdělení.....	24
Obrázek 4: Organizační struktura Crunchy, s.r.o.	29
Obrázek 5: Screenshot ze srovnávače pojištění vozidel – sekce pojistník	44
Obrázek 6: Screenshot ze srovnávače pojištění vozidel – sekce vozidlo	44
Obrázek 7: Balíčky podnikatelského pojištění společnosti Allianz Pojišťovna, a.s.....	47

Seznam tabulek

Tabulka 1: Pětistupňový systém členění rizik	16
Tabulka 2: Třístupňový systém členění rizik.....	16
Tabulka 3: Souhrn majetku společnosti Crunchy, s.r.o.	31
Tabulka 4: Dělení stupňů rizika.....	32
Tabulka 5: Matice pro stanovení velikosti rizik	33
Tabulka 6: Odstupňovaná rizika	33
Tabulka 7: Seřazení rizik dle důležitosti (velikosti)	38
Tabulka 8: Nabídka pojistné ochrany od společnosti Allianz Pojišťovna, a.s.....	45
Tabulka 9: Nabídka pojistné ochrany od České podnikatelské pojišťovny, a.s.	48
Tabulka 10: Nabídka pojistné ochrany od Generali České pojišťovny, a.s.....	49
Tabulka 11: Bonusová připojištění k nabídce Generali Česká pojišťovna, a.s.	50
Tabulka 12: Nabídka pojistné ochrany od Kooperativy pojišťovny, a.s.	50
Tabulka 13: Srovnání nabídek podnikatelského pojištění	53
Tabulka 14: Hranice ročního nájezdu kilometrů pro cenovou tvorbu Allianz, a.s.	54
Tabulka 15: Porovnání nabídek povinného ručení dle ceny.....	57

Seznam příloh

- I. Příloha č. 1 – Nabídka pojistné ochrany společnosti Allianz pojišťovna, a.s.
- II. Příloha č. 2 – Nabídka pojistné ochrany společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
- III. Příloha č. 3 – Nabídka pojistné ochrany společnosti Generali Česká pojišťovna, a.s.
- IV. Příloha č. 4 – Poptávkový formulář společnosti Generali Česká pojišťovna, a.s.
- V. Příloha č. 5 – Nabídka pojistné ochrany společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.
- VI. Příloha č. 6 – Poptávkový formulář společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Příloha č. 1 Nabídka pojistné ochrany společnosti Allianz pojišťovna



Kalkulace pojištění



MOJE FIRMA BALÍČEK MAX

KALKULACE VYTVOŘENA	10. 5. 2023
Platnost kalkulace do	09. 6. 2023
Hlavní podnikatelská činnost	Výroba pekařských, cukrářských a jiných moučných výrobků - 107
Příjem	1 500 000 Kč
Počet zaměstnanců (na plný úvazek) + jednatelé	2
POJISTITEL (MY)	
Allianz pojišťovna, a. s. (více informací najdete v zápatí stránky)	

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL
OVB Allfinanz, a.s. V parku 2343/24, 148 00 Praha 4 - Chodov IČO: 48 04 04 10 tel.: +420 241 094 111, e-mail: ovb@ovb.cz
OSOBA JEDNAJÍCÍ S KLIENTEM / NABÍDKU VYSTAVIL
-
POJISTNÍK / POJIŠTĚNÝ
Crunchy s.r.o. Nové sady 988/2, 602 00 Brno IČO: 11 79 61 71

Vaše měsíční pojistné: 1 108 Kč

Frekvence placení: měsíční
Výše splátky: 1 108 Kč

Co je pojištěno a jaké jsou pojistné částky

POSKYTNUTÉ KRYTÍ	LIMITY A DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÝCH ČÁSTEK
Odpovědnost	10 000 000 Kč (U) / 20 000 000 Kč (R)
Přerušení provozu (R) (doba ručení 90 dnů)	1 330 000 Kč
Asistenční služby při havarijním stavu	8 000 Kč / 4 zásahy ročně
Věci mimo místo pojištění a věci v autě (U)	70 000 Kč
Odpovědnost za škody na životním prostředí	50 000 Kč (U) / 100 000 Kč (R)
Obnova dat	50 000 Kč / 1 zásah ročně

Limit na pojistnou událost (U), na pojistný rok (R).

MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Palackého třída 182/40, 612 00 Brno (část obce: Královo Pole)

PŘEDMĚTY POJIŠTĚNÍ	POJISTNÁ ČÁSTKA
Movité věci	1 600 000 Kč
Budova	-

POSKYTNUTÉ KRYTÍ	LIMITY A DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÝCH ČÁSTEK	
	MOVITÉ VĚCI	BUDOVA
Základ	1 600 000 Kč	-
Přírodní události	1 600 000 Kč	-
Povodeň a záplava (U)	1 600 000 Kč	-
Další náklady	1 600 000 Kč	-
Vodovodní škody	1 600 000 Kč	-
Ztráta vody (U) (B)	-	-
Skla (U)	100 000 Kč	-
Krádež a loupež	1 600 000 Kč	-
Loupež (U) (MV)	100 000 Kč	-
Vandalismus	1 600 000 Kč	-
Rozbití strojů a elektroniky (U)	160 000 Kč	-

KONTAKTUJTE NÁS

+420 241 170 000

www.allianz.cz

Allianz pojišťovna, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika,
IČO 47 11 59 71, obchodní rejstřík u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1815
www.allianz.cz, www.allianz.cz/napiste, tel.: +420 241 170 000

Datum tisku: 14. 5. 2023

CZAppSME:14/05/2023--Contract_SME_Template-115.0.0

1

POSKYTNUTÉ KRYTÍ	LIMITY A DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÝCH ČÁSTEK	
	MOVITÉ VĚCI	BUDOVA
Zemětřesení	–	–
Věci zvláštní hodnoty (U) (MV)	70 000 Kč	–
Peníze včetně denní tržby, ceny a jiné ceny (U) (MV)	70 000 Kč	–
Stavební součásti (U) (MV)	160 000 Kč	–
Převzaté věci (U) (MV)	3 330 000 Kč	–
Věci venku (U) (MV)	70 000 Kč	–
Porosty (U) (B)	–	–

Limit na pojistnou událost (U), na pojistný rok (R).
Limit pouze na budovu (B), pouze na movité věci (MV).

Specifikace pojištěného majetku

Převažující druh využití: **výroba**
Přibližný rok kolaudace nebo poslední celkové rekonstrukce budovy: –
Jaká je svislá nosná konstrukce budovy? **Standardní konstrukce**
Je v objektu využívána elektrická požární signalizace s napojením na místo s trvalou obsluhou? **Ne**

Je v objektu používáno sprinklerové hasicí zařízení? **Ne**
Je v objektu využíván poplachový zabezpečovací a tísňový systém napojený na pult centralizované ochrany? **Ne**
Je v objektu přítomna fyzická ostraha s obchůzkovou činností? **Ne**
Povodňová zóna: **1**

Výše spoluúčasti

Spoluúčast 1 000 Kč

Jak uzavřít pojistnou smlouvu

Pokud máte zájem o sjednání pojištění, kontaktujte prosím svého obchodního zástupce nejpozději do 13. 6. 2023.
Pojištění Moje Firma se řídí podmínkami pojištění Moje Firma - průvodce pojištěním (platnost od 7. 5. 2023).

Další informace o pojištění

Pojištění se vztahuje na všechny podnikatelské činnosti pojištěného, ke kterým má ke dni vzniku škody oprávnění podle právních předpisů, až na případy vyloučené v podmínkách pojištění.

Co nám svým podpisem smlouvy nebo zaplacením pojistného potvrdíte?

Potvrdíte nám, že se po celou dobu trvání pojištění Vaše kontaktní adresa shoduje se sídlem společnosti, jejíž majetek, případně činnost je předmětem tohoto pojištění.
Také nám potvrdíte, že stavby jsou trvale využívány a v dobrém technickém stavu a že na nich nejsou patrné trhliny v konstrukcích, průhybové deformace stropních nebo střešních konstrukcí, pronikání vlhkosti, poškození živočichy, houbami nebo plísněmi ani jiné závady, ani to, že byly poškozeny v důsledku mimořádné události (např. vytopení, požár, vichřice).

Souhlasíte, že spolu budeme komunikovat, právně jednat a dokumenty si doručovat především elektronicky prostřednictvím e-mailu a telefonu, způsobem dle této smlouvy a Podmínek pojištění, a proto potvrzujete, že uvedenou e-mailovou adresu a telefon pravidelně užíváte a máte k nim přístup a považujete je za své kontaktní údaje pro účely komunikace s námi. Toto platí i v případě, kdy zákon pro právní jednání vyžaduje písemnou formu.

Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojišťovny.

Informace o zpracování osobních údajů

Správce osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a.s., IČO: 47 11 59 71.
Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů) jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju.

Příloha č. 2 – Nabídka pojistné ochrany společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.



VIENNA INSURANCE GROUP

Kalkulace pro pojištění podnikatelů KOMPLEX

Pojistitel: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Sídlo: Praha 8, Pobřežní 665/23, PSČ 186 00
Zastoupena: Pojišťovacím zprostředkovatelem na základě plné moci nebo zaměstnancem pojistitele.
Osoba zastupující pojistitele je identifikována dále v sekci Distributor pojištění.
IČO: 63998530

Pojistník (shodný s pojištěným): Crunchy s.r.o.
Sídlo: Nové sady 988/2, 602 00 Brno, Staré Brno
IČO: 11 7961 / 1

Počátek pojištění: 15.05.2023
Konec pojištění: 14.05.2024
Pojistné období: 12 měsíců

P.č.	Adresa místa pojištění
1.	Palackého třída 182/40, 612 00 Brno, Královo Pole

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

Živelní pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku VPPM 1/16 (dále jen VPPM) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro poškození nebo zničení věci živelní událostí DPPŽU MP 1/16 (dále jen DPPŽU) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění úniku kapaliny z technického zařízení DPPUK MP 1/16 (dále jen DPPUK) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

Předmět pojištění	Specifikace předmětu pojištění	Cena	Pojistná hodnota
Hmotný majetek		Nová	200 000 Kč
Zásoby (vyjma zásob vozidel)		Nová	850 000 Kč
Elektronika		Nová	550 000 Kč
Celková pojistná hodnota			1 600 000 Kč

Pro předměty pojištění uvedené v odstavci Živelní pojištění této pojistné smlouvy se sjednávají následující pojistná nebezpečí:	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
FLEXA	PH 1 600 000 Kč	5 000 Kč	1 626 Kč
Katastrofická nebezpečí	PH 1 600 000 Kč	5 000 Kč	944 Kč
Ostatní živelní nebezpečí	PH 1 600 000 Kč	5 000 Kč	1 056 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	PH 1 600 000 Kč	5 000 Kč	976 Kč
ZSU15MKOM Výluka pro infekční nemoci			0 Kč
Celkové pojistné			4 602 Kč

ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ

Živelní pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení věcí movitých a zásob (včetně zásob vozidel), které jsou určeny k venkovnímu použití nebo jsou obtížně přemístitelné nebo zcela nepřemístitelné nebo jejich vlastnosti a charakter umožňuje jejich umístění či uložení mimo uzavřené místo pojištění na volné prostranství pokud k němu dojde v důsledku pojistného nebezpečí FLEXA, Katastrofických pojistných nebezpečí, Ostatních živelních nebezpečí a pojistného nebezpečí Povodeň a záplava.

POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU ŽIVELNÍ UDÁLOSTÍ

Pojištění přerušení provozu se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku VPPM 1/16 (dále jen VPPM) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro případ přerušení provozu živelní událostí DPPŠP MP 1/16 (dále jen DPPŠP) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

Pojištění přerušení provozu se sjednává s dobou ručení v délce: 12 měsíců

Předmět pojištění	Specifikace předmětu pojištění	Pojistná částka (za dobu ručení 12 měsíců)
Fixní náklady	Stálé náklady, které musí pojištěný vynakládat i v době přerušení nebo omezení provozu	200 000 Kč
Ušlý zisk	Zisk, kterého by pojištěný dosáhl, pokud by k přerušení nebo omezení provozu nedošlo	1 000 000 Kč
Celková pojistná částka za 12 měsíců		1 200 000 Kč

Pro předměty pojištění uvedené v odstavci Pojištění přerušení provozu živelní událostí této pojistné smlouvy se sjednávají následující pojistná nebezpečí:	Pojistná částka za sjednanou dobu ručení	Spoluúčast	Pojistné
Základní rozsah pojistného krytí (FLEXA)	1 200 000 Kč	3 dny	1 080 Kč
Připojištění - Katastrofická pojistná nebezpečí			281 Kč
Připojištění - Ostatní živelní pojistná nebezpečí			173 Kč
Připojištění - Únik kapaliny z technického zařízení			248 Kč
ZSU15MKOM Vyluka pro infekční nemoci			0 Kč
Celkové pojistné			1 782 Kč

POJIŠTĚNÍ ODCIZENÍ

Pojištění pro případ odcizení a vandalismu se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku VPPM 1/16 (dále jen VPPM) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění odcizení věcí DPPOV MP 1/16 (dále jen DPPOV) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

Způsob zabezpečení níže uvedených předmětů pojištění je uveden v článku 7 DPPOV, není-li dále v této pojistné smlouvě uvedeno jinak.

V případě pojištění stavebních součástí mimo uzavřené místo pojištění nejsou požadovány zvláštní technické způsoby zabezpečení.

K odcizení stavebních součástí musí dojít způsobem, při kterém pachatel překonal překážky nebo opatření chránící pojištěné stavební součásti před odcizením.

Dojde-li k odcizení pojištěných věcí, pojistitel bude plnit z jedné pojistné události do výše limitu pojistného plnění uvedeného v článku 7 DPPOV, který odpovídá způsobu zabezpečení pojištěných věcí v době vzniku pojistné události.

Pro předmět pojištění drahé kameny a předměty z nich vyrobené nebo drahé kovy a předměty z nich vyrobené se sjednává limit pojistného plnění ve výši 10 % z pojistné částky sjednané pro pojištění pojistného nebezpečí Odcizení cenností.

Pro předmět pojištění drahé kameny a předměty z nich vyrobené nebo drahé kovy a předměty z nich vyrobené se sjednává limit pojistného plnění ve výši 10 % z pojistné částky sjednané pro pojištění pojistného nebezpečí Posel.

Pojištění se vztahuje na poškození nebo úmyslné zničení předmětu pojištění nástřikem barev, chemikálií (graffiti), a to i z nechráněných, veřejně přístupných míst. Roční limit plnění je 20% z pojistné částky sjednané pro riziko Vandalismus, maximálně však 100 000 Kč.

Předmět pojištění	Specifikace předmětu pojištění	Cena	Pojistná hodnota
Hmotný majetek		Nová	200 000 Kč
Zásoby (vyjma zásob vozidel)		Nová	850 000 Kč
Elektronika		Nová	550 000 Kč
Celková pojistná hodnota			1 600 000 Kč

Pro předměty pojištění uvedené v odstavci Pojištění odcizení této pojistné smlouvy se sjednávají následující pojistná nebezpečí:	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Odcizení (veškerý výše uvedený majetek, vyjma cenností)	PH 1 600 000 Kč	5 000 Kč	5 256 Kč
Celkové pojistné			5 256 Kč

ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ

Pojištění Odcizení se nevztahuje na poškození nebo zničení věcí movitých a zásob (včetně zásob vozidel), které jsou určeny k venkovnímu použití nebo jsou obtížně přemístitelné nebo zcela nepřemístitelné nebo jejich vlastnosti a charakter umožňuje jejich umístění či uložení mimo uzavřené místo pojištění na volné prostranství pokud k němu dojde v důsledku pojistného nebezpečí Odcizení a Vandalismu.

POJIŠTĚNÍ STROJŮ A ELEKTRONIKY

Pojištění strojů a elektroniky se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami VPPM 1/16 (dále jen VPPM) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění strojů a elektroniky DPPSE MP 1/16 (dále jen DPPSE) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

Pro mobilní stroje a elektroniku je místem pojištění Česká republika.

Předmět pojištění	Specifikace předmětu pojištění	Cena	Pojistná hodnota
Mobilní elektronika		Nová	50 000 Kč
Celková pojistná hodnota			50 000 Kč

Pro předměty pojištění uvedené v odstavci Pojištění strojů a elektroniky této pojistné smlouvy se sjednávají následující pojistná nebezpečí:	K zápujčce	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Mobilní elektronika	Ne	PH 50 000 Kč	1 000 Kč	6 750 Kč
Celkové pojistné				6 750 Kč

ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ

Ujednává se, že pojistitel poskytne pojistné plnění na pojištěné elektronice do stáří 5 let, na pojištěném mobilním stroji do stáří 8 let a na pojištěném stacionárním stroji do stáří 20 let, a to od prokazatelného data výroby nebo prvního uvedení do provozu nebo generální opravy či rekonstrukce celého stroje nebo zařízení. V případě vzniku škodné události na pojištěné elektronice nebo mobilním či stacionárním stroji starším, než je výše uvedená hranice stáří, pojistitel poskytne pojistné plnění se spoluúčastí ve výši 50 % z poskytnutého pojistného plnění.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Pojištění odpovědnosti se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti VPPOD 1/16 (dále jen VPPOD), Doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti podnikatele DPPOP P 1/16 (dále jen DPPOP) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

Pojištění odpovědnosti se vztahuje právním předpisem stanovenou povinností pojištěného nahradit poškozenému újmu, vznikla-li mu povinnost k její náhradě v souvislosti s:

- výkonem podnikatelské činnosti,
- vlastnictvím, držbou nebo jiným oprávněným užíváním nemovité věci, pokud slouží k výkonu podnikatelské činnosti,
- poskytnutím nesprávné informace nebo škodlivé rady.

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou všemi činnostmi uvedenými v kopii dokládající předmět podnikání nebo v souvislosti se vztahy z této činnosti vyplývající, pokud tyto činnosti nejsou vyloučeny VPPOD či DPPOP nebo ustanoveními této pojistné smlouvy.

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škodné události nastalé na území České republiky.

Rozsah pojistného krytí	LPO/SLPO	Spoluúčast	Pojistné
Základní rozsah pojistného krytí odpovědnosti.	LPO	10 000 000 Kč	5 000 Kč
Celkové pojistné			9 405 Kč

ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytnutím nesprávné informace nebo škodlivé rady se nevztahuje na újmy způsobené v souvislosti:

- s investováním a obchodováním s cennými papíry, akciemi, komoditami a deriváty, devizami a valutami;
- se schodkem na finančních hodnotách, jejíž správou byl pojištěný pověřen;
- s výkonem funkce člena statutárního nebo dozorčího orgánu právnické osoby;
- s nedodržením lhůt dohodnutých s klientem včetně lhůt stanovených právním předpisem.

Pojištění odpovědnosti se nevztahuje na újmy způsobené zaměstnancem pojištěného, který byl pojištěným dočasně přidělen k výkonu práce k jinému zaměstnavateli, a to na základě ujednání v pracovní smlouvě nebo dohodě o pracovní činnosti uzavřené mezi pojištěným a zaměstnancem (agenturní zaměstnávání).

Pojištění odpovědnosti se nevztahuje na regres z povinné smluvního pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

REKAPITULACE

Sjednaná pojistná nebezpečí	Pojistné
Živelní pojištění	4 602 Kč
Pojištění přerušení provozu živelní událostí	1 782 Kč
Pojištění odcizení	5 256 Kč
Pojištění strojů a elektroniky	6 750 Kč
Pojištění odpovědnosti	9 405 Kč
Celkové pojistné za sjednané pojistné období (roční)	27 795 Kč
Obchodní sleva	8 339 Kč
Celkové pojistné za sjednané pojistné období po obchodní slevě	19 456 Kč
Sleva za sjednanou dobu pojištění (Roční)	0 Kč
Sleva za frekvenci úhrady pojistného	1 167 Kč
Celkové pojistné za sjednané pojistné období po slevách	18 289 Kč

Frekvence plateb: 1 splátka

První splátka pojistného: 18 289 Kč

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojistitel pro účely *kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění*, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojistitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů, který je trvale dostupný na webové stránce www.cpp.cz v sekci „O SPOLEČNOSTI“.

Vypracoval
Název společnosti
Telefon E-mail

Datum a čas vytvoření kalkulace

Tato kalkulace je platná k datu jejího vytvoření a má pouze informativní charakter. Není závaznou nabídkou nebo návrhem na uzavření pojistné smlouvy ze strany pojistitele a nezavazuje pojistitele k jakémukoli plnění.

