



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

Laura Ludvighová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2022

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav ekonomiky
Studentka: **Laura Ludvighová**
Vedoucí práce: **Ing. Roman Ptáček, Ph.D.**
Akademický rok: 2021/22
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 bakalářské práce je navrhnout zlepšení současné pojistné ochrany zvoleného podnikatelského subjektu na základě analýzy rizik, která mohou daný subjekt ohrozit a aktuální nabídce pojistných produktů na slovenském pojistném trhu.

Základní literární prameny:

BÖHM, A. a K. MUŽÁKOVÁ. Pojišťovnictví a regulace finančních trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-035-5.

CIPRA, T. Pojistná matematika – teorie a praxe. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2006. ISBN 80-86929-11-6.

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

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

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2021/22

V Brně dne 28.2.2022

L. S.

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

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalárska práca venuje pozornosť vybranému podnikateľskému subjektu a jeho poistnej ochrane. V práci sú zanalyzované riziká, ktoré môžu daný subjekt ohrozovať. Na základe predchádzajúcej analýzy sú vyhotovené nové poistné ponuky od viacerých komerčných poisťovní. Vo finálnej časti, po porovnaní so súčasným stavom, je vybraná nová najpriaznivejšia ponuka.

Abstract

The bachelor thesis pays attention to a selected business entity and its insurance protection. The work analyzes the risks that may threaten the aforementioned entity. Based on the previous analysis, new insurance offers are composed from several commercial insurance companies. In the final part, a novel optimum offer is chosen, after comparison to the current situation.

Kľúčové slová

riziko, riadenie rizika, poistenie, poistná ochrana

Key words

risk, risk management, insurance, insurance protection

Bibliografická citácia

LUDVIGHOVÁ, Laura. *Pojistná ochrana podnikateľského subjektu* [online]. Brno, 2022 [cit. 2022-05-09]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/142663>. Bakalárska práca. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav ekonomiky. Vedoucí práce Roman Ptáček.

Čestné prehlásenie

Prehlasujem, že predložená bakalárska práca je pôvodná a spracovala som ju samostatne. Prehlasujem, že citácia použitých prameňov je úplná, že som vo svojej práci neporušila autorské práva (v zmysle Zákona č. 121/2000 Sb., O práve autorskom a o právach súvisiacich s autorským právom).

V Brne dňa 9. mája 2022

Podpis študenta

OBSAH

ÚVOD	9
CIELE, METÓDY A POSTUPY PRÁCE	10
1 TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE	12
1.1 Riziko	12
1.1.1 Definícia rizika.....	12
1.1.2 Klasifikácia rizík.....	13
1.1.3 Rizikový manažment.....	16
1.2 Poistovníctvo a poistenie	20
1.2.1 Charakteristika poistovníctva.....	20
1.2.2 Inštitúcie v sektore poistovníctva.....	20
1.2.3 Charakteristika poistenia.....	21
1.2.4 Poistný vzťah a účastníci poistného vzťahu.....	21
1.2.5 Poistný produkt.....	22
1.2.6 Poistná zmluva.....	22
1.2.7 Poistná doba.....	22
1.2.8 Poistné.....	23
1.2.9 Poistné plnenie.....	23
1.2.10 Poistná suma.....	23
1.2.11 Klasifikácia poistenia.....	23
1.2.12 Poistenie podnikateľských subjektov.....	25
1.2.13 Poistné produkty pre krytie podnikateľských rizík.....	27
2 ANALYTICKÁ ČASŤ PRÁCE	29
2.1 Popis podnikateľského subjektu	29
2.2 Analýza rizík firmy ASL-Tech s.r.o	30
2.2.1 Identifikácia rizík.....	30
2.2.2 Ocenenie a kvantifikácia rizík.....	33
2.2.3 Poistiteľnosť rizík.....	35
2.2.4 Vyhodnotenie analýzy rizík.....	36
2.3 Súčasnú poistné krytie firmy ASL-Tech s.r.o	37
2.4 Vybrané komerčné poisťovne	41

2.4.1	Poistná ponuka – Allianz a.s.....	43
2.4.2	Poistná ponuka - Union a.s	44
2.4.3	Poistná ponuka - Kooperativa a.s	45
2.4.4	Poistná ponuka – Generali a.s.....	47
2.5	Porovnanie a vyhodnotenie ponúk	49
2.6	Vlastné návrhy riešenia	51
	ZÁVER.....	54
	ZOZNAM POUŽITÝCH ZDROJOV	55
	ZOZNAM OBRÁZKOV	57
	ZOZNAM TABULIEK.....	58
	ZOZNAM PRÍLOH.....	59

ÚVOD

V súčasnej modernej a uponáhľanej dobe žijeme nevyspytateľné životy. Čo platí a funguje dnes, zajtra nemusí. O tom sme sa presvedčili hlavne za posledné dva roky, keď nás v roku 2020 zasiahla celosvetová pandémia koronavírusu, na ktorú nebol nikto z nás pripravený. Dennodenne vznikali nové pravidlá a nariadenia, na ktoré podniky museli promptne reagovať. V 21.storočí medzi ďalšie najväčšie hrozby, ktoré ohrozujú podnikateľské subjekty, ale aj fyzické osoby neodmysliteľne patrí obrovský technický pokrok. Nové technológie sú natoľko inteligentné, že môžu ľudstvu v budúcu viac ublížiť ako pomôcť.

Každodenne čelíme mnohým nástrahám, niektoré vieme predvídať a sme nachystaní vysporiadať sa s nimi, iné nás zase zasiahnu úplne nečakane a nepripravene. Poistenie je možné riešenie, ako sa s danými rizikami vysporiadať. Poistenie funguje na dobrovoľnej báze, ale čím ďalej, tým je viac vyhľadávanejšie. V prípade podnikateľských subjektov, či už sa jedná o menšie firmy alebo o veľké korporácie, poistenie by malo byť základ.

Bez poistenia, alebo bez správneho poistenia, hrozí podnikateľskému subjektu vznik obrovských škôd. V najhoršom scenári hrozí až vznik úpadku, čo nechce žiadny z podnikateľských subjektov okúsiť. Poistenie nezabráni vzniku rizika a následných škôd, ale pomáha vytvárať finančné rezervy potrebné na opravu a uvedenie podnikateľského subjektu do stavu v akom sa nachádzal pred vznikom samotnej škody.

V mojej práci sa predovšetkým zameriam na podnikateľské subjekty, aké riziká ich ohrozujú a aké majú možnosti poistenia. Konkrétne rozoberiem mnou zvolený podnikateľský subjekt. Prevediem analýzu rizík, zhodnotím súčasnú situáciu a navrhnem prípadné lepšie riešenia.

CIELE, METÓDY A POSTUPY PRÁCE

Hlavným cieľom bakalárskej práce je navrhnúť zlepšenie poistnej ochrany vybraného podnikateľského subjektu, na základe prevedenej analýzy rizík, ktoré daný subjekt ohrozujú a porovnania so súčasnou poistnou ochranou.

Pri spracovaní práce som si stanovila čiastočné ciele, ktorých sa budem držať. Ako prvé, spracovanie a naštudovanie teoretickej časti práce, ktorá bude slúžiť ako východisko pri spracovávaní analytickej časti. Následné predstavenie mnou zvoleného podnikateľského subjektu. Prevedenie analýzy rizík a predstavenie súčasného stavu poistenia podnikateľského subjektu. Na základe analýzy rizík, nájsť vhodné poistné produkty pre krytie podnikateľských rizík od viacerých vybraných komerčných poisťovní. Na záver, vybrať najoptimálnejšie poistné produkty a poisťovňu pre mnou zvolený podnikateľský subjekt.

Záverečná práca je založená predovšetkým na metódach analýzy a porovnávania. Práca je rozdelená do dvoch hlavných častí a každá hlavná časť je rozdelená na menšie časti a kapitoly, ktoré na seba nadväzujú.

V prvej časti práce sa oboznámim s teoretickým východiskom, ktoré je potrebné pre následné spracovanie analytickej časti. Teoretickú časť práce som rozdelila do dvoch hlavných okruhov a dôraz kladiem na pojmy riziko a poistenie. Každý okruh teoretickej časti je členený na kapitoly a podkapitoly, ktoré bližšie vysvetľujú danú problematiku.

V druhej časti práce, analytickej, sa najskôr zoznámim s podnikateľským subjektom. Na základe analýzy rizík, prevediem kvalitatívne meranie, a zistím aké riziká daný podnikateľský subjekt ohrozujú. Riziká zaradím podľa rôznych kritérií, ktoré sú bližšie definované v teoretickej časti. Následne podľa päťstupňového systému určím poistiteľnosť daných rizík podľa veľkosti a stupňa hrozby. Oboznámim sa so súčasným poistným krytím vybraného podnikateľského subjektu. Podľa predchádzajúcej analýzy rizík zhodnotím, či súčasné poistné krytie je dostačujúce, alebo má podnik slabú poistnú ochranu a mali by zväžiť zmenu. Vyberiem a oslovím viaceré komerčné poisťovne s dopytom o produkty, ktoré kryjú podnikateľské riziká. Podľa konkrétnych rizík, ktoré najviac ohrozujú podnikateľský subjekt, vyberiem najoptimálnejšie poistné produkty. Na záver, podľa predchádzajúcich výsledkov, návrhy poistných produktov porovnam podľa

scoring modelu s pomocou vedúceho pracovníka firmy a vyberieme najvhodnejšiu poisťovňu a poisťné produkty pre daný podnikateľský subjekt.

1 TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE

Teoretická časť práce popisuje a objasňuje základnú problematiku poistenia. Priblížim v nej základné pojmy, ktoré súvisia s danou oblasťou. Najskôr sa zameriam na problematiku rizika, ktoré je hlavným dôvodom vôbec samotného poist'ovania. V závere je objasnená problematika poistenia a poist'ovníctva.

1.1 Riziko

Aby sme správne pochopili úlohu a podstatu poistenia v ochrane ľudského života, zdravia a majetku, musíme najskôr objasniť teóriu rizika a jeho riadenie (1, str.7).

Riadenie rizík sa v poslednej dobe dostáva do popredia pozornosti podnikateľov a manažmentu podnikateľských subjektov. Podnikateľské prostredie je ovplyvňované veľkým množstvom rôznych faktorov, ktoré v minulosti neexistovali, alebo sa vyskytovali len veľmi zriedka. Ide o rizika s rastúcimi klimatickými zmenami a s tým spojené prírodné katastrofy, tragické udalosti spojené s rastúcou ľudskou silou, podvody vykonávané na nevinných, ale predovšetkým rizika plynúce z rozvoja a modernizácie technológií (2, str.11).

1.1.1 Definícia rizika

Definovanie pojmu riziko je veľmi zložitú, lebo na pojem riziko sa môžeme pozerat' rôznymi spôsobmi. Z hľadiska poistenia definujeme riziko ako zápornú odchýlku od normálu, ide o nepriaznivú udalosť v živote človeka. Z toho vyplýva, že riziko je len možnosť vzniku nepriaznivej odchýlky od rovnovážneho stavu a nie samotná odchýlka. Možnosť, ktorá sa môže, ale nemusí prejaviť vznikom škody (4, str.12).

Prípado podliehajúci poisteniu musí dodržiavaf nasledujúce podmienky:

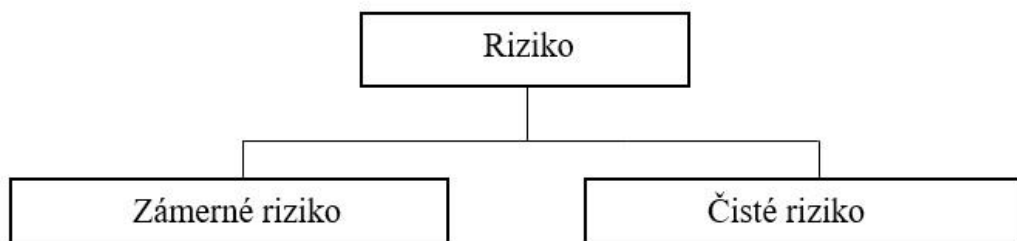
- Riziko musí byť identifikovateľné.
- Škoda musí byť vyčísliteľná.
- Udalosť musí byť náhodná.
- Poistenie musí byť ekonomicky schodné pre poisteného aj pre poist'ovňu (1, str. 13).

1.1.2 Klasifikácia rizík

Triedenie a zaradenie rizík má pre podnikateľský subjekt veľký význam, pretože po zaradení do určitej skupiny majú predstavu o presnejšej charakteristike, význame pre vznik, veľkosti krízových javov a taktiež o následných opatreniach a prevencii do budúcnosti. Rizika sa dajú rozoznávať podľa viacerých hľadísk (2, str.14).

Riziko, ako bolo vyššie definované, sa môže vyskytovať v rôznych súvislostiach. V závislosti na povahe príslušného javu môžu realizáciou príslušného rizika vzniknúť:

- Výhradne záporné odchýlky (negatívne) – ide o **čisté riziko** tzv. nebezpečie straty. Toto riziko nie je ľuďmi podstupované zámerné.
- Záporné aj kladné odchýlky – ide o **špekulatívne (zámerné) riziko**. Riziko je daným subjektom podstupované dobrovoľne (hranie hazardných hier, investovanie, špekulácie s obchodom na burze a pod.) (5, str. 15).



Obr. 1: Riziko
Zdroj: Upravené podľa (3, str. 18)

Poistenie sa zaoberá len čistým rizikom, ktorého realizáciou vznikajú náhodné potreby. Pri čistom riziku môžeme sledovať objektívnu aj subjektívnu stránku. Objektívne riziko je nezávislé na ľuďoch. Subjektívne riziko existuje v závislosti na činnosti ľudí, neberie sa do úvahy či vedome, či nevedome (3, str. 18).

- **Subjektívne rizika** – neopatrnosť, schopnosti a charakterové vlastnosti, morálne riziká (podpaľačstvo, neopatrná jazda vodiča, zručnosť pri odbornej práci a pod.) (3, str.19).
- **Objektívne rizika** – na základe objektívne daných skutočností (blesk, prírodná pohroma, potopa a pod.) (3, str. 19).

Riziko interné a externé

Schopnosť podniku vysporiadať sa s rizikom tak, aby minimalizovali škody, ktoré riziko prináša značne závisí od poznania pôvodu rizika. Riziká sa rozlišujú podľa toho, či sa ich príčiny vyskytujú vo vnútri podniku, alebo vznikajú podnetmi z okolia podniku (2, str.15).

Medzi **interné rizika** patria tie, ktorých faktory sa odzrkadlia vo vnútri podniku a podnikateľ je schopný tieto rizika čiastočne riadiť a ovplyvňovať. Niektorí autori členia interné rizikové faktory na:

- Technické rizikové faktory – kapacita výroby, havárie výrobných strojov, zastaralé vybavenie, znečisťovanie životného prostredia výrobou, systém opráv a pod.
- Ekonomické rizikové faktory – prevádzkové náklady, investície, schopnosť platiť dlhy, finančné zdroje a pod.
- Socio-politické rizikové faktory – organizačná štruktúra, komunikácia vo vnútri podniku, školenia, etický kódex, odbornosť zamestnancov, kvalita manažmentu a pod (2, str.16).

Dôvodom vzniku **externého rizika** môže byť potenciálna aktivita, ktorá až po dopade na podnik môže vyvolať škodu. Jedná sa o riziká, ktoré nepôsobia len na jeden konkrétny podnik, ale väčšinou ohrozujú aj iné podnikateľské subjekty, ktoré sa nachádzajú v rovnakom prostredí. Externé rizika sú faktory prostredia, v ktorom podnik funguje, ktoré sú mimo priamej kontroly (2, str.17).

- Technické faktory – vývoj nových produktov konkurencie, vývoj technických prostriedkov, živelné katastrofy, dodávatelia, nové materiály a pod.
- Ekonomické faktory – ekonomická stabilita štátu, výška dopytu, úrokové miery, solventnosť partnerov, daňová politika štátu a pod.
- Socio-politické faktory – kriminalita, legislatíva štátu, zamestnanosť, medzinárodné meno a stabilita štátu a pod. (2, str.17).

Klasifikácia podľa veľkosti

Členenie rizika podľa veľkosti má opäť viacero podôb. Jedno z členení rizika podľa veľkosti vzhľadom na podnikajúci subjekt môže vyzerat' nasledovne:

- **Zanedbateľné riziko** – ide o zanedbateľný náklad na odstránenie vzniknutých škôd, nie je potrebné čerpať z finančných rezerv.
- **Malé riziko** – charakterizuje nízky náklad, čerpanie finančných rezerv len v malom rozsahu.
- **Stredné riziko** – predstavuje citeľné výdavky na prekonanie škôd. Podnik musí značne siahať po finančných rezervách. Rozsah škody spomalí výrobný chod.
- **Veľké riziko** – ide o vysoké poškodenie subjektu. Rozsah škôd vedie k dlhodobému ohrozeniu hospodárskeho procesu.
- **Katastrofálne riziko** – extrémne a rozsiahle poškodenie podnikateľského subjektu. Vedie k dlhotrvajúcemu zastaveniu výroby, hrozí zánik podnikateľského subjektu. Odstránenie škôd je veľmi náročné, takmer nemožné (5, str.19).

Vecná klasifikácia rizík podnikateľských subjektov

Z hľadiska podnikateľského subjektu má pre analytické účely významné postavenie triedenie a zaradenie rizika podľa jeho vecného významu. Ide o zaradenie podľa toho akých podnikových funkcií sa týka. Súbor možných skupín vecnej klasifikácie nie je presne definovaný a často sa upravuje podľa charakteru a zamerania podniku (5, str.24).

Medzi hlavné delenie sa používa nasledovná klasifikácia:

- **výrobné riziká** – vyplývajúce z možných porúch vo výrobných postupoch a výrobných zariadeniach, vstupných materiálov, energiách a konečných výrobkoch;
- **ekonomické riziká** – zahŕňajú aj finančné riziká, založené na poruchách cash-flow a premien aktív a pasív v podniku;
- **informačné riziká** – uvažujúce poruchy v informačných súboroch a operáciách;

- **obchodné riziká** – spočívajú v chybách pri predaji a nákupe výrobkov a služieb;
- **sociálne riziká** – týkajú sa života pracovných kolektívov a jednotlivých pracovníkov;
- **technické riziká** – taktiež vedecko technické riziká, zaoberajú sa možnosťami zlyhania v inovačnej činnosti podniku;
- **logistické riziká** – zaoberajú sa poruchami v preprave, balení, skladovaní, triedení (5, str.24).

1.1.3 Rizikový manažment

Úsilie ľudí o zvládnutie rizika za pomoci určitých vedeckých prístupov smerovalo ku vzniku osobitného odboru rizikový manažment (tiež známy ako aj riadenie rizika) (5, str. 21).

Rizikový manažment je založený na sústavnej analýze ekonomickej činnosti z pohľadu zjavných, potencionálnych a skrytých rizík. Hlavnou a najdôležitejšou úlohou rizikového manažmentu je dosiahnutie prijateľného stupňa bezpečnosti pri vynaložení optimálnych nákladov na prevenciu a poistenie, zaistenie dostatočných rezerv pre prípad krízových situácií a rýchly návrat ku znovuobnoveniu výroby a opätovnému uvedeniu podniku do stabilného chodu (5, str. 22).

Medzi základné úlohy riadenia rizík patrí:

1. Minimalizovať pravdepodobnosť vzniku škody – **prevencia**.
2. Minimalizovať už vzniknuté priame a následné škody (1, str. 17).

Vo svojej všeobecnej forme rizikový manažment (risk management) predstavuje poradie činnosti, ktoré môžeme rozdeliť do určitých fáz a zároveň ide o neustále sa opakujúci proces. Najpoužívanejšie je rozdelenie do **troch fáz**:

- **Identifikácia rizika**
- **Ocenenie a kvantifikácia rizika**
- **Kontrola a financovanie rizika** (5, str. 22).

Identifikácia rizika

Identifikácia rizika v poisťovníctve predstavuje zmapovanie celkovej situácie podniku s dôrazom na ujmy a škody na majetku a ľudskom zdraví, ktoré môžu, ale nemusia nastať (1, str. 18).

Identifikácia rizika rieši, aké neželané udalosti môžu v zlom smere ovplyvniť chod podnikateľského subjektu. Vzhľadom k neurčitému vývoju je veľmi zložitá vždy komplet všetky rizika predvídať. Okrem jednoznačných a hmatateľných rizík (požiar, povodeň, vykradnutie) musíme brať do úvahy aj skryté riziká, ktoré je komplikovanejšie odhaliť. Ide predovšetkým o riziká vychádzajúce z legislatívneho, ekonomického a sociálneho vývoju (3, str. 24-25).

Tabuľka 1: Identifikácia rizika

Zdroj: upravené podľa (5, str.23)

Oblasti, ktoré môžu byť ohrozené:
<ul style="list-style-type: none">• Vo vnútri podnikateľského subjektu (interné)• Vonkajšie situácie (externé)
Predstavitelia rizík:
<ul style="list-style-type: none">• Osoby• Majetok• Finančné vybavenie
Zaradenie podľa druhu rizika:
<ul style="list-style-type: none">• Čisté x zámerné• Objektívne x subjektívne• Ovplyvniteľné x neovplyvniteľné• Poistiteľné x nepoistiteľné• Podľa vecnej náplne

Ocenenie a kvantifikácia rizika

Jedná sa o zistenie akú váhu nesú jednotlivé riziká a aký môžu mať dopad na finančnú situáciu podnikateľského subjektu pri prípadnej realizácii. Dopady môžu mať charakter nemateriálnych (poškodenie dobrého mena) alebo vecných strát (5, str. 25).

Ohodnotenie dopadu jednotlivých rizík na finančnú situáciu podniku môžeme vyjadriť za pomoci pravdepodobnosti vzniku škody a veľkosti dôsledku pri realizácii rizika (počítame s maximálne možnou škodou, ktorá môže nastať) (5, str. 25).

Pri charakterizovaní rizika, je dôležité riziko kvantifikovať (určiť množstvo). Kvantifikácia rizika vychádza z dvoch charakteristík: **pravdepodobnosť** realizácie rizika (častosť výskytu) a **veľkosť dôsledku** pri realizácii rizika (závažnosť) (5, str. 19).

- a) Nízka častosť výskytu a nízka závažnosť rizika – riziko sa realizuje len zriedka a pri realizácii vznikajú len malé škody
- b) Vysoká častosť a nízka závažnosť rizika – veľmi častá realizácia rizika, malé škody v dôsledku realizácie rizika.
- c) Nízka častosť a vysoká závažnosť rizika – realizácia rizika je zriedkavá, ale znamená vysokú škodu.
- d) Vysoká častosť a vysoká závažnosť rizika – riziko sa realizuje veľmi často a jeho uskutočnenie je spájané so vznikom veľkých škôd (5, str. 19).

Najčastejšie v praxi dochádza ku týmto dvom situáciám, prvá za b) Vysoká častosť a nízka závažnosť rizika, kde ekonomický subjekt je ochotný a schopný menšie škody pokryť vlastnými silami a zdrojmi, nie však väčšie škody. Druhá najbežnejšia situácia je za c) Nízka častosť a vysoká závažnosť rizika, kde výskyt nie je taký častý, ale škoda, ktorá vznikne je enormne vysoká, vznikajú veľmi vysoké náklady na odstránenie škody (3, str. 21).

Kontrola a financovanie rizík

Kontrola predstavuje prijímanie opatrení, ktoré vedú k predchádzaniu škôd. Najprv je tendencia rizikám v čo najväčšej možnej miere zabrániť. Predchádzať rizikám môžeme za pomoci:

- a) Strategických opatrení – zmena systému práce, používanie bezpečnejších technológií, materiálov, prístrojov, zastavenie výroby, ak je riziko príliš veľké
- b) Fyzických opatrení – zavádzanie zariadení na ochranu proti riziku (protipožiarna zariadenia, bezpečnostné zámky, alarm) (5, str. 26).

Finančné krytie rizika znamená možnosť vytvorenia alebo získania finančných zdrojov, ktoré sa použijú na zneškodnenie strát spôsobených nečakanou udalosťou konkrétneho rizika. Finančne kryť riziko v poisťovníctve je možné viacerými spôsobmi:

- a) Samopoistenie
- b) Vlastné zdroje
- c) Úver
- d) Rozložením rizika na viac subjektov
- e) Dohoda o vzájomnej pomoci
- f) Vytváranie fondov
- g) Vytvorenie spolkov alebo družstiev
- h) Poistenie v komerčnej poisťovni (1, str. 20).

Samopoistenie – ide o vytváranie peňažných rezerv fyzickými osobami, malými a strednými podnikateľmi alebo fondov, inštitúciami a veľkými podnikmi.

- Výhody – úrok z investovania pripadá majiteľovi, istá forma prevencie, odkladané prostriedky by mali byť nižšie než poisťné (nie sú náklady na zisk poisťovne)
- Nevýhody – pri veľkej škode môže ísť o nedostatok nasporených financií, rezervy nemusia postačiť pri opakovaných škodách, chýba poradenstvo od poisťovní, nejde o uznateľný daňový náklad, nedochádza k rozloženiu rizika (1, str. 21).

Úver - predstavuje schopnosť finančného krytia až po vzniku konkrétneho rizika.

- Výhody – nie je potrebné vytváranie rezerv dopredu z vlastných finančných zdrojov, ktoré je možné využiť na iné účely
- Nevýhody – nízka prevencia, úver nemusí byť poskytnutý, čerpanie úveru môže byť zbytočne predražené, vysoké úroky (1, str. 21).

Komerčné poistenie – možnosť rozloženia rizika medzi viac subjektov. Poistenie je organizovaná, vysoko efektívna forma vytvárania peňažných rezerv, ktoré sa tvoria z poisťného.

- Výhody – peňažné zdroje sú nezávislé na veľkosti vkladu, poisťné je daňovo uznateľný základ, peňažné zdroje sú disponibilné v plnej výške

škody, podľa rozsahu poistného krytia, výška poistného je tým menšia, čím je riziko lepšie rozložené a na čím dlhšiu dobu je uzatvorené.

- Nevýhody – úroky ostávajú komerčnej poisťovni, nie je zaručené kvalitné poistné krytie, riešenie poistnej udalosti často býva zdĺhavý proces, môže nastať oneskorená výplata poistného, čo môže viesť k finančným problémom klienta. (1, str. 22).

1.2 Poisťovníctvo a poistenie

1.2.1 Charakteristika poisťovníctva

Pod pojmom poisťovníctvo rozumieme nevýrobné odvetvie národného hospodárstva, ktoré sa zaoberá poskytovaním poistnej ochrany a úhradou škôd, ktoré vzniknú z náhodných poistných udalostí (1, str. 23).

1.2.2 Inštitúcie v sektore poisťovníctva

V podmienkach Českej republiky sa rozumie pod pojmom poisťovníctvo špecifické odvetvie ekonomiky zaoberajúce sa poisťovacou, zaistovacou a sprostredkovateľskou činnosťou v oblasti komerčného poistenie. Medzi inštitúcie, ktoré sa zaraďujú pod pojem poisťovníctvo, patria

- poisťovne,
- zaistovne,
- poisťovací sprostredkovatelia,
- asociácie poisťovní, finančné inštitúcie zaoberajúce sa poistením (napr. banky), samostatní likvidátori poistných udalostí, poradenské a ostatné firmy v oblasti poisťovníctva (4, str.170).

Poisťovňa

Ide o špecifickú finančnú inštitúciu zaoberajúcu sa poistnými produktmi, ktorej úlohou je kryť poistné riziká a základnou povinnosťou vyplatiť poistné plnenie v prípade poistnej udalosti. Je to právny subjekt, ktorý ma oprávnenie vykonávať poisťovaciu činnosť (obdržal od štátu povolenie k poisťovacej činnosti) (4, str.170).

Zaist'ovňa

Ide o špecializovanú finančnú inštitúciu založenú podľa zákona o poisťovníctve, ktorá poberá časť poistného rizika alebo celé riziko za prvopoisťiteľa podľa zaistnej zmluvy. Zaist'ovateľom môže byť zaist'ovňa alebo aj iná poisťovňa, ktorá má schválenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti. Zaistenie (reinsurance) je poistenie, ktoré si kupuje poisťovňa, aby si zabezpečila poisťnú zmluvu s klientom. Ide o „poistenie poistenia“, keď riziko prvopoisťiteľa sa ďalej postupuje zaist'ovni podľa pravidiel zaistnej zmluvy. V klasickom prípade zaistenie umožňuje poisťovacím spoločnostiam udržať si platobnú schopnosť po veľkých poisťných udalostiach. Prvopoisťiteľ, ktorý kupuje zaistenie, platí zaist'ovni zaistné, v prípade škody sa potom zaist'ovňa podieľa na poisťnom plnení podľa podmienok zaistnej zmluvy (10).