ZVLÁŠTNÍ SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

ZSU15MKOM	Výluka pro infekční nemoci Bez ohledu na jakákoli další ustanovení této pojistné smlouvy se ujednává, že pojištění, která se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku VPPM 1/16 se nevztahují na jakékoliv škody, újmy, nároky, ztráty či výdaje přímo či nepřímo vzniklé anebo způsobené infekčním onemocněním. Ve stejném rozsahu se pojištění nevztahuje na důsledky jakýchkoliv preventivních opatření přijatých v souvislosti s obavou nebo hrozbou (z) šíření infekčního onemocnění, ať již skutečnou nebo tak vnímanou. Tato výluka se však neuplatní v případech, kdy škoda spočívá ve fyzickém poškození pojištěného majetku v důsledku působení pojistného nebezpečí sjednaného v pojistné smlouvě nebo jde o pojištěnou časově závislou ztrátu vzniklou jako přímý důsledek tohoto fyzického poškození pojištěného majetku (např. přerušeni provozu).
------------------	---

Příloha č. 3 – Nabídka pojistné ochrany společnosti Generali Česká pojišťovna, a.s.

V163

Kalkulace pojištění majetku a odpovědnosti ProfiPlán

datum vytvoření 10.05.2023 číslo kalkulace 4885974793



datum počátku pojištění 01.06.2023

vytvořil Dominik Barák

kontakt DOMINIK.BARAK@OVBMAIL.CZ

Zájemce o pojištění (dále jen "zájemce")

název **Crunchy s.r.o.** IČO **11796171**
ulice, číslo popisné **Nové sady 988/2** obec – část obce **Brno - Staré Brno** PSČ **602 00**
telefon **+420 111 111 111**

1. ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

Kód produktu: MDZ 01 / 2

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020, Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí DPPMP-P-02/2020.

1. Předmět pojištění, pojistné částky

1.1 POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ

Pol. č.	Specifikace předmětu pojištění	Pojistná částka / Limit 1. rizika
M01	Hmotné movité věci a jejich soubory, kromě zásob a věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P.	750 000 Kč
M02	Zásoby kromě sena a slámy s výjimkou nedokončené stavební výroby a věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P.	850 000 Kč

1.2 Pojistná nebezpečí, limity a sublimity plnění, spoluúčasti

Pojistná nebezpečí	Spoluúčast *)	Pojistná částka FLEXA / Limit MRP
Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, aerodynamický třesk, kouř (FLEXA)	5 000 Kč	1 600 000 Kč
Vichřice, krupobití	5 000 Kč	1 600 000 Kč
Zemětřesení	5 000 Kč	1 600 000 Kč
Sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy	5 000 Kč	1 600 000 Kč
Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí	5 000 Kč	1 600 000 Kč
Atmosferické srážky	5 000 Kč	500 000 Kč
Přepětí pro movité věci	5 000 Kč	500 000 Kč

*) Je-li sjednána spoluúčast v %, rozumí se tím procenta z pojistného plnění

2. Místo pojištění

Poř. č.	Pol. č.	Místo pojištění
1	M01, M02	Brno, Palackého třída, 182/40, 612 00

3. Zvláštní ujednání

Součástí kalkulace jsou zvláštní ujednání uvedená v příloze této kalkulace.

4. Pojistné

Roční pojistné celkem	13 915 Kč
Obchodní sleva 30,00 %, tj.	4 175 Kč
Roční pojistné po slevě a zaokrouhlení	9 741 Kč

2. POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU

Kód produktu: MDP 01 / 3

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020, Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění přerušení provozu DPPPP-P-02/2020. Spoluúčast sjednaná pro dále specifikované předměty pojištění přerušení provozu se vztahuje na každé ze sjednaných pojistných nebezpečí.

strana 1 z 4

Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 1464, člen skupiny Generali, zapsaná v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026. Kontaktní údaje: P. O. BOX 305, 659 05 Brno, www.generalicseka.cz

1. Předmět pojištění, pojistné částky

Pol. č.	Specifikace předmětu pojištění	Doba ručení (měsíce)	Spoluúčast *)	Pojistná částka / Limit 1. rizika
P01	Zisk a stálé náklady	12 měsíců	5 000 Kč	1 200 000 Kč

*) Je-li spoluúčast ujednaná ve dnech, rozumí se tím částka, svojí výší odpovídající pojistnému plnění stanovenému za dobu ujednaných dní. Je-li sjednána spoluúčast v %, rozumí se tím procenta z pojistného plnění.

2. Pojistná nebezpečí, limity a sublimity plnění, spoluúčasti

Pojistěná pojistná nebezpečí	Pojistná částka FLEXA / Limit MRP
Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, aerodynamický třesk, kouř (FLEXA)	1 200 000 Kč
Vichřice, krupobití	1 200 000 Kč
Zemětřesení	1 200 000 Kč
Sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy	1 200 000 Kč
Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí	1 200 000 Kč

3. Místo pojištění

Poř. č.	Pol. č.	Místo pojištění
1	P01	Brno, Palackého třída, 182/40, 612 00

4. Zvláštní ujednání

Součástí kalkulace jsou zvláštní ujednání uvedená v příloze této kalkulace.

5. Pojistné

Roční pojistné celkem	3 417 Kč
Obchodní sleva 30,00 %, tj.	1 025 Kč
Roční pojistné po slevě a zaokrouhlení	2 392 Kč

3. POJIŠTĚNÍ ELEKTRONIKY Kód produktu: MDE 01 / 4

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020. Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění elektronických zařízení DPPEZ-P-02/2020.

1. Předmět pojištění, pojistné částky

Pol. č.	Specifikace předmětu pojištění	Rok výroby	Spoluúčast *)	Pojistná částka
E01	Soubor mobilní výpočetní a kancelářské elektroniky (projektor, notebooky, tablety)	2018	1 000 Kč	40 000 Kč
E02	Soubor stacionární výpočetní a kancelářské elektroniky	2020	1 000 Kč	10 000 Kč

*) Je-li sjednána spoluúčast v %, rozumí se tím procenta z pojistného plnění

2. Rozsah pojištění

Předměty pojištění jsou pojištěny na pojistná nebezpečí uvedená v čl. 2 DPPEZ-P. Rozsah pojištění dalších pojistných nebezpečí je uveden níže.

Při pojištění odcizení – doložka O1 pro pol. č.: E01, E02

3. Místo pojištění

Poř. č.	Pol. č.	Místo pojištění
1	E01, E02	Brno, Palackého třída, 182/40, 612 00

4. Pojistné

Roční pojistné celkem	3 139 Kč
Obchodní sleva 30,00 %, tj.	942 Kč
Roční pojistné po slevě a zaokrouhlení	2 197 Kč

4. POJIŠTĚNÍ OBECNÉ ODPOVĚDNOSTI Kód produktu: DMO 01 / 5

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020 (dále jen "VPPMO-P").

Příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů v Kč **1 500 000**

1. Pojistná nebezpečí, limity a sublimity pojistného plnění, spoluúčasti

Pojistěná pojistná nebezpečí	Limit / sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Územní rozsah
Základní rozsah včetně povinnosti nahradit škodu či újmu způsobenou vadným výrobkem	10 000 000 Kč	5 000 Kč	Česká republika
Doložka V70 Čisté finanční škody	100 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V723 Věci převzaté a užívané	100 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V99 Škody na životním prostředí	100 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V103 Majetková propojenost	1 000 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V111 Regresní náhrady	5 000 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V112 Nemajetková újma	500 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika

2. 1. Pojištění v základním rozsahu se za podmínek stanovených ve VPPMO-P vztahuje zejména na povinnost pojištěného nahradit:
- škodu či újmu **způsobenou vadným výrobkem** včetně škod či újem způsobených rozšířením nakažlivé choroby lidí a zvířat,
 - **škodu na věci či újmu na zdraví třetích osob včetně duševních útrap,**
 - **následné finanční škody** vzniklé v souvislosti se škodou na věci či újmou na zdraví,
 - škodu či újmu **způsobenou zaměstnancem pojištěného,**
 - **regresní náhrady nákladů zdravotní péče a dávek nemocenské – třetí osoby,**
 - **škodu vzniklou na věcech vnesených či odložených včetně věci odložených zaměstnanci,**
 - škodu na věci či újmu na zdraví vzniklou v souvislosti s **vlastnictvím nebo pronájmem nemovitosti včetně ručení vlastníka za správce komunikace,**
 - škodu či újmu, **kteřou způsobí či utrpí učeň, žák, student při praktickém vyučování u pojištěného,**
 - škodu způsobenou pojištěným při poskytování **poradenství, konzultací, servisu, designu a jiných odborných služeb** vykonávaných v rámci pojištěné podnikatelské činnosti pojištěného,
 - škodu či újmu **způsobenou vibracemi, sesedáním, sesouváním půdy,**
 - škodu či újmu způsobenou **pracovní činností stroje.**

3. Přehled pojistného

Název pojištění	Pojistné
Roční pojištění za Pojištění odpovědnosti po slevách	5 155 Kč

5. Přehled pojistného

Poř. č.	Název pojištění	Pojistné
1	Živelní pojištění	9 741 Kč
2	Pojištění přerušení provozu	2 392 Kč
3	Pojištění elektroniky	2 197 Kč
4	Pojištění odpovědnosti	5 155 Kč

Celkové roční pojištění 19 485 Kč

V případě, že se zavázete ponechat pojistnou smlouvu v platnosti po dobu 2, 3 nebo 5 let, je možné poskytnout další slevu ve výši 7 %, 10 % nebo 15 % (neplatí v případě Pojištění strojů, v ostatních případech se o možnosti poskytnutí slevy informujte u vašeho pojišťovacího zprostředkovatele).

Předkládáme Vám ocnovou kalkulaci pojištění, která má pouze informativní charakter a není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 občanského zákoníku, ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.

6. Zvláštní ujednání ke kalkulaci č. 4885974793

Pořadové číslo pojištění: 1.

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

1. Plnění bez odpočtu opotřebení

Pokud je předmětem pojištění movitá věc, která je pojištěna na novou cenu, a pokud není pro některý předmět pojištění ujednáno v této smlouvě jinak, pak v případě znovupříizení poškozeného nebo zničeného předmětu pojištění vyplatí pojišťovna částku odpovídající příměným nákladům na znovupříizení v době pojistné události sníženou o cenu případných zbytků bez odpočtu opotřebení.

2. Věci v automobilu

Ujednává se, že pokud je předmět pojištění, s výjimkou předmětů uvedených článku 4 bodu 1 DPPMP-P, z provozních důvodů převážen automobilem, za místo pojištění se, odchýlně od místa pojištění uvedeného v pojistné smlouvě, považuje i vnitřní prostor vozidla nacházejícího se na území České republiky. Ujednává se, že limit plnění z jedné pojistné události za věci umístěné v automobilu je omezen částkou ve výši 200.000,- Kč.

3. Pojištění na území České republiky

Ujednává se, že mimo místa pojištění uvedená v pojistné smlouvě jsou místem pojištění pro movité věci také místa na území České republiky. Toto pojištění se sjednává s limitem plnění ve výši součtu pojistných částek předmětů pojištění movitých věcí, nejvýše však částka 200.000,-Kč.