Poisťovací sprostredkovatelia

Tzv. brokeri pôsobia na poisťovacom trhu ako medzičlánok medzi poisťiteľom a poisťníkom. Poisťovací sprostredkovatelia sú samostatnými podnikateľskými subjektmi. Sprostredkovaný predaj vplýva z potreby vysvetlenia obsahu a zamerania často zložitého produktu kupujúcemu a z pomoci pri výbere konkrétneho produktu kupujúcemu. Broker nachádza najvýhodnejšieho poisťiteľa pre daného zákazníka. Tým, že má prehľad o ponúkaných produktoch na poisťnom trhu, môže dosiahnuť nižších nákladov primeraných kvalite služieb (3, str.175-176).

1.2.3 Charakteristika poistenia

Poistenie je v tržnom prostredí overený a osvedčený spôsob eliminácie následkov náhodnej udalosti. Ide o efektívny spôsob tvorby, zhodnocovania a rozdeľovania technických rezerv na úhradu škody, ktorá vznikla z náhodných udalostí. Poistenie je právny vzťah, ktorý vzniká uzatvorením poisťnej zmluvy (1, str. 23).

1.2.4 Poisťný vzťah a účastníci poisťného vzťahu

Poisťný vzťah vznikne uzatvorením poisťnej zmluvy. Poisťné zmluvy sa uzatvárajú medzi poisteným (jednotlivec, štátny podnik, súkromný podnik, vládny úrad) a poisťiteľom. Vo veľa prípadoch koná s poisťiteľom v mene poisteného sprostredkovateľ (maklér, poradca, agent) (6, str.51-52).

Poistiteľ - právnická osoba, ktorá vlastní povolenie prevádzkovať poistenie.

Poistník - osoba (právnická alebo fyzická), ktorá uzavrela poistnú zmluvu s poistiteľom. V zmluve sa zaviazala platiť poistné za poistnú ochranu.

Poistený – osoba, na ktorú sa poistenie vzťahuje. Osoba, ktorej vzniká na základe uzatvorenej poistnej zmluvy právo na poistné plnenie, bez ohľadu na to, či poistenie zjedнала sama, alebo iná osoba (poistník) (3, str.45).

1.2.5 Poistný produkt

Každá poisťovňa má niekoľko poistných produktov. Ide o služby, ktoré poskytuje svojim klientom. Spravidla sú to rôzne typy poistenia. Poistný produkt predstavuje to, čo poisťovňa poskytuje svojim klientom a zákazníkom. Ide o jeden z typov poistenia s krytím na vopred dohodnuté riziká (8).

1.2.6 Poistná zmluva

Je doklad o poistení (5, str.138).

Ide o právny dokument, ktorý dokončuje dvojstranný právny akt, na základe ktorého vzniká zmluvné poistenie. Poistná zmluva sa realizuje v písomnej podobe podľa platných právnych predpisov. Obsahuje poistné podmienky a podmienky realizácie poistenia (3, str.48).

Všeobecné poistné podmienky

- definujú predmet poistenia, poistné rizika,
- určujú, kedy vzniká a kedy zaniká povinnosť poisťovní poskytnúť poistné plnenie
- stanovujú rozsah a splatnosť poistného plnenia
- poisteným stanovujú platiť poistné
- určujú podmienky vzniku a zániku poistnej zmluvy
- vymedzujú poistnú dobu a čas platnosti poistenia (5, str.138).

1.2.7 Poistná doba

Doba, na ktorú je dohodnuté poistenie v poistnej zmluve. Poistenie môže byť dojednané na dobu neurčitú alebo určitú. Poistenie na dobu určitú môže mať dve podoby.

Je určený termín konca platnosti (napr. dovŕšenie 18roku), alebo je stanovená dĺžka trvania (napr. 10rokov) (3, str.48).

1.2.8 Poistné

Všetky produkty, služby alebo výrobky majú na trhu určitú cenu. V prípade poistných produktov je cena služby označovaná pojmom poistné. Poistné je cena za poskytovanú poistnú ochranu. Cena poistenia.

- Jednorazové poistné – uhradené naraz na začiatku poistnej doby.
- Bežne poistné – platené v pravidelných intervaloch (ročne, mesačne) (3, str.63-64).

1.2.9 Poistné plnenie

Poistné plnenie predstavuje náhradu poistiteľa ak nastane poistná udalosť. Náhrada existuje hlavne v peňažnej forme, ale v niektorých prípadoch aj vo forme vecného plnenia (3, str.51).

1.2.10 Poistná suma

Poistná suma alebo poistná čiastka je suma určená v poistnej zmluve, ktorá predstavuje výšku maximálneho poistného plnenia dohodnutého medzi poistníkom a poisťovňou. (5, str.140).

1.2.11 Klasifikácia poistenia

Komerčné poisťovne ponúkajú a realizujú veľké množstvo poistení, ktoré je potrebné triediť, deliť a zaradiť podľa rôznych kritérií. Klasifikácia a roztriedenie umožní lepší prehľad a orientáciu v poistných produktoch (5, str.53).

Podľa formy vzniku poistenia

- Poistenie **dobrovoľné** – poistná zmluva je zjednaná medzi záujemcom o poistenie a poisťovňou, a to na základe rozhodnutia záujemca o poistenie (3, str.33).

- Poistenie **povinné**
 - **povinné zmluvné** – je stanovené právnym predpisom, ak nie je poistná zmluva uzatvorená, tak príslušný štátny orgán nepovolí výkon tejto činnosti (5, str.53).
 - **zákonné** – povinnosť poistenia pre príslušné subjekty vychádza zo zákona, poistná zmluva sa nedohaduje (z právneho predpisu vyplýva povinnosť hradiť poistné v stanovenej výške, konkrétnej inštitúcii a vo vymedzených termínoch) (3, str.33).

Podľa spôsobu tvorby rezerv

- **Životné poistenie (rezervotvorné)** – Je poistenie, v ktorom sa vždy vytvára poistná rezerva. Zahŕňa poistné udalosti, ktoré jednoznačne v budúcnosti vzniknú. Ide hlavne o poistenie osôb (životné a dôchodkové), pri ktorom sa vyplatí poistné plnenie pri dožití sa konca obdobia alebo pri úmrtí po dobu platnosti poistenia (5, str.55).
- **Neživotné poistenie (rizikové)** – Ide o poistenie, kde poistiteľ nevie jednoznačne, či poistná udalosť nastane alebo nie, či bude poskytovať poistné plnenie a v akej výške. Zahŕňa to všetky poistenia majetku, zodpovednosti za škodu, úrazu, liečebné náklady a pod. Poistná rezerva sa vyráta podľa rozsahu rizika, pravdepodobnosti vzniku rizika a spôsobených škôd (5, str.54.).

Podľa predmetu poistenia

- **Poistenie osôb** – ide o poistenie fyzickej osoby pre prípad smrti, telesného poškodenia, dožitie určitého veku a pod.
- **Poistenie majetku** – pre prípad poškodenia, odcudzenia, straty, zničenia a iných škôd na majetku.
- **Poistenie zodpovednosti za škodu** – vzniknutú na živote, zdraví alebo veci (1, str.29).

Podľa právnych predpisov

- **Škodové** – Súkromné poistenie, ktorého účelom je náhrada škody. Poistné plnenie je obvykle ohraničené **hornou hranicou** a tá sa určí poistnou čiastkou alebo limitom poistného plnenia.
- **Obnosové** – Súkromné poistenie, jeho účelom je získanie dohodnutej finančnej čiastky v dôsledku poistnej udalosti vo výške, ktorá je nezávislá na rozsahu škody (5, str.56).

1.2.12 Poistenie podnikateľských subjektov

Podnikanie prináša veľké množstvo rizík a či bude podnikateľský subjekt prosperovať závisí od veľa aspektov. Okrem podnikateľského rizika ohrozujú podnikateľské subjekty aj rizika, ktorým nejde zabrániť, ale vhodným poistením môžu byť minimalizované prípadné škody vzniknuté nie len na majetku, ale aj osobách (5, str.124).

Do poistenia pre podnikateľov patria predovšetkým majetkové poistenia a poistenia zodpovednosti. Podnikateľská činnosť sa však priamo dotýka aj dvoch druhov poistenia osôb – poistenie príjmu v prípade pracovnej neschopnosti a poistenie liečebných nákladov v zahraničí (9, str.47).

Zákonné poistenie zodpovednosti zamestnávateľa za škodu pri pracovnom úraze či choroby z povolania – jedná sa o jediné poistenie, ktoré je zo zákona povinné pre všetky podnikateľské subjekty, ktoré zamestnávajú aspoň jedného zamestnanca. Poistenie zahŕňa odškodnenia zamestnanca v prípade pracovného úrazu alebo choroby z povolania (9, str. 48).

Poistenie majetku

Orientuje sa na poisťovanie rizík a škôd, ktoré môžu vzniknúť na majetku podnikateľských subjektov. Medzi základné druhy majetkových poistení podnikateľských subjektov môžeme zaradiť

- poistenie stavieb,
- poistenie pre prípad poškodenia živelnou pohromou,
- poistenie pohľadávok,

- poistenie pre prípad poškodenia, odcudzenia motorového vozidla,
- dopravné poistenie,
- poistenie výrobných strojov a zariadení,
- poistenie strát vzniknutých prerušením chodu prevádzky (šomážne poistenie),
- poistenie pre prípad krádeže,
- poistenie elektroniky a iné (5, str.120).

Poistenie zodpovednosti za škodu

Poistenie sa vzťahuje na škody vzniknuté na majetku, zdraví alebo záujmoch tretích osôb. Každý človek, ktorý vykonáva činnosť, ktorou môže ohroziť osobu alebo majetok tretích osôb, bezpodmienečne ručí za škody vzniknuté touto činnosťou. Jedná sa o veľmi variabilné poistenie, ktoré môže byť zákonné alebo zmluvné, ktoré je možné ďalej rozčleniť na dobrovoľné a povinné, a to

- poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkovaním vozidla,
- poistenie zodpovednosti za škodu pri pracovnom úraze alebo chroby z povolania,
- poistenie zodpovednosti organizácie za škodu spôsobenú zamestnancom,
- poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú chybným výrobkom,
- poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú výkonom povolania,
- poistenie zodpovednosti za škody spôsobené na životnom prostredí (environmentálne poistenie) a podobne (5, str.122).

Poistenie osôb

Využíva sa ku krytiu možných rizík podnikateľa, jeho rodiny a jeho zamestnancov v občianskom živote. Finančné prostriedky nadobudnuté z poistky potom môžu byť využité k zabezpečeniu podnikateľa a jeho rodinných príslušníkov, ak v dôsledku trvalých následkov dôjde k zmene pracovných schopností a to viedlo k obmedzeniu príjmu. Patrí sem napríklad

- poistenie pre prípad invalidity,
- poistenie liečebných nákladov,
- úrazové poistenia (5, str.122).

1.2.13 Poistné produkty pre krytie podnikateľských rizík

Vhodná kombinácia jednotlivých druhov poistenia umožňuje zaistiť komplexnú poistnú ochranu ktorýchkoľvek podnikateľských aktivít, zahŕňajúc malých živnostníkov až po veľké korporácie (5, str.124).

Tabuľka 2:Príklady poistných produktov

Zdroj: Upravené podľa (5, str.125)

Klasifikácia rizika	Príklady poistných produktov	Poistenie podľa formy vzniku
výrobné riziká	poistenie pre prípad poškodenia/zničenia živelnou pohromou	dobrovoľné
	poistenie strojov a výrobných zariadení	dobrovoľné
	poistenie poľnohospodárskych rizík	dobrovoľné
	poistenie pre prípad okradnutia	dobrovoľné
	poistenie škôd vzniknutých prerušením prevádzky	dobrovoľné
	poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú z prevádzky organizácie	dobrovoľné/ povinné
ekonomické riziká	poistenie finančných rizík	dobrovoľné
	poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou podniku	dobrovoľné/ povinné
	poistenie zodpovednosti za škodu vzniknutú chybným výrobkom	dobrovoľné
	poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú managementom	dobrovoľné
obchodné riziká	poistenie škôd vzniknutých prerušením prevádzky	dobrovoľné
	poistenie finančných rizík	dobrovoľné

	poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou podniku	dobrovoľné/ povinné
	poistenie zodpovednosti za škodu vzniknutú výkonom povolania	dobrovoľné
	poistenie zodpovednosti za škodu vzniknutú chybným výrobkom	dobrovoľné
informačné riziká	poistenie elektronických zariadení	dobrovoľné
sociálne riziká	poistenie zodpovednosti za škodu pri pracovnom úraze alebo chorobe z povolania	zákonné
	poistenie zodpovednosti organizácie za škodu spôsobenú zamestnancom	dobrovoľné
	poistenie zodpovednosti za škodu vzniknutú výkonom povolania	dobrovoľné
	poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú managementom	dobrovoľné
	úrazové poistenie	dobrovoľné
	životné poistenie	dobrovoľné
	poistenie liečebných nákladov	dobrovoľné
	poistenie príjmov v dobe pracovnej neschopnosti	dobrovoľné
technické riziká	environmentálne poistenie	dobrovoľné
logistické riziká	dopravné poistenie prepravy	dobrovoľné/ povinné
	poistenie pre prípad odcudzenia vecí	dobrovoľné

2 ANALYTICKÁ ČASŤ PRÁCE

V tejto časti práce sa zameriam na konkrétny podnikateľský subjekt, ktorý som si zvolila. V prvej časti vám bližšie predstavím subjekt a zanalyzujem riziká, ktoré subjekt ohrozujú. V druhej časti nájdem vhodné ponuky poisťných produktov od viacerých komerčných poisťovní a nakoniec zhodnotím a vyberiem najoptimálnejšie riešenie pre mnou vybraný podnikateľský subjekt.

2.1 Popis podnikateľského subjektu

ASL-Tech s.r.o. je mladá, flexibilná, dynamicky sa rozvíjajúca spoločnosť v oblasti strojárkej výroby, založená v roku 2007. S počtom zamestnancov 25 až 49 a ročným obratom menej ako 10 000 000€ ju môžeme primárne zaradiť medzi malé okrajovo stredné podniky. Firma sídli na Slovensku na adrese Vígľaš-Pstruša 820. Hlavným programom je výroba zváraných strojných častí stavebných, banských či poľnohospodárskych strojov a mechanizmov. Firma si zakladá na získaných dlhoročných skúsenostiach svojich zakladateľov v danom odvetví. Hlavnou prednosťou firmy je zváranie vysokopevnostných materiálov a v čo najväčšej možnej miere využívanie výhod 3D CAD systémov, čím sa snaží dosiahnuť vysokú produktivitu práce. Prevažná väčšina produkcie je smerovaná pre popredné svetové značky strojárkeho priemyslu (11).

Sú špecialisti pre tieto oblasti:

- VÝROBA ČASTÍ STROJOV

Pre stavebný priemysel vyrábajú prídavné zariadenia a časti rámov na rýpadlá, nakladače, bágre, sklápače, žeriavy a iné stavebné stroje. V oblasti banského priemyslu sa podnik špecializuje na výrobu strojných častí a časti rámov pre povrchové vrtacie stroje, drviče, triediče (11).

- VÝROBA OCEĽOVÝCH KONŠTRUKCIÍ

Výroba zváraných základných rámov turbín, častí potrubí a iných komponentov pre energetický priemysel. K produktom patrí aj zákazková kovovýroba – výroba zváraných oceľových konštrukcií na zákazku, podľa požiadaviek zákazníka, vrátane konštrukčnej dokumentácie (11).



Obr. 2: Logo firmy ASL-Tech s.r.o
Zdroj: Upravené podľa (11)

2.2 Analýza rizík firmy ASL-Tech s.r.o

2.2.1 Identifikácia rizík

Pri hľadaní a identifikovaní rizík najskôr prevedieme rozdelenie rizík na interné a externé a začlenenie podľa vecného významu (viď kapitola 1.1.2 Klasifikácia rizík). V nasledujúcej tabuľke sú uvedené riziká, ktoré môžu najviac ohrozovať vybraný podnikateľský subjekt. Tabuľku som zhotovila vzájomne po konzultácií s jedným z vedúcich pracovníkov firmy.

Tabuľka 3: Riziká ohrozujúce vybraný podnikateľský subjekt

Riziká	Interné	Externé
Technické		<ul style="list-style-type: none">- riziko krádeže- živelné pohromy- vandalizmus- riziko poškodenia, zničenia alebo odcudzenia vozidla, vznik škody z prevádzky vozidla tretej osobe
Výrobné	<ul style="list-style-type: none">- porucha výrobných zariadení	<ul style="list-style-type: none">- prerušenie prevádzky

	<ul style="list-style-type: none"> - riziko škody v dôsledku prevádzkovej činnosti - riziko vzniku škody pri manipulácii so zásobami - kvalita výrobkov-reklamácie 	
Sociálne	<ul style="list-style-type: none"> - riziko všeobecnej zodpovednosti za škodu na zdraví 	
Ekonomické		<ul style="list-style-type: none"> - dopyt po produktoch - nesplatenie pohľadávok

Riziko krádeže

Jedná sa o odcudzenie majetku firmy – samotné výrobné stroje, hotové a nedokončené výrobky, materiál, výpočtová technika. Firma disponuje celkovým majetkom vo veľmi vysokej hodnote, pretože výrobné mechanizmy a stroje sú drahé, a preto by mohli potenciálne lákať na krádež (12).

Živelné pohromy

Výrobná hala sa nachádza v blízkosti rieky, ktorá sa pri veľmi silných dažďoch zvykne vylievať a hrozí nebezpečenstvo povodní. Taktiež firmu ohrozujú nepredvídateľné udalosti ako zásah bleskom, požiar, silný vietor (12).

Vandalizmus

Firma sídli medzi dvomi menšími obcami Vígľaš a Pstruša, ktoré obývajú aj väčšie skupiny problémových marginalizovaných skupín. Ako som sa dozvedela od majiteľa firmy, už v minulosti museli riešiť poškodený plot a rozbité dvere (12).

Riziko poškodenia, odcudzenia vozidla, vznik škody tretej osobe

Spoločnosť vlastní 7 vozidiel, na ktorých by im mohli vzniknúť škody, alebo ktorými by mohli spôsobiť škodu tretej osobe (12).

Prerušenie prevádzky

Spoločnosti môže vzniknúť škoda pri prerušení prevádzky živelnou pohromou, nefunkčnosťou a dlhotrvajúcou opravou výrobných zariadení (náročnosť zariadení) (12).

Porucha výrobných zariadení

Firma disponuje veľkým množstvom výrobných zariadení, ako napríklad zváracie agregáty, píla na kov, ohraňovací lis, páliaci stroj, páliaci stroj – laser, CNC fréza, sústruh, stĺpová vrtačka, frézka a elektrická pec. Zariadenia sú dennodenne vystavované rizikám spojeným s opotrebovaním, nedbalou manipuláciou, výrobnou chybou a pod. Vznik škody môže spôsobiť vysoké peňažné a časové straty na opravu a následné zaradenie späť do výroby (12).

Riziko škody v dôsledku prevádzkovej činnosti

Znehodnotenie alebo poškodenie výrobných zariadení alebo finálnych výrobkov zo strany zamestnancov (12).

Riziko vzniku škody pri manipulácii so zásobami

Znehodnotenie alebo poškodenie materiálu určeného na výrobu alebo uskladnených hotových výrobkov zo strany zamestnancov (12).

Kvalita výrobkov-reklamácie

Riziko spojené s častou chybovosťou výrobkov a následnou opravou a reklamáciou (12).

Riziko všeobecnej zodpovednosti za škodu na zdraví

Pri práci s ťažkými mechanizmami a železom môže ľahko dôjsť ku zraneniu zamestnancov aj pri dodržiavaní všetkých bezpečnostných nariadení (12).

Dopyt po produktoch

Firma vyrába časti mechanizmov, ktoré následne od nich odoberajú výrobcovia strojov, a preto je firma závislá na ich odbyte (12).

Nesplatenie pohľadávok

Riziko nesplatenia pohľadávok môže firme spôsobiť značné finančné ťažkosti a ohroziť tok peňazí vo firme (12).

2.2.2 Ocenenie a kvantifikácia rizík

V tejto časti po jednoznačnej identifikácii a charakteristike jednotlivých rizík, je možné previesť u každého rizika zvlášť meranie pomocou kvalitatívnej a kvantitatívnej metódy. Kvalitatívne meranie určí stupeň rizika na základe početnosti výskytu a závažnosti rizika. Kvantitatívna metóda posudzuje možné rizika z hľadiska predpokladanej veľkosti straty (5, str.172-174).

Tabuľku početnosti výskytu a závažnosti jednotlivých rizík (tabuľka č.5), ktoré môžu ohrozovať mnou zvolený podnikateľský subjekt, som zostrojila po konzultácii s vedúcim pracovníkom firmy, konkrétne s vedúcou pracovníčkou administratívneho oddelenia, ktorá má značný prehľad vo všetkých závažných udalostiach podniku a taktiež financiách podniku. Tabuľka obsahuje hodnotenie početnosti výskytu, závažnosti rizika a stupeň rizika. Početnosť výskytu a závažnosť hodnotím stupnicou od 1 do 5, pričom 1 predstavuje najnižšiu početnosť výskytu a najnižšiu závažnosť, naopak 5 znamená najvyššiu početnosť a najvyššiu závažnosť. Ako hlavné kritérium pri nasledovnom bodovom hodnotení sme použili predovšetkým finančný dopad na podnik. Jednotlivé stupne rizika určím podľa veľkosti rizika (viď kapitola 1.1.2 Klasifikácia rizík). Konkrétne zaradenia stupňa rizika podľa veľkosti daného rizika sa nachádza v nasledujúcej tabuľke (tabuľka č.4).

Tabuľka 4: Stupne rizika

Zdroj: Upravené podľa (5, str.172)

Stupeň rizika	Veľkosť rizika	Stupeň poškodenia
M	zanedbateľné	takmer žiadne
S	malé	malý rozsah s malým vplyvom
V	stredné	výrazné ovplyvnenie
Z	veľké	vysoké poškodenie
K	katastrofálne	dlhodobé extrémne problémy

Tabuľka 5: Členenie rizík podľa početnosti a závažnosti (kvalitatívne členenie)

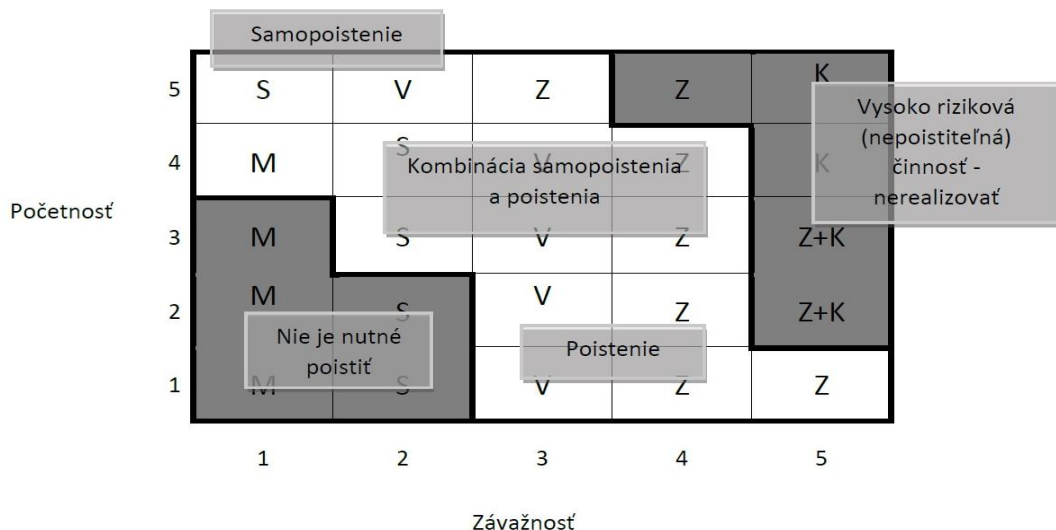
Zdroj: Vlastné spracovanie podľa (5, str.173)

Riziko	Početnosť rizika	Závažnosť rizika	Stupeň rizika
Riziko krádeže	1	4	Z
Živelné pohromy – voda, povodeň	2	3	V
Živelné pohromy – požiar	1	5	Z
Živelné pohromy – víchrica, krupobitie	1	2	S
Živelné pohromy – zásah bleskom, výbuch	1	4	Z
Vandalizmus	2	2	S
Riziko poškodenia vozidla	2	3	V
Vznik škody z prevádzky vozidla tretej osobe	2	3	V
Riziko odcudzenia vozidla	1	3	V
Prerušenie prevádzky	1	5	Z
Porucha výrobných zariadení	3	4	Z
Riziko škody v dôsledku prevádzkovej činnosti	1	3	V
Riziko vzniku škody pri manipulácii so zásobami	1	3	V
Kvalita výrobkov-reklamácie	2	3	V
Riziko všeobecnej zodpovednosti za škodu na zdraví	2	4	Z
Dopyt po produktoch	1	2	S
Nesplatenie pohľadávok	1	3	V

2.2.3 Poistiteľnosť rizík

Z tabuľky č.5 vyplýva, že podnik neohrozujú žiadne katastrofálne riziká, čo je pre podnik veľmi priaznivé, lebo katastrofálne riziká sú nepoistiteľné a často vedú až k úpadku daného podnikateľského subjektu. Z tabuľky môžeme ďalej vyčítať, že pravdepodobnosť výskytu niektorých udalostí je veľmi malá a taktiež ich závažnosť nie je veľmi výrazná, a preto podnik nemusí, ani by nebolo výhodné, poistiť každé jedno riziko.

Ďalej je nutné bližšie zanalyzovať vzťah konkrétneho rizika a jeho poistiteľnosti. Nasledujúce členenie slúži predovšetkým na to, aby manažment firmy mal prehľad o tom, ktoré riziká nie je nutné poisťovať a následky ktorých je schopný hradiť z vlastných zdrojov – samopoistenie. Na druhej strane, aby získali prehľad, ktoré riziká je vhodné, priam nutné, mať poistené. Pre správne zatriedenie a vyhodnotenie rizík si pomôžeme nasledujúcim obrázkom (obr. č.3). Ide o takzvaný päťstupňový systém, v ktorom sa rozlišuje päť veľkostí rizík, ktoré sme si zadefinovali v predchádzajúcej tabuľke (tabuľka č.5). Zaradenie podľa tohto systému je čisto orientačné, nie je striktné nutné sa ho držať, slúži pre lepší prehľad a zorientovanie sa. Podnik si môže neskôr zaradenie upraviť podľa seba a svojich kritérií.



Obr. 3: Začlenenie rizík podľa veľkosti
Zdroj: Upravené podľa (5, str.174)

- **Nie je nutné poistiť**
 - dopyt po produktoch
- **Samopoistenie**
 - vandalizmus
- **Poistenie**
 - riziko krádeže
 - živelné pohromy – voda, povodeň
 - živelné pohromy – požiar
 - živelné pohromy – zásah bleskom, výbuch
 - živelné pohromy – víchrica, krupobitie
 - riziko poškodenia vozidla
 - vznik škody z prevádzky vozidla tretej osobe
 - riziko odcudzenia vozidla
 - prerušenie prevádzky
 - riziko škody v dôsledku prevádzkovej činnosti
 - riziko všeobecnej zodpovednosti za škodu na zdraví
- **Kombinácia samopoistenia a poistenia**
 - porucha výrobných zariadení
 - riziko vzniku škody pri manipulácii so zásobami
 - kvalita výrobkov-reklamácie
 - nesplatenie pohľadávok
- **Vysoko riziková (nepoistiteľná) činnosť**

2.2.4 Vyhodnotenie analýzy rizík

Pri analýze rizík sme sa zamerali na kvalitatívne metódy merania rizika. Mohli sme previesť aj kvantitatívny spôsob merania rizík, ale pri tejto metóde musíme poznať

presné vyčíslenie strát, ktoré by dané riziko mohlo spôsobiť, a preto je kvantitatívne hodnotenie rizík veľmi zložitá a rozhodla som sa ho radšej vynechať, lebo pri nepoznaní presných hodnôt strát by výsledky neboli pravdivé.