4. Vodné, stočné

Pojištění se sjednává pro případ ztráty vody způsobené nežádoucími a náhlými únikem vody z vodovodního zařízení v přímé souvislosti s nastalou pojistnou událostí z pojistného nebezpečí voda vytékající z vodovodních zařízení. Pojišťovna poskytne pojistné plnění za finanční újmu vzniklou ztrátou vody, kterou je pojištěný prokazatelně povinen uhradit třetí osobě. Ujednává se, že vyplacená pojistná plnění ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku jsou v úhmu omezena částkou 30.000,- Kč.

Pořadové číslo pojištění: 2.

POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU

1. Přerušení dodávky mědi

Ujednává se, že finanční ztráta způsobená přerušením provozu pojištěného se hradí rovněž v případě, že věcná škoda vznikla na majetku dodavatele některým z pojistných nebezpečí, proti němuž je pojištěno přerušení provozu pojištěného a v důsledku této škody došlo k přerušení provozu pojištěného. Pojištění dle tohoto ujednání se vztahuje na škody vzniklé v důsledku výpadku dodávky elektrického proudu, plynu nebo vody. Pojistné plnění je omezeno pojistnou částkou/limitem pro pojištění přerušení provozu max. však částkou ve výši 500.000,-Kč a dobou ručení v délce 3 měsíce.

2. Přerušení provozu v důsledku úředního zásahu

Ujednává se, že pojištění se vztahuje i na finanční ztrátu, způsobenou přerušením provozu pojištěného v důsledku úředního zásahu z hygienických nebo bezpečnostních důvodů, které nastalo v souvislosti s působením některého ze sjednaných pojistných nebezpečí pro přerušení provozu. Úředním zásahem se rozumí opatření nebo rozhodnutí vydané orgánem veřejné správy v souvislosti s působením sjednaného pojistného nebezpečí dle předchozí věty. Pojištění se však nevztahuje na případy, kdy k zásahu došlo v souvislosti s porušením nebo zanedbáním povinností ze strany pojištěného. Pojistné plnění je omezeno pojistnou částkou/limitem pro pojištění přerušení provozu max. však částkou ve výši 1.000.000,-Kč a dobou ručení v délce 3 měsíce.

Příloha č. 4 – Poptávkový formulář společnosti Generali Česká pojišťovna, a.s.



Sběrný formulář – ProfiPlán k vyhotovení nabídky pojištění SME

Pojistník (= pojištěný)		
příjmení, jméno, titul (název právnické osoby) Crunchy s.r.o.		rodné číslo / IČO 11796171
Adresa sídla (adresa trvalého bydliště)		
ulice Nové Sady	č. popisné/orientační 988/2	telefon
obec – část obce Brno	PSČ 60200	e-mail
Kontaktní osoba		
příjmení, jméno, titul (název právnické osoby) Filip Jakub		funkce jednatel
e-mail		telefon
hlavní činnost (NACE): cukrářství a pekařství		čistý obrát v Kč: 1500000
osoba oprávněná k podpisu PS (jméno, funkce): Filip Jakub		počet zaměstnanců: 0
Další pojištěné osoby do poznámky		
Zprostředkovatel		
příjmení, jméno, titul (název právnické osoby)		ziskatelské číslo
		IČO
Parametry pojištění		
pojistná doba: <input type="checkbox"/> určitá <input checked="" type="checkbox"/> neurčitá	počátek pojištění: 01.07.2023	konec pojištění:
frekvence placení: <input checked="" type="checkbox"/> ročně <input type="checkbox"/> pololetně <input type="checkbox"/> čtvrtletně	předchozí PS:	
Fotovoltaické elektrárny (FVE) na pojišťovaných objektech		
FVE na střeších / stěnách staveb: <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		
výkon FVE na střeších / stěnách: <input type="checkbox"/> do 100 kWp <input type="checkbox"/> nad 100 kWp		
Pojištění majetku a přerušení provozu		
Místo pojištění		
místo pojištění (adresa, parcela, katastr, ČR apod.)		počet záplav za 10 let
1. Palackého třída 182/40 Brno		0
2.		
3.		
4.		
5.		
Pojistná nebezpečí, spoluúčast		
pojistná nebezpečí	limit MRP (Kč)	
	živel	přerušení provozu
komplexní živel	1600000	
FLEXA +	vichřice/krupobití	1600000
	zemětřesení	1600000
	ostatní živel	1600000
	vodovodní škody	1600000
povodeň/záplava		
atmosférické srážky	1600000	
přepětí	1600000	
náraz vozidla (stavby)		

99.8.00.126 11.2022 v02

TC4065600015



Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 1464, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026. Kontaktní údaje: P. O. BOX 305, 659 05 Brno, www.generalicska.cz

1 z 5

Pojistná nebezpečí, spoluúčast		
pojistná nebezpečí	limit MRP (Kč)	
	živel	přerušení provozu
odcizení (stavby)		
vandalismus (stavby)		
sprejer (stavby)		
spoluúčast	5000	

(živel – v Kč nebo kombinace Kč a %, přerušení provozu – v Kč, nebo kombinace Kč a % / Kč a dnů)

Pojštění majetku a přerušení provozu			
Pojštění staveb			
předmět pojištění	nadzemních podlaží	místo pojištění	pojistná částka (Kč)
fotovoltaické elektrárny			
specifické předměty a náklady		spoluúčast	limit plnění (Kč)
skla budov (vč. markýz, světelných reklam, nápisů, čidel PZTS atd.) (1.R.)			
strojní zařízení budov (1.R.)			
náklady na odstranění, úklid, přesun, likvidaci a jiné náklady (1.R.)			
náklady na opravu uměleckého díla (1.R.)			
Pojštění movitých věcí			
předmět pojištění / pojištěné náklady (věci uvedené včl. 4 DPPMP-P uvést samostatnou položkou)	místo pojištění	pojistná částka (Kč)	
		živel	odcizení
Hmotné movité věci, jejich soubory a soubor věcí užívaných (kromě zásob a d. 4 DPPMP)	<input type="checkbox"/> 1.	750000	750000
Zásoby kromě nedokončené stavební výroby (kromě d. 4 DPPMP)	<input type="checkbox"/> 1.	850000	850000
přeprava peněz a bankovek (1.R.)	počet přeprav za rok:		
pojištění věcí při přepravě (1.R.)	územní rozsah		
Pojštění přerušení provozu			
předmět pojištění	místo pojištění	doba ručení	pojistná částka (Kč)
zisk a stálé náklady	1.		
ušlé nájemné z nebytových prostor			
vícenáklady			

Poznámky k pojištění majetku a přerušení provozu
Spolupojištěné osoby, vinkulace, poškozené věci, odchýlný způsob zabezpečení, jiná doba ručení, příp. další požadavky

99.860126 11.2022 v02

Pojištění odpovědnosti

rozsah pojištění	limit / sublimit (Kč)	spoluúčast (Kč)	územní rozsah
základní rozsah	10000000	5000	ČR
V70 – Čistá finanční škody			
V723 – Věci užívané nebo převzaté	<input type="checkbox"/> vozidla <input type="checkbox"/> zvířata		
V99 – Škoda na životním prostředí			
V100 – Stažení výrobku	500000		
V110 – Ekologická újma			
V111 – Regresní náhrady zaměstnanci			
V112 – Nemajetková újma	500000		
V103 – Majetková propojenost			
V102 – Nezákonné rozhodnutí starosty a zastupitelstva			
V104 – Odpovědnost žáka/studenta/rekvalifikanta na praxi			
V105 – Újma způsobená žákům/studentům			
V106 – Škoda způsobená obci, městu starostou a zastupitelstvem			
V108 – Výbor SVJ a představenstvo bytového družstva			
V113 – Odpovědnost statutárů za škodu na věcech svěřených k výkonu funkce			
V119 – Věci v zavazadlovém prostoru			
V107 – Veřejná služba	počet osob:		
V122 – Dobrovolníci	počet dobrovolníků:		

pojistit všechny činnosti pouze vyjmenované činnosti vyloučit vyjmenované činnosti

vyjmenované činnosti:

převažující činnost pojištěného: PEKAŘSTVÍ, CUKRÁŘSTVÍ
 příjem (obrat) pojištěného v Kč: 1500000

odpovědi na dotazy ke konkrétním činnostem (viz další strana) uveďte do poznámek.

Poznámky k pojištění odpovědnosti

Spolupojištěné osoby, odpovědi na dotazy, příp. další požadavky

99.860.126 11.2022.V02

Parametry pojištění Pojištění odpovědnosti**Dotazy**

(pro konkrétní činnosti do poznámky uveďte)

předmět pojištění (popis, ev.č., příslušenství)		poznámky
výroba:	Automobilový průmysl (pokud ANO, % z výroby a jedná se o kritické díly?) Dětská výživa, efedrin nebo diacetyl jako doplněk stravy Chemické látky pro zemědělství, léky, farmaceutické výrobky, stavební hmoty, beton, výrobky z betonu	
stavebnictví:	Výhradně demoliční práce, stavba a údržba přehrad, práce pod vodou, stavba tunelů či výkopů, stavba silnic a železnic Pojištění vč. subdávatelů (nutno uvést počet a jejich identifikaci)	
zemědělství:	Rostlinná, živočišná výroba	
služby:	Práce s výbušninami, třaskavinami, chemikáliemi	
služby, administrativa, kanceláře	Poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti, webové portály	
školy:	Počet žáků a zaměstnanců	
sociální péče:	Počet lůžek, poskytování zdravotní služby	
dětské tábory:	Počet účastníků, počet dnů konání, výuka na koních, motoristický sport	
obec:	Počet obyvatel, obecní policie, subjekt bez právní subjektivity, podnikatelská činnost, JSDH	
hasiči:	Počet vozidel, počet hasičů	
sport, zábava, rekreace:	Počet členů, motoristický sport, pojištění členů golfového klubu Jednorázové akce (pokud ANO, druh a kolik ročně)	
spolky a zájmová sdružení	Počet členů, dětský tábor (počet dětí), organizování jednorázových akcí (počet, druh, počet účastníků)	
nájem cizí nemovitosti	Adresa nemovitosti, m ² podlahové plochy, typ nemovitosti	
vlastnictví nemovitosti, SVJ, bytové domy	Adresa nemovitosti, m ² výměry/podlahové plochy, vlastnický podíl	

Další doplňující informace k požadovaným pojištěním

Spolupojištěné osoby, odpovědi na dotazy, příp. další požadavky.

99.860126 11.2022 v02

Příloha č. 5 – Nabídka pojistné ochrany společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.