Na základe kvalitatívnych metód sme dospeli k záveru, že podnik neohrozuje žiadne katastrofické riziká, ktoré by mohli spôsobiť maximálne a dlhotrvajúce problémy. Katastrofálne riziká sú nepoistiteľné, a preto je výhodnejšie činnosti, ktoré by ich mohli spôsobiť nerealizovať. Ďalej z prevedenej analýzy vyplýva, že veľkosť strát identifikovaných rizík, ktoré daný podnikateľský subjekt ohrozujú, nie je enormne veľká a komerčné poisťovne by ich mali bez problémov poistiť. Zároveň všetky riziká spĺňali podmienky poistenia – boli identifikované, vedeli by sme vyčísliť ich škodu a vznikajú náhodným spôsobom.

Z analýzy môžeme povedať, že podnik ohrozuje jedno riziko, ktoré nie je nutné poisťovať a to dopyt po produktoch. Firma spolupracuje s poprednými svetovými značkami strojárkeho priemyslu (TEREX, SANDVIK, SIEMENS, DOOSAN, SENNEBOGEN, KOMATSU, ...) a je veľmi nepravdepodobné, že v horizonte najbližších rokov by mali núdzu o výrobu. Do kategórie samopoistenia sme zaradili riziko vandalizmu, pretože škody, napríklad vylomený plot, posprejovaná budova a podobné nie sú veľmi finančne nákladné a firma ich zvládne zafinancovať vlastnými rezervami. Väčšina identifikovaných rizík, ktoré daný subjekt na základe analýzy ohrozujú, patria do kategória poistenia alebo kombinácie poistenia a samopoistenia.

2.3 Súčasné poistné krytie firmy ASL-Tech s.r.o

Vedenie vo firme berie poistenie celkom na ľahkú váhu, dostatočne nezvážili hrozbu všetkých podnikateľských rizík, ktoré ich ohrozujú. Podnikateľský subjekt má automaticky uzavreté zákonné poistenie zodpovednosti za škodu pri pracovnom úraze alebo chorobe z povolania a povinné zmluvné poistenie automobilov. V súčasnosti majú okrem povinných a zákonných poistení uzavreté len tri dobrovoľné poistenia – základné poistenie výrobné haly, poistenie výrobné elektrickej peci a havarijné poistenie.

Aktuálne poistenie **výrobnej haly** má firma zjednané v poisťovni Generali a ide o poistenie proFi – poistenie majetku a zodpovednosti za škodu, konkrétne poistenie

stavieb. Poistná zmluva bola uzavretá na dobu neurčitú dňa 13.09.2017, kedy firma začala používať novú výrobnú halu. Celkové ročné poistné je **885,60€** s dvomi splátkami 2 krát ročne po 442,80€. Poistenie kryje nasledujúce základné riziká (FLEXA): požiar, výbuch, úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla s posádkou, jeho časti alebo nákladu. Poistná suma je zjednaná až do výšky 1 350 000€ so spoluúčasťou v hodnote 65 100€. Subjekt si pripoistil dve doplnkové riziká – vandalizmus a odcudzenie stavebných súčastí. Vandalizmus – poistná suma až do výšky 15 000€, spoluúčasť 30€, ročné poistné 56,93€. Odcudzenie stavebných súčastí – poistná suma do výšky 700€ so spoluúčasťou minimálne 30€. Podrobnejšie vid' nasledujúci obrázok a prílohu č.1.

Z Rozsah poistenia

Predmet poistenia (poistená vec)	Poistné riziká							Poistná suma (€)	riz V	S I u č (€)	é (€)
	a	>	O	O	el	do	ra				
Miesto poistenia (adresné)	výrobná hala - Pstruša 820 , 96202 Vígľaš										
1.1 STAVBA 1	NAI - Vlastná budova alebo iná stavba										
hala zo sendvičových panelov a žeriavová dráha, pevne spojená so stavbou - kofajnice							1 350 000,00		65100	828,67	
Druh hlavnej stavby	Haly pre výrobu so žeriavovými dráhami kovové										SB104

PRIPOISTENIA - Poistenie stavieb					
Poistené riziká	a	i	s	t	Ročné poistné (€)
Odcudzenie stavebných súčastí	700,00	X	X		0,00
Vandalizmus	15 000,00	X	X		56,93
Celkové ročné poistné za poistenie stavieb za všetky poistené položky (€):					885,60

Obr. 4: Rozsah poistenia - výrobná hala
Zdroj: príloha č.1

PZP vozidiel má firma taktiež uzavreté s poisťovňou Generali. Jedná sa o flotilové povinné zmluvné poistenie, firma má všetky vozidlá poistené jednou zmluvou,

keďže vlastní 7 vozidiel. Limit poistného plnenia z jednej škodovej udalosti je 5 mil. € za škodu na zdraví a 1 mil. € za škodu na majetku. Za celú flotilu platí firma ročné poistné vo výške **843,04€**.

Havarijné poistenie má firma uzavreté na jedno služobné vozidlo – BMW X5, rok výroby 2018. Zmluva bola uzavretá s poisťovňou Generali. Jedná sa o havarijné poistenie AUTOMAX. Zmluva je platná odo dňa 28.12.2018 na dobu neurčitú so splatnosťou raz ročne. Jedná sa o bežné poistné krytie, ktoré kryje nasledujúce riziká – havária, živel, vandalizmus a odcudzenie. Firma si dojednala ešte doplnkové pripoistenie – GAP poistenie finančnej straty, ktoré v tej dobe získali na 1 rok zadarmo. Ročné poistné firmu vyjde **2 969,25€** (splátka pre prvý rok po odrátaní bonusu 1 551,43€) - poistná suma 88 133€ so spoluúčasťou 5% min. 165€. Podrobnejšie informácie nájdeme v nasledujúcom obrázku a v prílohe č.2.

Rozsahy krytia a podmienky poistenia			
Základné poistné krytie			Poistné v €*
	Poistná suma		88 133,00 €
	Účel použitia vozidla	Vozidlo pre podnikanie	
	Stupeň bonusu	6	
Havária, živel, vandalizmus, odcudzenie	Bonus	45 %	
	Spoluúčasť na škode	5%, min. 165 €	2 969,25
	Zabezpečenie vozidla	autoalarm, mechanické zabezpečovacie zariadenie, imobilizér	
	Asistenčné služby Klasik 14	OPP ASKK 14	
Doplnkové krytie - pripoistenia			Poistné v €*
GAP – poistenie finančnej straty	Obstarávacia cena s DPH	88 133 €	0
	Doba poistenia v rokoch	1	
	S náhradou spoluúčasti		

* poistné v € = základné ročné poistné bez bonusu a zliav

Obr. 5: Rozsah poistenia - havarijné

Zdroj: príloha č.2

Poistenie elektrickej peci je taktiež uzavreté s poisťovňou Generali, konkrétne poistenie proFi – poistenie majetku a zodpovednosti za škodu. Ide o poistenie strojov a strojných zariadení, ktoré kryje strojné riziká, živelné riziká, firma si dojednala navyiac riziko odcudzenia. Celkové ročné poistné firmu vyjde **1 124,57€**. (Pre bližšie informácie vid' príloha č.3.)

2. Rozsah poistenia		Poistené riziká		Poistná suma (€)	Vrátane DPH	Spoluúčasť (€)	Ročné poistné (€)
P. č.	Predmet poistenia (poistená vec)	1. Strojné	2. Živel Stroje				
1.	Miesto poistenia (adresné)	ASL-Tech s.r.o. - Viglaš, Pstruša 820 , 96212 Detva					Z1
1.1.	STROJE 1 Stacionárna elektrická pec HTT40 s príslušenstvom, výr. č. 2018/27/026-ID_Q987 so zabudovaným laptopom v riadiacom počítači s výr. č. 6416429761	X		103 500,00		30,00	904,17
	Kategória zariadenia	Spracovanie kovov					
	Požiarne najrizikovejšia činnosť	Výroba a spracovanie kovov a kovových konštrukcií					
							S104 R1
PRIPOISTENIA - Poistenie strojov a strojných zariadení							
Dodatok č. 1 zo dňa 14.02.2019 k Poistnej zmluve č.: 2406492874							strana 2 z 6
Kód produktu: ProFi							

Poistené riziká	Poistná suma (€)	1. riziko	Vrátane DPH	Spoluúčasť (€)	Ročné poistné (€)
Odcudzenie	Z1, R1	103 500,00	X X	30,00	220,40
Celkové ročné poistné za poistenie strojov a strojných zariadení za všetky poistené položky (€):					1 124,57

Obr. 6: Rozsah poistenia - elektrická pec
Zdroj: príloha č.3

2.4 Vybrané komerčné poisťovne

V práci si bližšie predstavíme poisťné produkty od nasledujúcich komerčných poisťovní. Keďže sa v súčasnosti na poisťnom trhu nachádza veľké množstvo poisťovní, snažila som sa vybrať čo najvhodnejšie. Volila som na základe viacerých kritérií – recenzie od zákazníkov, predpísané poisťné, roky pôsobenia, hodnotenia spokojnosti, prístup k informáciám a pod. Vybrala som štyri známe poisťovne, ktoré sa dlhoročne vyskytujú na slovenskom poisťnom trhu a to: Allianz – Slovenská poisťovňa a.s, Union poisťovňa a.s, Kooperativa poisťovňa a.s a Generali poisťovňa a.s.

Allianz – Slovenská poisťovňa a.s

Allianz - Slovenská poisťovňa pôsobí na slovenskom poisťnom trhu už niekoľko desiatok rokov a je lídrom v poskytovaní vysoko kvalitných služieb a produktov. Je najväčšou univerzálnou poisťovňou na Slovensku. Ponúka celú škálu inovatívnych poisťných produktov: od životného a úrazového poistenia, cez poistenie privátneho majetku a poistenie motorových vozidiel, až po poistenie priemyslu a podnikateľov. Produkty a služby Allianz – Slovenskej poisťovne získali viacero ocenení laickej aj odbornej verejnosti. Medzi najvýznamnejšie na trhu slovenských finančných inštitúcií patrí zisk titulu „Poisťovňa roka“ v rokoch 2009 a 2010, ktorý každoročne udeľuje ekonomický týždenník Trend. O klientov spoločnosti sa stará skoro 1300 kmeňových zamestnancov a takmer 5000 externých agentov pôsobiacich po celom Slovensku (13).

Union poisťovňa a.s

Union poisťovňa, a.s. vznikla už v roku 1992. Je preto jednou z najskúsenejších poisťovní pôsobiacich na slovenskom poisťnom trhu. Ako jediná poisťovňa na Slovensku ponúka zdravotné aj komerčné poistenie pod jednou strechou. Ponúka širokú škálu produktov životného, neživotného a individuálneho zdravotného poistenia pre individuálnych, ako aj firemných klientov. V roku 2021 bolo dokončené zlúčenie poisťovne Union a Poštovej poisťovne. Z Unionu sa tak stala poisťovňa s výrazne silnejšou pozíciou na poisťnom trhu (14).

Kooperativa poisťovňa a.s

KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group, založená 30.októbra 1990, ponúka občanom, fyzickým a právnickým osobám viac ako 60 produktov

životného a neživotného poistenia. Pri vstupe na slovenský poistný trh sa stala prvou súkromnou poisťovňou s celoslovenskou pôsobnosťou. Poskytuje služby takmer 1,5 miliónu klientov. Kooperatíva poisťovňa má na Slovensku viac ako 100 obchodných miest a vyše 300 obchodných zastúpení po celom Slovensku. V ponuke pre fyzické i právnické osoby má viac ako 100 produktov medzi ktorými nechýbajú produkty poistenia majetku občanov i firiem, povinného zmluvného poistenia (PZP) automobilov alebo havarijného poistenia (15).

Generali poisťovňa a.s

Poisťovňa Generali pôsobí na slovenskom trhu už vyše 20 rokov. Je univerzálnym poisťovateľom poskytujúcim produkty tak životného, ako aj neživotného poistenia, či už fyzickým alebo právnickým osobám. Patrí do prvej trojky najsilnejších poisťovní na slovenskom trhu. Je súčasťou talianskej Skupiny Generali, ktorá má silné medzinárodné postavenie. Na Slovensku má Generali takmer 650 zamestnancov a viac ako 600 obchodníkov vo vlastnej obchodnej sieti pôsobiacich vo vyše 100 pobočkách. Svoje služby poskytuje viac ako 600 000 klientom (16).

Tabuľka 6: Predpísané poistné za rok 2021

Zdroj: upravené podľa (17)

Názov poisťovne	Životné poistenie (EUR)	Podiel %	Neživotné poistenie (EUR)	Podiel %	Celkom (EUR)	Podiel %
Union	10 909542	1	63 506258	5	74 415800	3
Allianz	197 436893,3	22	456978304,7	37	654415198	30
Kooperatíva	313 888891,9	34	309 281020,2	25	623169912,1	29
Generali	119 189035,9	13	182306249,8	15	301495285,7	14
Celý trh	911 734447,3	100	1 237 494182	100	2 149228629	100

V práci sa zameriam na ponuky a poistné produkty orientované predovšetkým na podnikateľskú činnosť a výrobu. Nebudem riešiť PZP a havarijné poistenia na vozidlá, pretože hlavná podnikateľská činnosť firmy ASL-Tech s.r.o nesúvisí s dopravou a podnikateľský subjekt má momentálne vhodnú a dostačujúcu poistnú ochranu v tejto oblasti. Sústredím sa predovšetkým na ochranu súvisiacu s výrobnou činnosťou a chodom podniku, ktorá je v súčasnosti nedostačujúca.

2.4.1 Poistná ponuka – Allianz a.s

Poist'ovňa Allianz ponúka poistenie s názvom Moje podnikanie, ide o komplexné poistenie pre živnostníkov a malé firmy. Poistné krytie sa poskytuje pre hnutelné veci, budovu, zodpovednosť za škodu a prerušenie prevádzky. Subjekt má pri výbere poistenia na výber zo štyroch balíkov: Comfort, Plus, Extra, Max.