ID modelace

Modelace smlouvy – pojištění podnikatelů TREND

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

se sídlem Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČO: 47116617

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1897

(dále jen „**pojistitel**“)

a

Crunchy s.r.o.

IČO: 11796171

se sídlem: Nové sady 988/2, 60200 Brno

(dále jen „**pojistník**“)

zastoupený:

- Jakub Filip, jednatel
- Milan Václavěk, jednatel

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

uzavírají

podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, tuto pojistnou smlouvu (dále jen "smlouva"), která spolu s pojistnými podmínkami nebo smluvními ujednáními pojistitele uvedenými v článku 1. této smlouvy a přílohami této smlouvy tvoří nedílný celek.

T20 Z109024-P100 AG000 ID70609 rA MKN

Strana 1/13, tisk KNZ 14_05_2023, 20:05, CID25806052

ČLÁNEK 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. POJIŠTĚNÝ

Pojištěným je pojistník.

2. PŘEDMĚT ČINNOSTI POJIŠTĚNÉHO

Předmět činnosti pojištěného je ke dni uzavření této smlouvy vymezen v následujících dokumentech:

- výpis ze živnostenského rejstříku ze dne 8. 5. 2023; identifikátor: 11796171

3. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLouvĚ

Pro pojištění sjednané touto smlouvou platí občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a následující pojistné podmínky / smluvní ujednání:

VPP P-100/14 – Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti a dále:

Zvláštní pojistné podmínky

- ZPP P-150/14 – pro živelní pojištění
- ZPP P-200/14 – pro pojištění pro případ odcizení
- ZPP P-320/14 – pro pojištění elektronických zařízení
- ZPP P-405/14 – pro pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu
- ZPP P-600/14 – pro pojištění odpovědnosti za újmu

Dodatkové pojistné podmínky

- DPP P-205/14 – upravující způsoby zabezpečení

Smluvní ujednání uvedená v příloze této smlouvy

- ZSU-500/20 – Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu

4. DOBA TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

- **Počátek pojištění: 15. 5. 2023**

Pojištění se sjednává **na dobu jednoho pojistného roku**. Pojištění se prodlužuje o další pojistný rok, pokud některá ze smluvních stran nesdělí písemně druhé smluvní straně nejpozději šest týdnů před uplynutím příslušného pojistného roku, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. V případě nedodržení lhůty pro doručení sdělení uvedené v předchozí větě pojištění zaniká až ke konci následujícího pojistného roku, pro který je tato lhůta dodržena.

- **Pojištění však zanikne nejpozději k 14. 5. 2033** po tomto dni již k prodloužení pojištění nedochází.

ČLÁNEK 2. MÍSTA, ZPŮSOBY, PŘEDMĚTY A DRUHY POJIŠTĚNÍ

1. OBECNÁ UJEDNÁNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Pravidla pro stanovení výše pojistného plnění jsou podrobně upravena v pojistných podmínkách vztahujících se ke sjednanému pojištění a v dalších ustanoveních této pojistné smlouvy. Na stanovení výše pojistného plnění tedy může mít vliv např. stupeň opotřebení, provedení opravy či znovupořízení nebo způsob zabezpečení pojištěných věcí.

MÍSTA POJIŠTĚNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU:

- **Místo pojištění č.1** - Palackého třída 182/40, Brno, 61200;
Popis místa pojištění: Provozovna

není-li dále uvedeno jinak.

2. POJIŠTĚNÍ MAJETKU NA MÍSTĚ POJIŠTĚNÍ

2.1 MÍSTO POJIŠTĚNÍ č.1

2.1.1 ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

2.1.1.1 Základní živelní pojištění

Pojištění se sjednává proti pojistným nebezpečím: **POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD A KOUŘ**, (DÁLE JEN „**ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ**“).

Pojištění se sjednává pro předměty pojištění v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:		Palackého třída 182/40, Brno, 61200				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	850 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 150/14	2 593 Kč
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	750 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	2 288 Kč

SPOLUÚČAST

Pojištění **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 Kč**.

2.1.1.2 Doplnková živelní pojištění

Pojištění se sjednává pro předměty pojištěné na uvedeném místě pojištění v rámci **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ**, a to v níže uvedeném rozsahu.

Místo pojištění:		Palackého třída 182/40, Brno, 61200			
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné	
Přepětí, podpětí, zkrat*	limit pojistného plnění (první riziko):		1 000 000 Kč	5 000 Kč	2 640 Kč
Vodovodní nebezpečí	pojistná částka:		1 600 000 Kč	5 000 Kč	800 Kč
Vodné a stočné*	limit pojistného plnění (první riziko):		80 000 Kč	1 000 Kč	480 Kč
Vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	pojistná částka:		1 600 000 Kč	5 000 Kč	560 Kč
Atmosférické srážky*	limit pojistného plnění (první riziko):		1 000 000 Kč	1 000 Kč	3 000 Kč

* Definice pojistného nebezpečí je uvedena dále v této pojistné smlouvě.

Prohlášení pojistníka k povodni nebo záplavě v místě pojištění

Pojistník prohlašuje, že na místě pojištění č.1 se v posledních 20 letech nevyskytla povodeň nebo záplava ani jednou.

2.1.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

Pojištění pro případ odcizení **KRÁDEŽÍ S PŘEKONÁNÍM PŘEKÁŽKY** nebo **LOUPEŽÍ (s výjimkou loupeže přepravovaných peněz nebo cenin)** pokud bylo šetřeno policií, bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn. Pojištění se sjednává pro předměty pojištění v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:		Palackého třída 182/40, Brno, 61200				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	850 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 200/14	2 984 Kč
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	750 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	2 633 Kč

SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 Kč**.

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

Horní hranice plnění pro krádež pojištěných předmětů z výlohy, vitríny či pultu

V případě krádeže z výlohy nebo z vitríny či pultu, které jsou umístěny uvnitř provozovny pojištěného, kde překonání překážky spočívalo v rozbití jejich skla nebo v překonání jejich zámku, poskytne pojistitel pojistné plnění do výše:

- 5 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však **20 000 Kč**, jde-li o cenné předměty, věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty nebo elektroniku,
- 10 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však **50 000 Kč**, jde-li o ostatní pojištěné věci (jiné než výše uvedené).

2.1.3 POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ

Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného elektronického zařízení nahodilou událostí, která není z pojištění vyloučena ujednáními týkajícími se pojištění elektronických zařízení uvedenými v pojistné smlouvě nebo dokumentech tvořících její nedílnou součást, včetně pojistných podmínek vztahujících se k pojištění elektronických zařízení.

Pojištění se sjednává pro předměty pojištění v rozsahu a na místech pojištění uvedených v následující tabulce/následujících tabulkách:

Místo pojištění:	Palackého třída 182/40, Brno, 61200
Pojištění se sjednává na:	novou cenu

POJIŠTĚNÍ SOUBORU ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ

Popis:	Notebook, tiskárna, monitor	Typ:	Mobilní a stacionární
Vlastnictví	Horní hranice plnění	Spoluúcast	Roční pojistné
Vlastní	pojistná částka: 50 000 Kč	1 000 Kč	1 515 Kč

3. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K ŽIVELNÍMU POJIŠTĚNÍ, ODCIZENÍ, VANDALISMU A TECHNICKÉMU RIZIKU SPOLEČNÁ PRO VŠECHNA MÍSTA POJIŠTĚNÍ

Pojištění majetku - rozšíření územní platnosti pojištění

Ujednává se, že místem pojištění pro movité předměty (s výjimkou cenných předmětů a finančních prostředků) je kromě míst pojištění konkrétně vymezených v této smlouvě také ostatní území České republiky.

Místem pojištění konkrétně vymezeným v této smlouvě se pro účely tohoto ujednání rozumí jak místo pojištění vymezené konkrétní adresou, tak místo pojištění podle podnikatelské činnosti pojištěného v přímé souvislosti s realizací zakázek na území ČR, pokud je touto smlouvou sjednáno.

Na úhradu všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku na movitých předmětech (s výjimkou cenných předmětů a finančních prostředků) umístěných na ostatním území České republiky (mimo místa pojištění konkrétně vymezená v pojistné smlouvě) poskytne pojistitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše součtu horních hranic pojistného plnění sjednaných na všech místech pojištění konkrétně uvedených v pojistné smlouvě pro příslušnou skupinu movitých předmětů a pro příslušné pojistné nebezpečí (v závislosti na tom, do jaké skupiny náleží movitý předmět zasažený pojistnou událostí, a na tom, jakým pojistným nebezpečím byla pojistná událost způsobena). Plnění pojistitele z pojistných událostí uvedených v předchozí větě však současně nepřesáhne **100 000 Kč** v souhrnu ze všech takových pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (bez ohledu na to, na jakých movitých předmětech a v důsledku jakých pojistných nebezpečí tyto pojistné události vznikly).

Definice pojistného nebezpečí PŘEPĚTÍ, PODPĚTÍ, ZKRAT, INDUKCE

Ujednává se, že odchylně od čl. 2 odst. 1) písm. a) ZPP P-150/14 se za přímý úder blesku považuje i dočasná přepětí, podpětí, zkrat nebo indukce způsobená v elektrorozvodné nebo komunikační síti.

Pojištění se vztahuje i na poškození nebo zničení pojištěného vlastního nebo užívaného movitého zařízení a vybavení, elektrických a elektronických strojů, přístrojů a zařízení, elektronických součástí a příslušenství pojištěné nemovitosti (řídící jednotky technologických zařízení, elektronické zabezpečovací systémy, klimatizace apod.) přepětím, zkratem nebo indukcí v příčinné souvislosti s úderem blesku, při bouřkách, při spínání v napájecích sítích nebo při výboji statické elektřiny.

Definice pojistného nebezpečí VODNÉ a STOČNÉ

Vznikne-li pojistná událost působením vodovodního nebezpečí, poskytne pojistitel plnění i za vodné a stočné účtované za únik vody, ke kterému došlo v souvislosti s pojistnou událostí. Za pojistnou událost se pro účely tohoto pojištění považuje také únik vody z vodovodního zařízení nacházejícího se mimo budovy, který byl způsoben jeho náhlým a nahodilým poškozením nebo přetlakem. Pojištěný je povinen prokázat výši škody dokladem od smluvního dodavatele vody.

Definice pojistného nebezpečí ATMOSFÉRICKÉ SRÁŽKY

Ujednává se, že nad rámec čl. 2 ZPP P-150/14 se pojištění vztahuje také na poškození nebo zničení pojištěných nemovitých objektů a pojištěných movitých předmětů uložených v nemovitých objektech atmosférickými srážkami, tj. tím, že přes stavební konstrukce nemovitých objektů do jejich vnitřních prostor náhle a nahodile vnikla voda:

- a) z přívalového deště, včetně případů, kdy svod dešťové vody nestačí odebrat nadměrné množství vody z přívalového deště, nebo
- b) vzniklá táním sněhové nebo ledové vrstvy, včetně případů, kdy svod dešťové vody nestačí odebrat nadměrné množství vody z roztátého sněhu nebo ledu.

Pojistitel poskytne pojistné plnění pouze za podmínky, že vnější plášť ani zastřešení nemovitého objektu nejeví známky poruchy, poškození nebo zhoršení své funkčnosti.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené v důsledku:

- vniknutí vody do nemovitého objektu nedostatečně uzavřenými okny či venkovními dveřmi, nedostatečně uzavřenými/utěsněnými vnějšími stavebními otvory, v důsledku zanedbané údržby nemovitosti nebo v příčinné souvislosti s prováděním oprav, rekonstrukcí nebo stavebních prací,
- vzlínání zemské vlhkosti, působením hub nebo plísní.

- zmrznutí vody z atmosférických srážek v konstrukcích pojištěných nemovitých objektů,
- působení atmosférických srážek, které před zatečením do nemovitého objektu již dopadly na zemský povrch.

Za přívalový déšť se považuje déšť velké intenzity a obvykle krátkého trvání a malého plošného rozsahu.

Pojištěný je povinen po pojistné události neprodleně učinit opatření, aby ke stejné škodě nemohlo dojít při dalším působení atmosférických srážek. Za přívalový déšť se považuje déšť velké intenzity a obvykle krátkého trvání a malého plošného rozsahu.

Čekací doba pro víchřici

Ve smyslu čl. 3 odst. 5) ZPP P-150/14 nastane-li škodná událost následkem víchřice nebo v přímé souvislosti s víchřicí do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Čl. 3 odst. 5) ZPP P-150/14 se neuplatní v případech, že pro případ pojistné události vzniklé na příslušném předmětu pojištění v daném místě pojištění působením pojistného nebezpečí víchřice již bylo před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (před počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě) u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě sjednáno pojištění proti pojistnému nebezpečí víchřice, které bezprostředně předcházelo pojištění sjednanému touto pojistnou smlouvou (dodatkem k pojistné smlouvě); podmínkou je nepřetržitě trvání pojištění.

Došlo-li však ke zvýšení horní hranice pojistného plnění či jinému rozšíření rozsahu pojištění proti pojistnému nebezpečí víchřice, není pojistitel povinen z pojistné události vzniklé následkem víchřice nebo v přímé souvislosti s víchřicí do 10 dnů po uzavření této pojistné smlouvy (dodatku k pojistné smlouvě) poskytnout plnění v rozsahu širším, než v jakém bylo proti tomuto pojistnému nebezpečí pojištění sjednáno před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě).

Tíha sněhu nebo námrazy - omezení

Pojištění pro případ škod způsobených tíhou sněhu nebo námrazy se vztahuje pouze na škody vzniklé na pojištěných budovách, není-li touto smlouvou pro konkrétní předmět pojištění ujednáno jinak.

4. DALŠÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ

4.1 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU

Sjednává se pojištění pro případ úplného nebo částečného přerušení provozu, a to v rozsahu uvedeném v následující tabulce:

Předmět pojištění	Horní hranice plnění	
ušlý zisk a stálé náklady	limit pojistného plnění (první riziko): (dále jen „limit přerušení provozu“)	1 200 000 Kč
vícenáklady dle níže uvedené definice	limit pojistného plnění (první riziko):	500 000 Kč

Pojištění se sjednává pro případ **úplného nebo částečného přerušení provozu** nastalého v důsledku:

Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění	
požárního nebezpečí, nárazu nebo pádu nebo kouře	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.	
vodovodního nebezpečí	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.	
vichřice nebo krupobití, sesuvu, zemětřesení nebo tíhy sněhu nebo námrazy	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.	
odcizení	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.	
Doba ručení:		12 měsíců
Spoluúčast:		3 dny
Roční pojistné za přerušení provozu ve výše uvedeném rozsahu:		13 359 Kč

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU

Pro pojištění přerušení provozu se ujednává:

Pro vyloučení pochybností se ujednává, že předpokladem plnění z pojištění přerušení provozu z důvodu věcné škody je současné splnění následujících podmínek:

- k přerušení provozu ve sjednaném místě pojištění došlo v důsledku věcné škody způsobené některým z vyjmenovaných pojistných nebezpečí, proti nimž je pojištění přerušení provozu pro dané místo pojištění sjednáno,
- vyjmenované pojistné nebezpečí ve smyslu písm. a) způsobilo v daném místě pojištění vznik škody (který byl příčinou přerušení provozu pojištěného v tomto místě pojištění) na:

- i) všech majetkově pojištěných touto pojistnou smlouvou na tomtéž místě pojištění proti těmúž pojistnému nebezpečí, jako je vyjmenované pojistné nebezpečí, proti kterému je pro dané místo pojištění sjednáno pojištění přerušení provozu, a/ nebo
- ii) budově, ve které se nachází dané místo pojištění, v němž došlo k přerušení provozu.

Místa dle výkonu zakázek pojištěného

Ujednává se, že se pojištění přerušení provozu nevztahuje na přerušení provozu nastalé na místech pojištění, kde pojištěný vykonává svou podnikatelskou činnost v souvislosti s realizací konkrétní zakázky, resp. na místech pojištění, která nejsou vymezena konkrétní adresou výslovně uvedenou v pojistné smlouvě.

Úřední zásah - vyluka z pojištění

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.

Přerušení dodávek energií

Ujednává se, že se pojištění přerušení provozu vztahuje také na přerušení provozu pojištěného způsobené přerušením dodávky energií v důsledku živelní události, ke které nedošlo následkem porušení povinnosti ze strany pojištěného.

Energiemi se ve smyslu předchozího odstavce rozumí elektrická energie, plyn, voda, teplo od smluvních dodavatelů a distributorů. Živelní události se ve smyslu předchozího odstavce rozumí:

- požární nebezpečí, náraz nebo pád, kouř,
- povodeň nebo záplava,
- vodovodní nebezpečí,
- víchřice nebo krupobití, sesuv, tíha sněhu nebo námrazy

a jejich definice dle ZPP P-150/14, avšak za předpokladu, že je v této smlouvě pojištění přerušení provozu proti těmto pojistným nebezpečím sjednáno.

Vícenáklady - Definice při pojištění

Ujednává se, že se pojištění vztahuje na účelné vynaložené vícenáklady vzniklé v souvislosti s přerušením provozu způsobené věcnou škodou.

Pro účely tohoto pojištění se za vícenáklady považují takové náklady, které pojištěný vynaložil během přerušení provozu, nejdéle však za dobu ručení, na svou činnost v náhradních prostorách, a to výhradně:

- a) nájemné a pojistné za provizorní provozovny,
- b) náklady na úklid a úpravy provizorních provozoven,
- c) nájem za provizorní stroje a zařízení,
- d) náklady na přemístění zařízení do provizorních provozoven,
- e) zvýšení nákladů na zásobování energií v důsledku provozu v provizorních provozovnách,
- f) příplatky za přesčasové práce, jejichž potřeba byla vyvolána provozem v provizorních provozovnách,
- g) zvýšené náklady na ostrahu a vrátné v důsledku provozu v provizorních provozovnách apod.,
- h) zvýšené ostatní náklady vzniklé v souvislosti s nájmem provizorních provozoven, (tj. na telefon a ostatní správní poplatky).

5. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

5.1 POJIŠTĚNÉ SUBJEKTY

Pojištění odpovědnosti za újmu se vztahuje na subjekty uvedené v článku 1, odstavci 1 této smlouvy.

5.2 HLAVNÍ ČINNOSTI A VÝŠE HRUBÝCH PŘÍJMŮ

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

- újma byla způsobena v souvislosti s činností, která spadá do předmětu činnosti pojištěného vymezeného v čl. 1. odst. 2,
- pojištěný je v době vzniku škodné události oprávněn k provozování příslušné činnosti na základě obecně závazných právních předpisů,
- odpovědnost za újmu způsobenou v souvislosti s příslušnou činností není z pojištění vyloučena touto pojistnou smlouvou, pojistnými podmínkami nebo zvláštními ujednáními vztahujícími se k pojištění.

Více oborů činností

Pokud činnost (některá z činností), na niž se vztahuje pojištění sjednané touto smlouvou, zahrnuje více oborů či podskupin (dále jen „obory činnosti“) – jako např. obory činnosti živnosti volné, vztahuje se pojištění pouze na ty obory činnosti, které jsou výslovně uvedeny ve smlouvě, resp. jejích přílohách. Nejsou-li obory činnosti ve smlouvě výslovně uvedeny, vztahuje se pojištění na ty obory činnosti, které má pojištěný uvedeny v příslušném rejstříku, registru nebo jiné veřejné evidenci ke dni sjednání pojištění.

Hlavní činnosti pojištěného

Za hlavní činnosti se považují činnosti s nejvyšším podílem na hrubých ročních příjmech pojištěného:

- pekařství, cukrářství

Činnosti, které jsou z pojištění odpovědnosti za újmu, případně z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou práce po předání vyloučeny nebo u nichž je možno sjednat limit pojistného plnění maximálně do výše **5 000 000 Kč**, jsou uvedeny v **ZSU-500/20**, která tvoří nedílnou součást této pojistné smlouvy.

Hrubé roční příjmy

Výše hrubých ročních příjmů za předcházející rok: **do 10 000 000 Kč**

Pojištěný je povinen oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu zvýšení hrubých ročních příjmů nad částku **12 000 000 Kč**

5.3 ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojištění se sjednává v rozsahu a za podmínek uvedených v následující tabulce/následujících tabulkách:

Územní platnost:	Česká republika			
Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění	Sublimit pro výrobek*	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu včetně újmou způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání.	10 000 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 Kč	8 038 Kč

* sublimitem pro výrobek se rozumí sublimit pro újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou vadně vykonané práce, která se projeví po jejím předání.

Výše plnění z pojistných událostí spočívajících v povinnosti nahradit újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou vykonané práce, která se projeví po jejím předání, nepřesáhne v žádném případě výši sublimitu sjednaného pro pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání, a to ani v případě, že pro připojištění či jiný specifický rozsah pojištění, do něž příslušná pojistná událost spadá, je sjednán vyšší sublimit. Sublimit pro připojištění či jiný specifický rozsah pojištění je v takovém případě považován za sjednaný nikoli v rámci limitu pojistného plnění, ale v rámci sublimitu pro pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání.