Pre mnou zvolený podnikateľský subjekt, ASL-Tech s.r.o, sme vybrali balík Max, ktorý ponúka najširšie krytie. Balík kryje nasledujúce riziká: FLEXA (škody spôsobené požiarom, dymom, bleskom, explóziou, implóziou, pádom lietadla, rázovou vlnou a nárazom vozidla), živel, prerušenie prevádzky, všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane chybného výrobku, poistené náklady, asistenčné služby (základné), vodovodné škody, rozbitie skla, krádež, lúpež, vandalizmus, stroje a elektronika – lom stroja (vrátane skratu a prepätia na stavebných súčiastiach budov), všeobecná zodpovednosť za škodu spôsobenú únikom znečisťujúcich látok (škoda na zdraví/veci), asistenčné služby (rozšírené), zemetrasenie. Allianz mi po predložení mojich požiadaviek zostrojilo nasledujúcu ponuku (vid' tabuľka. č.7 a kompletná ponuka príloha č.4), boli použité maximálne hodnoty a limity poistných súm, aké mi mohli ponúknuť. Celkové ročné poistné by firmu vyšlo **2 440,12€**.

Tabuľka 7: Ponuka poistenia Allianz Moje podnikanie

Zdroj: upravené podľa príloha č.4

Miesto poistenia/podnikania - pre hnutelné veci, prerušenie prevádzky a budovu		
Adresa - Víglaš, Pstruša 820, 96212 Detva, Slovensko		
Vybraný limit krytia – Základný limit BALÍK MAX	Spoluúčasť	200€
Predmety poistenia	Poistné sumy	
Hnutelné veci	800 000€	
z toho cennosti v trezore a hotovosť pri preprave, umelecké predmety	25 000€	
Budova	1 000 000€	
Predmety poistenia a poistené riziká	Poistné sumy/limity	
Všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane vadného výrobku	100 000€	
-škoda na nadzemnom podzemnom vedení	5 000€	
-škoda na vnesených veciach návštevníkov/zamestnancov vrátane krádeže	5 000€	
-škoda na prevzatej veci	5 000€	
Poistené riziká	Hnutelné veci	Budova
FLEXA + dym a náraz vozidla	500 000€	1 000 000€
Živelné udalosti	500 000€	1 000 000€

Poistené náklady	500 000€	1 000 000€
Odpratávacie náklady	50 000€	100 000€
Asistenčné služby (základné)	300€	
Prerušenie prevádzky	100 000€	
Vodovodné škody	100 000€	200 000€
Rozbitie skla	25 000€	50 000€
Krádež, lúpež	100 000€	200 000€
Vandalizmus bez prekonania prekážky	25 000€	50 000€
Stroje a elektronika – lom stroja	250 000€	-
Asistenčné služby (rozšírené)	2 000€	
Zodpovednosť za škodu spôsobenú únikom znečisťujúcich látok	50 000€	
Voliteľné riziko: zemetrasenie	500 000€	1 000 000€
Celkové ročné poistné s daňou	2 440,12€	

2.4.2 Poistná ponuka - Union a.s

Poist'ovňa Union z oslovených poisťovní ponúka najslabšie poistné krytie, ktoré sú schopní poskytnúť vybranému podnikateľskému subjektu. Poist'ovňa subjektu ponúkla poistenie majetku, poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu a poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadou výrobku. Ponúkané poistné sumy sú dosť nízke a nepokrývajú prípadné škody, ktoré môžu nastať, okrem toho celkové ročné poistné je neprimerane vysoké, vo výške **2 496,24€**.

V majetkovom poistení je poistená výrobná hala, hrubý zisk a výrobné stroje. Na všetky predmety poistenia sa vzťahuje rozsah krytia All – risk, čo znamená, že je poistením krytá každá vecná (majetková) škoda, ktorá nie je v zmluve vylúčená. Poskytnuté poistné sumy na majetok sú však veľmi nízke.

Predmet Poistenia	Rozsah krytia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Stavba výrobná hala	All-risk Poškodenie, zničenie strojov a elektroniky – tzv. lom stroja/ elektroniky	300 000,00 €	10 % min. 1 000,00 €	255,96 €
Hrubý zisk	All-risk	50 000,00 €	3 dní	45,60 €
Súbor zariadení výrobné stroje a zariadenia	All-risk Poškodenie, zničenie strojov a elektroniky – tzv. lom stroja/ elektroniky	150 000,00 €	5 % min. 500,00 €	872,88 €

Obr. 7: Majetkové poistenie Union

Zdroj: príloha č.5

Pri poistení zodpovednosti sa poistná ochrana vzťahuje na: škoda na zdraví, škoda na veci, následná majetková škoda, zachraňovacie náklady, nároky na úhradu nákladov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť vynaložených zdravotnou poisťovňou, nároky na náhradu dávok vynaložených Sociálnou poisťovňou, nevyhnutné náklady na zistenie rozsahu a príčiny škody.

Uzemná platnosť	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
SR	200 000,00 €	10 % min. 2 500,00 €	289,68 €

Obr. 8: Poistenie zodpovednosti za škodu Union

Zdroj: príloha č.5

Výrobok	Uzemná platnosť	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
583 70 priemysel výroby kovov vrátane výrobkov z kovu	Európa	200 000,00 €	10 % min. 1 000,00 €	1 032,12 €

Obr. 9: Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadou výrobku Union

Zdroj: príloha č.5

2.4.3 Poistná ponuka - Kooperativa a.s

Poisťovňa Kooperativa ponúka pre podnikateľov na výber dva druhy poistenia: poistenie podnikania Profesionál a poistenie podnikania Podnikateľ. Pre vybraný podnikateľský subjekt sme zvolili poistenie Podnikateľ, ktoré je primárne určené pre malých a stredných podnikateľov. Poistenie ponúka dva balíky: Prima a Optimum. Zvolili sme balík Optimum, ktorý poskytuje širšie krytie rizík. Poisťovňa spravila nasledujúcu ponuku s celkovým ročným poistným **4 509,97€** a s dohodnutou spoluúčasťou pre všetky riziká 430€.

Poistenie nehnuteľnosti, balík Optimum, kryje nasledujúce riziká: združený živel, atmosférické zrážky, odcudzenie, vandalizmus, poškodenie skla, sprejerstvo, spätné vystúpenie vody, búrlivý vietor, poistné náklady (havária rozvodov, únik vody, náklady na odvrátenie PU, odpratávacie náklady).(Zoznam limitov plnenia vid' príloha č.6.)

Podnikateľský subjekt má z nehnuteľnosti záujem o poistenie výrobnjej haly. Poisťovňa zostrojila nasledujúcu ponuku:

POISTENIE NEHNUTEĽNOSTÍ	POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI		Balík poistného krytia OPTIMUM	
	Výber predmetu poistenia - Popis nehnuteľnosti	Stanovenie poistnej sumy	Rok kolaudácie	Poistná suma
1.	výrobná hala	PR-Príručka pre stanovenie cien stavebných objektov	2017	1 000 000 EUR
Celková poistná suma			1 000 000EUR	Poistné 723,43EUR

Obr. 10: Poistenie nehnuteľnosti - ponuka Kooperativa

Zdroj: príloha č.6

Poistenie hnutel'nych vecí - súbor hnutel'nych vecí (výrobné a prevádzkové zariadenia), kryje nasledujúce rizika: združený živel, atmosférické zrážky, odcudzenie, vandalizmus, poškodenie skla, sprejerstvo, spätné vystúpenie vody, búrlivý vietor, peňažný posol – lúpež, poistné náklady (únik vody, náklady na odvrátenie PU, odpratávacie náklady). Predmetom poistenia sú v balíku Optimum okrem výrobného a prevádzkového hnutel'ného majetku aj: cennosti, veci zvláštnej písomnosti, prenosná elektronika, veci umiestnené na voľnom priestranstve, veci mimo miesta poistenia. (Zoznam limitov plnenia vid' príloha č.6.)

POISTENIE HNUTEĽNÝCH VECÍ	SÚBOR HNUTEĽNÝCH VECÍ		Balík poistného krytia OPTIMUM	
	Poistná suma		Poistné	
	700 000,00EUR		1 754,35EUR	

Obr. 11: Poistenie hnutel'nosti – ponuka Kooperativa

Zdroj: príloha č.6

Keďže podnikateľský subjekt vlastní viacero výrobných zariadení a strojov, na ktorých sa pracuje dennodenne, poisťovňa ponúkla aj poistenie lom stroja – ide o náhle, nepredvídateľné a náhodné poškodenie alebo zničenie strojného zariadenia, preukázateľne spôsobené vonkajšími vplyvmi (limit plnenia 205 000€ s ročným poistným 997,5€). Taktiež aj poistenie prerušenia prevádzky (denný limit plnenia 800e s ročným poistným 400,3€) a zodpovednosti za škodu (v hodnote 600 000€ a s ročným poistným 634,39€) (podrobnejšie vid' príloha č.6).

2.4.4 Poistná ponuka – Generali a.s

Poist'ovňa Generali poskytuje poistný program s názvom ProFi Extra, ktorý je určený pre všetkých podnikateľov. Poistenie zabezpečuje ochranu stavby, majetku, strojov, elektroniky, prerušenie prevádzky, všeobecnej zodpovednosti, profesijnej zodpovednosti a poistenie zodpovednosti cestného prepravcu. Generali vytvorí každému klientovi klientskú zónu, neobmedzený kontakt s klientom, v ktorej klient vidí všetky náležitosti týkajúce sa jeho poistiek.

Generali zostrojilo pre firmu nasledujúcu poistnú ponuku na mieru s celkovým ročným poistným **7 556,04€**:

Tabuľka 8: Poistná ponuka Generali

Zdroj: upravené podľa príloha č.7

Druh poistenia	Ročné poistné s daňou
Poistenie majetku a prerušenia prevádzky	2 631,48 €
Poistenie strojných a elektronických zariadení	3 890,40 €
Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu	1 034,16 €
Celkové ročné poistné:	6 996,33 €
Daň:	559,71 €
Celkové ročné poistné s daňou:	7 556,04 €

Poistenie majetku a prerušenia prevádzky

Tabuľky zobrazujú rozsah základného poistenia (ponuka obsahuje aj doplnkové pripoistenia – vid' príloha č.7).

Tabuľka 9: Poistenie stavieb

Zdroj: upravené podľa príloha č.7

Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou
Základný rozsah poistenia - Predmet poistenia: Výrobná hala/ Priestorové využitie: Celá Stavba/ Stav: Dokončená			
Poistná suma hlavnej stavby: 1 000 000,00 €			
Živel komplexný	1 000 000,00	100€	352,92€
Vandalizmus		100€	63,12€
Voda unikajúca z vodovodných zariadení		100€	78,84€
Náraz vozidla		100€	27,12€

Tabuľka 10: Poistenie hnuiteľných vecí

Zdroj: upravené podľa príloha č.7

Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou
Základný rozsah poistenia - Predmet poistenia: Súbor hnuiteľných vecí / Poistná suma pre súbor prevádzkových zariadení-vlastných a cudzích užívaných: 800 000,00 € / Poistná suma pre súbor zásob: 1 000 000,00 €			
Živel komplexný	1 800 000,00	100€	1 135,80€
Voda unikajúca z vodovodných zariadení		100€	242,64€
Náraz vozidla		100€	30,12€
Odcudzenie		100€	540,72€
Vandalizmus		100€	1,56€

Tabuľka 11: Poistenie prerušenia prevádzky

Zdroj: upravené podľa príloha č.7

Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou
Predmet poistenia: Náklady na prerušenie prevádzky, Ušlý zisk a stále náklady na dobu ručenia 12 mesiacov			
FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Voda unikajúca z vodovodných zariadení	50 000,00€	3dni, min. 500€	161,88€

Poistenie strojných a elektronických zariadení**Tabuľka 12: Poistenie strojných a elektronických zariadení**

Zdroj: upravené podľa príloha č.7

Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou
Predmet poistenia: Súbor strojného a elektronického zariadenia			
Technické riziká	550 000,00€	5% min. 200€	3 890,40€
Predmet poistenia: Náklady na prácu nadčas			
Stroje a elektronika – Lom stroja, Havária	1 000,00€	0	zahrnuté v poistnom za základný rozsah
Predmet poistenia: Náklady na expresné príplatky			
Stroje a elektronika – Lom stroja, Havária	1 000,00€	0	zahrnuté v poistnom za základný rozsah

Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu

Tabuľka 13: Poistenie všeobecná zodpovednosť

Zdroj: upravené podľa príloha č.7

Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou
Územná platnosť: Slovensko Predmet poistenia: Všeobecná zodpovednosť			
Všeobecná zodpovednosť za škodu	300 000,00€	100€	1 034,16€
Škoda spôsobená inak ako na zdraví, majetku, na veci	1 000,00€	100€	zahrnuté v poistnom za základný rozsah
Veci užívané	1 000,00€	100€	zahrnuté v poistnom za základný rozsah
Náhrada nákladov zdravotných poisťovní a Sociálnej poisťovne	1 000,00€	100€	zahrnuté v poistnom za základný rozsah
Odcudzenie vecí vnesených a odložených	1 000,00€	100€	zahrnuté v poistnom za základný rozsah

2.5 Porovnanie a vyhodnotenie ponúk

Z predchádzajúcich ponúk musíme zhodnotiť, ktorá by pre náš podnikateľský subjekt bola najideálnejšia. Keďže každá ponuka bola niečím iná, v jednej vyhovovalo niečo, čo v druhej chýbalo a podobne, je výber značne komplikovaný. Konkrétnu ponuku a komerčnú poisťovňu, preto odporúčime na základe scoring modelu, ktorý je zostrojený v spolupráci s vedúcim pracovníkom firmy. Scoring model (tabuľka č.14) zobrazuje hodnotenie a porovnanie komerčných poisťovní na základe týchto kritérií:

- **Výška ročného poistného** – výsledná cena poistenia.
- **Predpísané poistné** (tabuľka č.6 – kapitola 2.4) – významný indikátor výsledkov činností poisťovní.
- **Dostupnosť poskytovaných služieb a informácií** – dostupnosť pobočiek poisťovní, dostupné informácie na webe.
- **Kompletnosť ponuky** – ide o to, či poisťovňa splnila naše požiadavky, poskytla krytie pre nami vybrané riziká.