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

Omezení pojištění odpovědnosti za újmu pouze na vyjmenované hlavní činnosti

Ujednává se, že se pojištění odpovědnosti za újmu vztahuje pouze na odpovědnost za újmu způsobenou v souvislosti s provozem hlavní činnosti pojištěného uvedené v této smlouvě.

ČLÁNEK 3. VÝŠE A PLATBA POJISTNÉHO

1. Pojistné:

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Pojištění pro případ živelního nebezpečí	12 361 Kč
Pojištění pro případ odcizení	5 617 Kč
Pojištění strojů nebo elektronických zařízení pro případ jejich poškození nebo zničení nahodilou událostí	1 515 Kč
Pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu	13 359 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	8 038 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	40 890 Kč

2. Slevy:

Typ slevy	Výše slevy
Sleva za délku pojistného období	5 %
Jiná sleva / přírážka	25 %
Celkem sleva / přírážka	30 %

3. Pojistné po slevách:

Celkové roční pojistné po úpravě	28 623 Kč
---	------------------

4. Pojistné období:

Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím v délce **12** měsíců.

5. Pojistné za pojistné období je splatné vždy:

- k 15. 5.

každého roku na účet pojistitele.

Příloha č. 6 – Poptávkový formulář společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

ÚDAJE O KLIENTOVI (POJISTNÍK & POJIŠTĚNÝ)		
POJISTNÍK		
IČO / RČ:	11796171	Název / Jméno a Příjmení: Crunchy S.R.O.
Adresa bydliště: Nové Sady 988/2 Brno		
Korespondenční adresa (je-li odlišná od adresy bydliště):		
e-mail:	pevná linka:	mobilitní telefon:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Klient nechce dokumenty k této PS dostat e-mailem		
<input type="checkbox"/> Klient odmítá zaslání obchodních sdělení a nabídek služeb Kooperativy		
<input type="checkbox"/> Nabídky ušité na míru, případně slevové akce a nabídky obchodních partnerů Kooperativy <input type="checkbox"/> ANO, klient má zájem <input type="checkbox"/> NE, klient odmítá		
POJIŠTĚNÝ TOTOŽNÝ S POJISTNÍKEM? ANO <input checked="" type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>		
IČO / RČ:		Název / Jméno a Příjmení:
ÚDAJE K MÍSTU POJIŠTĚNÍ A ČINNOSTEM V TĚCHTO MÍSTECH PROVOZOVANÝCH		
MÍSTA POJIŠTĚNÍ		
M1:	Palackého třída 182/40 Brno	
M2:		
M3:		
M4:		
Zahrnout místa dle výkonu zakázek pojištěného? <input checked="" type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>		
ČINNOSTI PROVOZOVANÉ V MÍSTĚ POJIŠTĚNÍ:		
Je v místě pojištění provozována některá z níže uvedených činností? <input type="checkbox"/> ANO <input checked="" type="checkbox"/> NE		
<ul style="list-style-type: none">▶ tržiště astjského typu▶ samostatné sklady a prodejní sklady se smíšeným sortimentem s prodejní plochou větší než 2 000 m² bez EPS a bez sprinklerů▶ vysokoregálové automatizované sklady bez EPS a sprinklerů, výška skladování vyšší než 7,5 m▶ výškové budovy s výškou vyšší než 60 m bez sprinklerů▶ vícepodlažní hromadné podzemní garáže bez EPS, bez sprinklerů a zařízení na odvětrání kouře a tepla▶ lehké montované stavby typu TESKO▶ hromadné zakladačové garáže bez adekvátní sprinklerové ochrany s počtem stání větším než 20 a více než dvěma úrovněmi▶ drůbežárny s vytápěním plynovými hořáky▶ zpracování nebezpečného odpadu – skladování, třídění, recyklace, včetně drcení odpadu typu guma, plast▶ výroba elektrické energie z BIOMASY nebo větrná elektrárna		
Specifikace činnosti provozované v místě pojištění: <input type="checkbox"/>		

PŘEDMĚTY MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ

BUDOVY i

Specifikace:

- | | | | |
|--|--|---|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává pro: | <input type="checkbox"/> Jednotlivou věc | <input type="checkbox"/> Vyjmenované věci | <input checked="" type="checkbox"/> Soubor věcí |
| <input checked="" type="checkbox"/> Vlastnictví: | <input type="checkbox"/> Vlastní | <input type="checkbox"/> Cizí | <input type="checkbox"/> Vlastní i cizí |
| <input checked="" type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input type="checkbox"/> Neodolné | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává na: | <input type="checkbox"/> Časovou cenu | <input type="checkbox"/> Novou cenu | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojišťuje se budova ve výstavbě nebo rekonstrukci? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojišťuje se budova trvale neužívaná? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Má se pojištění vztahovat také na FVE? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

Pojistná částka: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

ODCIZENÍ i

Limit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

OSTATNÍ STAVBY i

Specifikace:

- | | | | |
|--|--|---|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává pro: | <input type="checkbox"/> Jednotlivou věc | <input type="checkbox"/> Vyjmenované věci | <input type="checkbox"/> Soubor věcí |
| <input checked="" type="checkbox"/> Vlastnictví: | <input type="checkbox"/> Vlastní | <input type="checkbox"/> Cizí | <input type="checkbox"/> Vlastní i cizí |
| <input checked="" type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input type="checkbox"/> Neodolné | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává na: | <input type="checkbox"/> Časovou cenu | <input type="checkbox"/> Novou cenu | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojišťuje se budova ve výstavbě nebo rekonstrukci? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojišťuje se budova trvale neužívaná? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Má se pojištění vztahovat také na FVE? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

Horní hranice plnění: Kč Pojistná částka První riziko

Výše spoluúčasti: Kč

ODCIZENÍ i

Limit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

VLASTNÍ STAVEBNÍ SOUČÁSTI NA CIZÍ BUDOVĚ i

Specifikace:

- | | | |
|--|---|--------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává pro: | <input type="checkbox"/> Vyjmenované věci | <input type="checkbox"/> Soubor věcí |
| <input checked="" type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input type="checkbox"/> Neodolné |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává na: | <input type="checkbox"/> Časovou cenu | <input type="checkbox"/> Novou cenu |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍHorní hranice plnění: Kč Pojistná částka První rizikoVýše spoluúčasti: Kč**ODCIZENÍ**Límit plnění: KčVýše spoluúčasti: Kč**NEMOVITÉ OBJEKTY (BUDOVA A OSTATNÍ STAVBY DOHROMADY)**

Specifikace:

- | | | | |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Vlastnictví: | <input type="checkbox"/> Vlastní | <input type="checkbox"/> Cizí | <input type="checkbox"/> Vlastní i cizí |
| <input type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input type="checkbox"/> Neodolné | |
| <input type="checkbox"/> Pojištění se sjednává na: | <input type="checkbox"/> Časovou cenu | <input type="checkbox"/> Novou cenu | |
| <input type="checkbox"/> Pojišťuje se budova ve výstavbě nebo rekonstrukci? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |
| <input type="checkbox"/> Pojišťuje se budova trvale neužívaná? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |
| <input type="checkbox"/> Má se pojištění vztahovat také na FVE? | <input type="checkbox"/> ANO | <input type="checkbox"/> NE | |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍPojistná částka: KčVýše spoluúčasti: Kč**ODCIZENÍ**Límit plnění: KčVýše spoluúčasti: Kč**ZÁSoby**

Specifikace: Zásoby hotových produktů určených k expedici (pražené červy, čokoládady atd.) a surovin potřebných na jejich výrobu

- | | | |
|---|---------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input checked="" type="checkbox"/> Neodolné |
| <input type="checkbox"/> Zahrnout nedokončenou stavební výrobu? | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="checkbox"/> Zahrnout vozidla s SPZ/RZ? | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="checkbox"/> Pojistit proti zkáze zásob? | <input type="checkbox"/> | |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍHorní hranice plnění: Kč Pojistná částka První rizikoVýše spoluúčasti: Kč**ODCIZENÍ**Horní hranice plnění: KčVýše spoluúčasti: Kč

VLASTNÍ MOVITÉ ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ i

Specifikace: Stroje určené k tepelné úpravě červů a ostatní vybavení výroby

- | | | |
|--|---|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává pro: | <input type="checkbox"/> Vyjmenované věci | <input checked="" type="checkbox"/> Soubor věcí |
| <input checked="" type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input checked="" type="checkbox"/> Neodolné |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává na: | <input type="checkbox"/> Časovou cenu | <input checked="" type="checkbox"/> Novou cenu |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

Pojistná částka: 750000 Kč

Výše spoluúčasti: 5000 Kč

ODCIZENÍ i

Horní hranice plnění: 750000 Kč

Výše spoluúčasti: 5000 Kč

CIZÍ PŘEDMĚTY PŘEVZATÉ i

Specifikace:

- | | | |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input type="checkbox"/> Neodolné |
| <input checked="" type="checkbox"/> Zahrnout vozidla s SPZ/RZ? | <input type="checkbox"/> | |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

Límit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: 5000 Kč

ODCIZENÍ i

Límit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: 5000 Kč

CIZÍ PŘEDMĚTY UŽÍVANÉ i

Specifikace:

- | | | | |
|--|--|---|--------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává pro: | <input type="checkbox"/> Jednotlivou věc | <input type="checkbox"/> Vyjmenované věci | <input type="checkbox"/> Soubor věcí |
| <input checked="" type="checkbox"/> Požární odolnost: | <input type="checkbox"/> Odolné | <input type="checkbox"/> Neodolné | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Pojištění se sjednává na: | <input type="checkbox"/> Časovou cenu | <input type="checkbox"/> Novou cenu | |

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

Horní hranice plnění: Kč Pojistná částka První riziko

Výše spoluúčasti: 5000 Kč

ODCIZENÍ i

Horní hranice plnění: Kč

Výše spoluúčasti: 5000 Kč

CENNÉ PŘEDMĚTY A FINANČNÍ PROSTŘEDKY

Specifikace:

- Pojištění se sjednává pro: Jednotlivou věc Vyjmenované věci Soubor věcí
 Vlastnictví: Vlastní Cizí Vlastní i cizí
 Požární odolnost: Odolné Neodolné

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

Límít plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

ODCIZENÍ

Límít plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

VĚCI UMĚLECKÉ, HISTORICKÉ NEBO SBĚRATELSKÉ HODNOTY

Specifikace:

- Pojištění se sjednává pro: Jednotlivou věc Vyjmenované věci Soubor věcí
 Vlastnictví: Vlastní Cizí Vlastní i cizí
 Požární odolnost: Odolné Neodolné

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

Horní hranice plnění: Kč Pojistná částka První riziko

Výše spoluúčasti: Kč

ODCIZENÍ

Horní hranice plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

DOKUMENTACE

Specifikace:

- Pojištění se sjednává pro: Jednotlivou věc Vyjmenované věci Soubor věcí
 Vlastnictví: Vlastní Cizí Vlastní i cizí
 Požární odolnost: Odolné Neodolné

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

Límít plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

ODCIZENÍ

Límít plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

VĚCI ODLOŽENÉ A VNESENÉ i

Specifikace:

Požární odolnost: Odolné Neodolné

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

Límit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

ODCIZENÍ i

Límit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

SOUBOR INVESTIC i

Specifikace:

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ i

Límit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

ODCIZENÍ i

Límit plnění: Kč

Výše spoluúčasti: Kč

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ A VANDALISMUS

PŘEPĚTÍ, PODPĚTÍ, ZKRAT, INDUKCE (NEPŘÍMÝ ÚDER BLESKU) i

Límit plnění: Kč Výše spoluúčasti: Kč

POVODEŇ NEBO ZÁPLAVA i

Límit plnění: Kč Výše spoluúčasti: Kč

VODOVODNÍ NEBEZPEČÍ i

Límit plnění: Kč Výše spoluúčasti: Kč

VODNÉ A STOČNÉ i

Límit plnění: Kč Výše spoluúčasti: Kč

VICHŘICE NEBO KRUPOBITÍ, SESUV, ZEMĚTŘESENÍ A TÍHA SNĚHU NEBO NÁMRAZY i

Límit plnění: Kč Výše spoluúčasti: Kč

ATMOSFÉRICKÉ SRÁŽKY ⓘ

Limit plnění: 1 000 000 KZ Výše spoluúčasti: 5 000 KZ

DEMOLIČNÍ NÁKLADY ⓘ

Limit plnění: KZ Výše spoluúčasti: 1 000 KZ

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU ⓘ

Limit plnění: KZ Výše spoluúčasti: 1 000 KZ

Rozšíření škod způsobených malbami, nástřiky nebo polepením také na ostatní stavby?

Poškození izolace budovy zvěťem nebo hmyzem?

POJIŠTĚNÍ SKEL ⓘ

Vyberte prosím variantu rozsahu pojistné ochrany: Základní ⓘ Rozšířená ⓘ

Limit plnění: KZ Výše spoluúčasti: 1 000 KZ

TECHNICKÉ RIZIKO ⓘ

SPOLEČNÉ POJIŠTĚNÍ STROJŮ A ELEKTRONIKY NA LIMIT ⓘ

Zahrnout do pojištění také mobilní elektronická zařízení? ANO NE

Limit plnění: 50 000 KZ Výše spoluúčasti: 5 000 KZ

SAMOSTATNÉ POJIŠTĚNÍ STROJŮ ⓘ

TYP STROJE A ZPŮSOB POJIŠTĚNÍ (JEDNOTLIVÁ VĚC, SOUBOR, VYJMENOVANÉ STROJE)	POJISTNÁ ČÁSTKA	SPOLUÚČAST (Kč)	ROK VÝROBY
		1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	

SAMOSTATNÉ POJIŠTĚNÍ ELEKTRONIKY ⓘ

TYP ZAŘÍZENÍ A ZPŮSOB POJIŠTĚNÍ (JEDNOTLIVÁ VĚC, SOUBOR, VYJMENOVANÁ ZAŘÍZENÍ)	POJISTNÁ ČÁSTKA	SPOLUÚČAST (Kč)	ROK VÝROBY
	50000	1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	
		1 000	

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

ZÁKLADNÍ ROZSAH

- Malý nebo střední podnikatel Hrubé příjmy za loňský rok: Kč
- Zvláštní subjekt **i** Počet obyvatel/žáků:
- Jednorázová akce **i** Popis akce:

HLAVNÍ ČINNOSTI PROVOZOVANÉ POJIŠTĚNÝM

1. činnost:
2. činnost:
3. činnost:

PARAMETRY POJIŠTĚNÍ

- Odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou práce po předání? ANO NE
- Limit plnění: Kč **i** Sublimit výrobek: Kč
- Výše spoluúčasti: Kč
- Územní rozsah:

ROZŠÍŘENÍ POJIŠTĚNÍ

- i** „Pracovní úrazy“ členů orgánů
- i** Montáž a demontáž
- i** Újma na životním prostředí
- i** Retroaktivní krytí s počtem měsíců:

POVINNÁ POJIŠTĚNÍ

- i** Odpovědnost organizací vystávající dobrovolníky
- i** Odpovědnost osoby pověřené výkonem sociálně-právní ochrany dětí
- i** Odpovědnost poskytovatele sociálních služeb
- i** Odpovědnost za poskytování služeb péče o dítě v dětské skupině
- i** Odpovědnost za újmu způsobenou poskytováním služeb podle zákona o obětech trestných činů

DODATKOVÁ PŘIPOJIŠTĚNÍ K ODPOVĚDNOSTI

PŘIPOJIŠTĚNÍ – PŘEDMĚTY PŘEVZATÉ NEBO UŽÍVANÉ (KÓD Z) **i**

- Přebírá pojištěný v rámci své podnikatelské činnosti také motorová vozidla? **i** ANO NE
- Sublimit plnění: Kč
- Výše spoluúčasti: Kč

REGRESY NÁKLADŮ ORGÁNŮ ZDRAVOTNÍHO A SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ (KÓD G) **i**

- Sublimit plnění: Kč
- Výše spoluúčasti: Kč

ČISTÁ FINANČNÍ ŠKODA (KÓD C) **i**

- Rozšířit připojištění rovněž o újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou práce, která se projeví po jejím předání? **i** ANO NE
- Sublimit plnění: Kč
- Výše spoluúčasti: Kč

NEMAJETKOVÁ ÚJMA NEMAJÍCÍ SOUVISLOST S ÚJMOU NA ZDRAVÍ NEBO MAJETKU (KÓD O) i	
Sublimit plnění:	<input type="text"/> Kč
Výše spoluúčasti:	<input type="text" value="10 %; max. 10 000"/> Kč
NAVÝŠENÍ SUBLIMITU PRO ODPOVĚDNOST Z PROVOZU PRACOVNÍHO STROJE (KÓD P) i	
Navýšení základního sublimitu o:	<input type="text"/> Kč
NAVÝŠENÍ LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ PRO ÚJMU ZPŮSOBENOU POŽÁREM (KÓD H) i	
Navýšení limitu plnění:	<input type="text"/> Kč
ODPOVĚDNOST ČLENŮ ORGÁNŮ ZA JINOU NEŽ ČISTOU FINANČNÍ ÚJMU (KÓD B) i	
Počet členů orgánů:	<input type="text"/> Kč
Limit plnění:	<input type="text" value="500 000"/> Kč
ODPOVĚDNOST ČLENŮ ORGÁNŮ SVJ (KÓD S) i	
Je alespoň jeden z bytových domů pojištěných touto PS domem s jednotkami (SVJ) nebo domem ve výlučném vlastnictví bytového družstva uvedeného v této PS? <input type="checkbox"/> ANO <input checked="" type="checkbox"/> NE	
Počet jednotek:	<input type="text" value="do 20"/>
Navýšení základního sublimitu o:	<input type="text" value="1 000 000"/> Kč
Výše spoluúčasti:	<input type="text" value="2 500"/> Kč
ODPOVĚDNOST Z VEŘEJNÉ SLUŽBY (KÓD V) i	
Rozšířit připojištění rovněž o újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou práce, která se projeví po jejím předání? <input type="checkbox"/> ANO <input checked="" type="checkbox"/> NE	
Limit plnění:	<input type="text" value="500 000"/> Kč
Výše spoluúčasti:	<input type="text" value="2 500"/> Kč
DALŠÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ	
POJIŠTĚNÍ PROTI LOUPEŽI PŘEPRAVOVANÝCH PENĚZ NEBO CENIN (POSEL) i	
Limit plnění:	<input type="text"/> Kč
Výše spoluúčasti:	<input type="text" value="5 000"/> Kč
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ZPRONEVĚRY i	
Limit plnění:	<input type="text" value="100 000"/> Kč
<input checked="" type="checkbox"/> POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU i	
Limit plnění:	<input type="text" value="1200000"/> Kč
Časová spoluúčast:	3 dny <input type="text"/>
Doba ručení:	12 měsíců <input type="text"/>
ZÁKLADNÍ ROZSAH	
<input checked="" type="checkbox"/> Požární nebezpečí <input checked="" type="checkbox"/> Povodeň nebo záplava <input type="checkbox"/> Vodovodní nebezpečí <input checked="" type="checkbox"/> Vichřice nebo sesuv <input checked="" type="checkbox"/> Odčizení	
ROZŠÍŘENÍ POJIŠTĚNÍ	
<input type="checkbox"/> Přerušení dodávky energií z důvodu živelní události	
<input type="checkbox"/> Vícenáklady s limitem:	<input type="text" value="500000"/> Kč
<input type="checkbox"/> Zamezení přístupu se sublimitem:	<input type="text"/> Kč
<input type="checkbox"/> Ztráta nájemného	

ASISTENČNÍ SLUŽBY PRO PODNIKATELE (VÝJMA BYTOVÝCH DOMŮ)	
Vyberte prosím variantu pojištění: <input type="checkbox"/> Základní i <input type="checkbox"/> Rozšířená i	
POJIŠTĚNÍ VĚCI BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY i	
ZÁKLADNÍ ROZSAH i	
Počet vozidel:	<input type="text" value="1-2"/>
Riziková skupina:	<input type="text" value="2 - vysoce rizikové věci"/>
Popis přepravovaných předmětů:	<input type="text"/>
Územní platnost:	<input type="checkbox"/> ČR <input type="checkbox"/> ČR + sousední státy <input type="checkbox"/> Evropa
Limit plnění:	<input type="text"/> Kč
Výše spoluúčasti:	<input type="text" value="5 000"/> Kč
ROZŠÍŘENÍ POJIŠTĚNÍ	
i <input type="checkbox"/>	Odcizení
i <input type="checkbox"/>	Nakládká a vykládká (sublimit) <input type="text" value="10 %"/>
i <input type="checkbox"/>	Motorová vozidla s přidělenou SPZ/RZ
i <input type="checkbox"/>	Dokumentace a věci umělecké nebo historické hodnoty
i <input type="checkbox"/>	Odcizení v době od 22:00 do 06:00
ÚDAJE O ZÍSKATELI	
Poptávku zpracoval:	<input type="text"/>
Datum zaslání ke zpracování nabídky:	<input type="text"/>
Získatelské číslo u Kooperativy:	<input type="text"/>