- **Predchádzajúce skúsenosti** – subjektívny názor na poisťovňu na základe predchádzajúcich jednaní.
- **Spoluúčasť** - výška spoluúčasti udáva, akou čiastkou sa vždy budeme podieľať na úhrade vzniknutej škody z poistnej udalosti.
- **Vzdelanie, ochota a prístup zamestnancov** – subjektívny názor o prístupe a priebehu vybavovania ponuky.

Na základe individuálnych potrieb podnikateľského subjektu, je spolu s vedúcim pracovníkom firmy, každému kritériu hodnotenia priradená určitá percentuálna váha. Váha odzrkadľuje dôležitosť daného kritéria pre podnikateľský subjekt, pri rozhodovaní sa. Hodnota všetkých kritérií spolu je 100%. Ku každej komerčnej poisťovni je vyjadrené buď slovné, alebo číselné vyjadrenie kritéria. Následne sú jednotlivé komerčné poisťovne podľa zvolených kritérií obodované od 1 po 5, pričom 1 značí najlepšie bodové hodnotenie a 5 najhoršie. Príslušné bodové ohodnotenie vynásobíme náležitou váhou a dostaneme hodnotenie konkrétnej komerčnej poisťovne a daného kritéria. Všetky bodové ohodnotenie pri jednotlivých kritériách sa sčítajú dokopy a dostaneme výsledné hodnotenie danej komerčnej poisťovne. Na záver vyberieme a odporučíme poisťovňu, ktorá získala najmenší počet bodov.

Tabuľka 14: Vyhodnocovací scoring model

Zdroj: vlastné spracovanie podľa (5)

Kritérium	Váha	Vybrané komerčné poisťovne			
		Allianz	Union	Kooperativa	Generali
Výška ročného poistného (v EUR)	35%	2 440,12€	2 496,24€	4 509,97€	7 556,04€
		1	1	2	3
		0,35	0,35	0,7	1,05
Predpísané poistné (v mil. EUR)	8%	654,4	74,4	623,1	301,4
		1	4	1	2
		0,08	0,32	0,08	0,16
Dostupnosť poskytovaných informácií a služieb	3%	veľmi dobrá	dobrá	veľmi dobrá	výborná
		2	3	2	1
		0,06	0,09	0,06	0,03
Kompletnosť ponuky	30%	veľmi dobrá	nedostatočná	veľmi dobrá	výborná
		2	5	2	1
		0,6	1,5	0,6	0,3
Predchádzajúce skúsenosti	7%	dobré	veľmi dobré	veľmi dobré	výborné
		3	2	2	1
		0,21	0,14	0,14	0,07
Spoluúčasť	10%	1	2	3	1
		0,1	0,2	0,3	0,1
Prístup zamestnancov	7%	veľmi dobrý	výborný	výborný	výborný
		2	1	1	1
		0,14	0,07	0,07	0,07
Body celkom	100%	1,54	2,67	1,95	1,78
Celkové poradie	-	1	4	3	2

Porovnávali sme ponuky štyroch komerčných poisťovní pomocou scoring modelu. Poisťovňa Allianz, Union, Kooperativa a Generali. Najlepšie hodnotenie, najnižší počet bodov, na základe zvolených kritérií získala poisťovňa Allianz-1,54. Druhá v poradí skončila poisťovňa Generali-1,78, za ňou Kooperativa-1,95 a najhoršie bodovo obstála, získala najviac bodov, poisťovňa Union-2,67.

2.6 Vlastné návrhy riešenia

Podnikateľský subjekt, ASL-Tech s.r.o, má v súčasnosti uzavreté základné povinné a povinné zmluvné poistenia. Z dobrovoľných poistení má subjekt v súčasnosti poistenú len výrobnú halu a havarijné poistenie na jedno služobné vozidlo. Pre prípad podnikateľských rizík má subjekt v súčasnosti uzavretú len jednu poisťku na jedno

výrobné zariadenie – elektrickú pec. Súčasná poisťná ochrana je nedostačujúca, nepokrýva všetky podnikateľské riziká, s ktorými sa subjekt pri svojej každodennej činnosti stretáva.

S pomocou pracovníčky firmy sme identifikovali a zatriedili riziká, ktoré by podnikateľský subjekt mohli najviac ohrozovať. Kvalitatívnou metódou analýzy rizík sme rizikám priradili ich veľkosť a stupeň závažnosti, čo nám neskôr poslúžilo pri zisťovaní, pomocou päťstupňového modelu, ktoré riziká subjekt nemusí, a naopak ktoré by mal poisťovať.

Pri výbere poisťovní a ich poisťných produktoch som sa zamerala na podnikateľskú činnosť subjektu. Hlavným programom podnikateľského subjektu je výroba zváraných strojných častí mechanizmov. Nezamerala som sa na PZP a havarijné poistenie vozidiel, pretože primárna podnikateľská činnosť subjektu nesúvisí s dopravou a ich súčasné poistenie v tejto oblasti je dostačujúce a subjektu vyhovuje, nemajú záujem o zmenu. Sústredila som sa na podnikateľské riziká a poistenia, ktoré súvisia s výrobou. Súčasná poisťovňa subjektu v tejto oblasti bolo nedostačujúca a nepokrývalo všetky riziká a hrozby, ktorým pri svojej podnikateľskej činnosti čelia.

Porovnávala som ponuky štyroch komerčných poisťovní, z ktorých na základe scoring modelu najlepšie obstála **Allianz poisťovňa a.s.** Preto by som podnikateľskému subjektu odporučila uzavrieť poisťné portfólio na nasledujúce obdobie v tejto poisťovni. Pre daný podnikateľský subjekt bude prínosné, aby preniesli riziká z podnikateľskej činnosti na vybranú komerčnú poisťovňu, a znížili dopad nepriaznivých dôsledkov v prípade, že škodová udalosť nastane.

Poisťná ponuka Moje podnikanie od komerčnej poisťovne Allianz spĺňa všetky predpoklady, ktoré podnikateľský subjekt pri rozsahu svojej činnosti vyžaduje. Pre firmu bolo dôležité, aby výška celkového ročného poistenia nebola extrémne vysoká, aby si to mohli dovoliť navyše zafinancovať. Ponuka od firmy Allianz bola zo všetkých skúmaných dokonca najlacnejšia. Celková výška ročného poistného s daňou vychádza **2440,12€**. To, že bolo poisťné portfólio od spoločnosti Allianz najlacnejšie, sa však nijak neodzrkadlilo na kvalite ponúkaných služieb. Ponuka zahŕňa: **poistenie nehnuteľnosti** – výrobná hala, **poistenie hnutel'nosti** – výrobné stroje a prevádzkové zariadenie, zásoby materiálov a výrobkov, **poistenie všeobecnej zodpovednosti** za škodu vrátane vadného

výrobku a **poistenie prerušenia prevádzky**. Poistenie sa vzťahuje na všetky možné druhy rizika. Portfólio pozostáva predovšetkým z rizík, ktoré daný podnikateľský subjekt ohrozujú na základe predošlej analýzy rizík. Poistné krytie spĺňa dostatočné limity a poistné sumy pre prípad vzniku škodovej udalosti. Takisto výška dojednanej spoluúčasti, čiastky ktorou sa subjekt vždy podieľa na úhrade vzniknutej škody z poistnej udalosti, je vyhovujúca.

Pokiaľ by podnikateľský subjekt prijal odporučenú ponuku od komerčnej poisťovne Allianz a.s, bolo pre nich nutné zrušiť súčasné poistné krytie pre elektrickú pec a výrobnú halu. Súčasnú havarijné poistenie a flotilové PZP poistenie na vozidlá, by som odporučila ponechať aj do budúcnosti. Ak by spoločnosť pristúpila na toto riešenie, celkové ročné finančné náklady na poistenie by subjekt vyšli **6 252,41€**. Z toho 2 440,12€ poistenie podnikateľských rizík a 3 812,29€ PZP a havarijné poistenie.

Tabuľka 15: Zhrnutie súčasného a navrhovaného poistenia, ročné poistné

Zdroj: vlastné spracovanie

Súčasná poistná ochrana		Navrhovaná poistná ochrana	
Podnikateľské riziká – predmety poistenia			
Poistenie výrobných haly (FLEXA + vandalizmus, odcudzenie stavebných častí)	885,60€	Výrobná hala	
Poistenie 1 výrobného zariadenia – elektrická pec (strojné riziká, živelné riziká, odcudzenie)	1 124,57€	Hnuteľne veci – súbor výrobných zariadení, cennosti, hotovosť...	
		Poistenie prerušenia prevádzky	
		Všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane vadného výrobku	
		(poistné riziká, na ktoré sa poistenie vzťahuje, viď tabuľka č.7 alebo príloha č.4)	
Celkom	2 010,17€	Celkom balík poistenia Allianz	2 440,12€
Vozidlá			
PZP flotila	843,04€	PZP flotila	843,04€
Havarijné 1 vozidlo	2 969,25€	Havarijné 1 vozidlo	2 969,25€
Celkom	3 812,29€	Celkom	3 812,29€
Celkové ročné poistné	5 822,46€	Celkové ročné poistné	6 252,41€

ZÁVER

Cieľom bakalárskej práce bolo navrhnúť novú, efektívnejšiu, poistnú ochranu vybraného podnikateľského subjektu za pomoci analýzy rizík, predstavenia súčasnej poistnej ochrany a výberu návrhu nových poistných produktov.

Na začiatku práce som sa venovala teoretickým východiskám, ktoré bolo nutné pochopiť pre následné spracovanie analytickej časti. V teórii sa opieram o dva hlavné dôležité pojmy, riziko a poistenie, ktoré sú bližšie predstavené a rozobrané.

Pre spracovanie analytickej časti som si zvolila podnikateľský subjekt ASL-Tech s.r.o. Firma sa pohybuje v strojárskom priemysle a venuje sa hlavne výrobe častí strojov a oceľových konštrukcií. S pomocou pracovníčky firmy sme previedli identifikáciu rizík, ktoré môžu subjekt vo väčšej miere ohrozovať. Riziká sme analyzovali a začlenili za pomoci kvalitatívneho merania. Rizikám sme priradili ich stupeň a závažnosť, čo neskôr poslúžilo pri rozhodovaní sa, ktoré riziká by firma mala poistiť a naopak, ktoré nie je nutné. Predstavila som súčasnú poistnú ochranu podnikateľského subjektu a zistila, že čo sa týka podnikateľských rizík, je slabá a nedostačujúca. Predstavila som štyri nové poistné ponuky, ktoré sú vhodné pre mnou zvolený podnikateľský subjekt, od vybraných komerčných poisťovní – Allianz, Union, Generali a Kooperativa. Na základe vybraných kritérií, pomocou vyhodnocovacieho scoring modelu, ktorý som zostrojovala znovu za pomoci pracovníčky firmy, som ponuky od vybraných komerčných poisťovní medzi sebou porovnala.

V závere práce som odporučila poisťovňu Allianz a poistný produkt Moje podnikanie. Poisťovňa Allianz vyšla subjektu aj na základe scoring modelu ako najideálnejšia. Balík poistenia Moje podnikanie kryje všetky podnikateľské riziká, s ktorými sa subjekt môže pri každodennej činnosti potýkať.

Výsledkom tejto bakalárskej práce je optimálne nastavenie poistnej ochrany podnikateľského subjektu. Poistenie by sa nemalo brať na ľahkú váhu, predovšetkým nie v podnikateľskej sfére. Zanedbanie poistenia, alebo zle nastavená poistná ochrana, môže podnikateľský subjekt priviesť až do existenčných problémov.

ZOZNAM POUŽITÝCH ZDROJOV

- (1) ŘEZÁČ, František. Pojišťovnictví. Brno : Vysoké učení technické v Brně Fakulta podnikatelská, 2011. ISBN 978-80-214-4242-9.
- (2) ŘEZÁČ, František. Řízení rizik v pojišťovnictví. Brno : Masarykova univerzita Ekonomicko-správní fakulta, 2011. ISBN 978-80-210-5637-4.
- (3) DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha : Ekopress, s.r.o, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
- (4) DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. Tretie vydání. Praha : Ekopress, s.r.o, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
- (5) MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. Ostrava : KEY Publishing s.r.o, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (6) PÁLENÍK, Vladislav a kol. Základy pojišťovnictví především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha : Linde Praha a.s., 2007. ISBN 978-80-7201-644-0.
- (7) ČEJKOVÁ, Viktória, Svatopluk NEČAS a František ŘEZÁČ. Pojistná ekonomika. Brno: Masarykova univerzita, 2003. ISBN 80-210-3288-X
- (8) Poistný produkt. Superpoistenie.sk: Váš komfort pri poisťovaní [online]. Praha: ePojistenie.cz s.r.o., ©2007—2021 [cit. 2022-01-02]. Dostupné z: <https://www.superpoistenie.sk/slovník-pojmov/poistny-produkt>
- (9) MARTINOVIČOVÁ, Dana. Jak pojistit firmu. Praha: Computer Press, 2000. Právo (Computer Press). ISBN isbn80-7226-337-4.
- (10) Zaistenie. Poistenie.sk [online]. Praha: HEUREKA Brokerage & Consulting s.r.o, ©2022 [cit. 2022-01-02]. Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon/zaistenie#anchor-help-content>
- (11) O nás – ASL- Tech s.r.o. Asl-tech [online]. Copyrights © 2022 ASL-Tech s.r.o. All rights reserved [cit. 2022-03-31]. Dostupné z: <https://www.asl-tech.sk/o-nas/>
- (12) MLYNÁRIKOVÁ, Lucia, vedúca administratívy [ústne zdelenie]. Detva, 4.4.2022.
- (13) O spoločnosti Allianz – SP. Allianz [online]. © 2022 Allianz [cit. 2022-04-17]. Dostupné z: https://www.allianz.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/o-nas-Allianz-sp.html
- (14) Zdravotné a komerčné poistenie pod jednou strechou. Union [online]. Copyrights © 2022 Union [cit. 2022-04-17]. Dostupné z: <https://www.union.sk/union-o-poistovni/>

- (15) Profil spoločnosti. Kooperativa Vienna Insurance Group [online]. Copyright © 2022 KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group [cit. 2022-04-17]. Dostupné z: <https://kooperativa.sk/o-nas/profil-spolocnosti>
- (16) O nás. Generali. [online]. © ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A [cit. 2022-04-17]. Dostupné z: <https://www.generali.sk/o-nas/>
- (17) Slovenská asociácia poisťovní [online]. Slaspo.sk© 2022 [cit. 2022-04-17]. Dostupné z: <https://www.slaspo.sk/>

ZOZNAM OBRÁZKOV

Obr. 1: Riziko	13
Obr. 2: Logo firmy ASL-Tech s.r.o	30
Obr. 3: Začlenenie rizík podľa veľkosti.....	35
Obr. 4: Rozsah poistenia - výrobná hala.....	38
Obr. 5: Rozsah poistenia - havarijné.....	39
Obr. 6: Rozsah poistenia - elektrická pec	40
Obr. 7: Majetkové poistenie Union.....	44
Obr. 8: Poistenie zodpovednosti za škodu Union	45
Obr. 9: Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadou výrobku Union	45
Obr. 10: Poistenie nehnuteľnosti - ponuka Kooperativa.....	46
Obr. 11: Poistenie hnutel'nosti – ponuka Kooperativa.....	46

ZOZNAM TABULIEK

Tabuľka 1: Identifikácia rizika	17
Tabuľka 2:Príklady poistných produktov	27
Tabuľka 3: Riziká ohrozujúce vybraný podnikateľský subjekt.....	30
Tabuľka 4: Stupne rizika	33
Tabuľka 5: Členenie rizík podľa početnosti a závažnosti (kvalitatívne členenie).....	34
Tabuľka 6: Predpísané poistné za rok 2021	42
Tabuľka 7: Ponuka poistenia Allianz Moje podnikanie	43
Tabuľka 8: Poistná ponuka Generali	47
Tabuľka 9: Poistenie stavieb.....	47
Tabuľka 10: Poistenie hnuiteľných vecí	48
Tabuľka 11: Poistenie prerušenia prevádzky.....	48
Tabuľka 12: Poistenie strojných a elektronických zariadení	48
Tabuľka 13: Poistenie všeobecná zodpovednosť.....	49
Tabuľka 14: Vyhodnocovací scoring model.....	51
Tabuľka 15: Zhrnutie súčasného a navrhovaného poistenia, ročné poistné	53

ZOZNAM PRÍLOH

Príloha 1: Súčasná poisťná zmluva - výrobná hala	I
Príloha 2: Súčasnú havarijné poistenie	IV
Príloha 3: Súčasnú poistenie elektrická pec	V
Príloha 4: Ponuka Allianz	VIII
Príloha 5: Ponuka Union	X
Príloha 6: Ponuka Kooperativa	XII
Príloha 7: Ponuka Generali	XVI

Príloha 1: Súčasná poisťná zmluva - výrobná hala

I. II. Dojednané poistenia

Adresné miesta poistenia pre poistenie majetku

1. Miesto poistenia 1 - výrobná hala - Pstruša 820 , 96202 Vígľaš

Odpovede poisťníka na otázky poisťovateľa pre poistenie majetku

Odpovede poisťníka na otázky poisťovateľa pre poistenie majetku zo dňa 13.09.2017 tvoria neoddeliteľnú prílohu tejto poisťnej zmluvy. Poisťník svojim podpisom potvrdzuje, že odpovedal pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávaného poistenia. Poisťník je povinný poisťovateľovi bez zbytočného odkladu oznámiť všetky zmeny v skutočnostiach, na ktoré bol opýtaný pri dojednávaní poistenia.

POISTENIE STAVIEB

1. Zmluvné dojednania

1.1. Poistenie sa vzťahuje na tie poisťné nebezpečenstvá (riziká), ktoré sú dojednané pre konkrétny predmet poistenia v bode 2. Rozsah poistenia (označené znakom X alebo v časti Prípoistenia uvedené textom). Definície poisťných nebezpečenstiev, pre ktoré je možné poistenie stavieb dojednať (uvedené skrátenými názvami), sú uvedené v:

1. Požiar — článok II., bod 1. a článok XIV., bod 1. až 4. VPP PPZ 14.
2. Živel CELÝ - článok II., bod 2. a článok XIV., bod 5. až 12. a 14. ~~VPP PPZ 14.~~
3. Povodeň — článok II., bod 2. písm. a), b) a článok XIV. bod 5. a 6. VPP PPZ 14.
4. Vichrica — článok II., bod 2. písm. c), d) a článok XIV. bod 7. a 8. VPP PPZ 14.
5. Živel VÝBER — článok II., bod 2. písm. e) až i) a článok XIV. bod 9. až 12. a 14. VPP PPZ 14.
6. Voďovodné — článok II., bod 3. a článok XIV. bod 13. VPP PPZ 14.
7. Náraz DP — doložka NC2.
8. SD BD 2016 — ~~Suprodoložka~~ pre poistenie bytových domov 2016.
9. Odcudzenie stavebných súčastí — doložka NK5.
10. Krádež stavebného materiálu — doložka ~~Ny~~
11. Poškodenie skla — doložka NA4.
12. Vandálistmus — doložka NC3.
13. Náklady na demoláciu — doložka NA5.
14. Náklady na opravu umeleckého diela — doložka NA6.

Z Rozsah poistenia

Predmet poistenia (poistená vec)	Poistné riziká										Poistná suma (€)	Miesto poistenia (adresné)	S I u c o (€)	e (€)
	—	—	o	o	o	o	o	o	o	o				
Miesto poistenia (adresné)	výrobná hala - Pstruša 820 , 96202 Vígľaš													
1.1 STAVBA 1	NA1 - Vlastná budova alebo iná stavba													

hala zo sendvičových panelov a žeriavová dráha, pevne spojená so stavbou - koľajnice											1 350 000,00	65100	828,67
Druh hlavnej stavby	Haly pre výrobu so žeriavovými dráhami kovové											SB104	
Požiariarne najrizikovejšia činnosť	Výroba kovových výrobkov, rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho úsluženia z ocele											S104	RI

č.:

Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci uvedenej v nasledujúcej tabuľke sa dojednáva znížený limit poistného plnenia pre poistenie stavieb vodou z vodovodných zariadení (Poistné riziko Vodovodné) v nasledovnom rozsahu:

Hlavná stavba	Predmet poistenia (poistená vec)	Znížený limit poistného plnenia (€)
Stavba 1	hala zo sendvičových panelov a žeriavová dráha, pevne spojená so stavbou - koľajnice	27 000,00

Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci uvedenej v nasledujúcej tabuľke sa dojednáva znížený limit poistného plnenia pre poistenie stavieb nárazom dopravného prostriedku (Poistné riziko Náraz DP) v nasledovnom rozsahu:

Hlavná stavba	Predmet poistenia (poistená vec)	Znížený limit poistného plnenia (€)
Stavba 1	hala zo sendvičových panelov a žeriavová dráha, pevne spojená so stavbou - koľajnice	27 000,00

PRIPOISTENIA - Poistenie stavieb

Poistené riziká	Limit	Vrátane DPH	Sp	Ročné poistné (€)
Odcudzenie stavebných súčastí	700,00	X	X	0,00
Vandalizmus	15 000,00	X	X	56,93
Celkové ročné poistné za poistenie stavieb za všetky poistené položky (€):				885,60

3. Zoznam poistených vedľajších stavieb

Nie je dojednané poistenie žiadnej vedľajšej stavby.

4. Pripoistenia I Doložky

Doložka NC2 — Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej veci nárazom dopravného prostriedku

V prípade dojednania tejto doložky v poistnej zmluve sa odchylné od článku II. VPP PPZ 14 poistenie dojednáva aj pre prípad poškodenia alebo zničenia poistenej budovy alebo inej stavby nárazom dopravného prostriedku. Ďalej sa dojednáva, že poistenie v rozsahu tejto doložky sa nevzťahuje na škody spôsobené dopravným prostriedkom prevádzkovaným poisteným alebo osobou blízko poistenému.

č.:

III. Rekapitulácia dojednaného poistenia

1. Dojednané poistenie

P. č.	Názov poistenia	Poistené od	Ročné poistné (€)
1.	Poistenie stavieb	14.09.2017	885,60
Celkové ročné poistné:			885,60

1. Dojednané poistenie

2. Splatnosť poistného

2.1. Poisťovateľ má právo pri zmene poistenia upraviť poistné podľa sadzieb platných k dátumu vykonania zmeny. Zmenou poistenia sa pre účely tejto zmluvy rozumie zmena v rozsahu poistenia, t.j. najmä zmena poistnej sumy, limitu plnenia, dopoistenia ďalšieho predmetu pripoistenia, ďalšieho poistného nebezpečenstva, zmena alebo dopoistenie ďalšieho miesta poistenia alebo zmena spoluúčasti.

2.2. Dojednáva sa, že poistné bude platené bezhotovostne.

Druh poistného	bežné		
Poistenie na dobu neurčitú	od 14.09.2017 do: neurčito s poistným obdobím 12 po sebe nasledujúcich mesiacov (poistný rok)		
Celkové ročné poistné	885,60 €	Počet splátok:	2
Dátum splatnosti poistného/splátok v poistnom období	14.09.	14.03.	
Výška splátky/ splátok poistného	442,80 €	442,80 €	
Bankové spojenie	číslo účtu IBAN:	SK35 0200 0000 0000 4813 4112	
	BIC/SWIFT kód:	SUBASKBX	číslo účtu BBAN: 0048134112/0200
Konštantný symbol	3558		
Variabilný symbol	2405723743		

3. Začiatok a doba trvania poistenia

Toto poistenie sa v súlade s príslušnými poistnými podmienkami uzaviera na dobu neurčitú s poistným obdobím 12 mesiacov (poistný rok). Uzavreté poistenie je účinné od 00:00 hod. dňa 14.09.2017.

4. Záverečné ustanovenia

4.1. Pokiaľ sa dohodlo platenie jednorazového poistného v splátkach, v prípade nezaplatenia niektorej splátky je poistné v zostatkovej výške splatné naraz.

4.2. Pokiaľ nie je v tejto poistnej zmluve dojednané inak, dojednáva sa, že poistné plnenia vyplatené zo všetkých poistných udalostí vzniknutých v jednom mieste poistenia v priebehu jedného poistného roku alebo v dobe určitej, na ktorú bolo poistenie dojednané, sú pre celú poistnú zmluvu obmedzené nasledovnými limitmi poistného plnenia, ktoré sú najvyššou hranicou poistného plnenia poisťovateľa:

Príloha 2: Súčasné havarijné poistenie

Druh vozidla	Vozidlo do 3.5 t.	Účel použitia vozidla	Vozidlo pre podnikanie
Evidenčné číslo		Výkon motora (kW)	195
Číslo OE (TP)		Objem valcov (cm3)	2 993
VIN č. karosérie	WBACV61010LI66975	Celková hmotnosť (kg)	2 860
Továrenská značka	BMW	Počet najazdených km	0
Model/typ vozidla	X5	Druh paliva	Nafta
Rok výroby	2018	Stav vozidla	nové
Farba	Modrá metalíza	Názov autopredajcu	
Počet miest na sedenie	5	Mesto	

Rozsahy krytia a podmienky poistenia

Základné poistné krytie	Poistné v €*
Poistná suma	88 133,00 €
Účel použitia vozidla	Vozidlo pre podnikanie
Stupeň bonusu	6
Havária, živel, vandalizmus, odcudzenie	Bonus 45 %
	Spoluúčasť na škode 5%, min. 165 €
	2 969,25
	autoalarm, mechanické zabezpečovacie zariadenie, imobilizér
	Zabezpečenie vozidla
	Asistenčné služby Klasik 14
	OPP ASKK 14

Doplnkové krytie - prípoistenia	Poistné v €*
GAP – poistenie finančnej straty	Obstarávacia cena s DPH 88 133 €
	Doba poistenia v rokoch 1
	S náhradou spoluúčasti

* poistné v € = základné ročné poistné bez bonusu a zliav

Platenie poistného

Druh poistného	bežné
Spôsob platby:	prevod bankou
Frekvencia platenia:	ročne
Poistné bude platené:	k 28. dňu 12. mesiaca

Platobné údaje poisťovateľa

IBAN SK35 0200 0000 0000 4813 4112

	Poistné v €
Ročné poistné bez bonusu (základné krytie)	2 969,25 €
Ročné poistné po bonuse (základné krytie) na prvý rok poistenia	1 633,09 €
Ročné poistné za doplnkové krytie - prípoistenia	0,00 €
Výsledné ročné poistné po bonuse – spolu	1 633,09 €
Výsledné ročné poistné po bonuse – spolu po zohľadnení frekvencie platenia	1 551,43 €
Výsledná splátka poistného na prvý rok poistenia	1 551,43 €

Príloha 3: Súčasnè poistenie elektrická pec

Čl. II. Dojednané poistenia

Adresné miesta poistenia pre poistenie majetku

- Miesto poistenia 1 - ASL-Tech s.r.o. - Viglaš, Pstruša 820 , 96212 Detva

Odpovede poistníka na otázky poisťovateľa pre poistenie majetku

Odpovede poistníka na otázky poisťovateľa pre poistenie majetku zo dňa 14.02.2019 tvoria neoddeliteľnú prílohu tejto poisťovacej zmluvy. Poistník svojim podpisom potvrdzuje, že odpovedal pravdivo a úplne na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávaného poistenia. Poistník je povinný poisťovateľovi bez zbytočného odkladu oznámiť všetky zmeny v skutočnostiach, na ktoré bol opýtaný pri dojednávaní poistenia.

POISTENIE STROJOV A STROJNÝCH ZARIADENÍ

1. Zmluvné dojednania

- 1.1. Poistenie sa vzťahuje na tie poistné nebezpečenstvá (riziká), ktoré sú dojednané pre konkrétny predmet poistenia v bode 2. Rozsah poistenia (označené znakom X alebo v časti Prípoistenia uvedené textom). Definície poistných nebezpečenstiev, pre ktoré je možné poistenie staviť dojednať (uvedené skrátenými názvami), sú uvedené v:
 1. Strojné – článok II. VPP PPST 14.
 2. Živel Stroje – doložka S3110.
 3. Odcudzenie – doložka S0001.
 4. Vniknutie predmetu do špeciálneho poľnohospodárskeho stroja – doložka S9003.
 5. Náklady za prácu nadčas – doložka S0003.
 6. Náklady za expresné príplatky – doložka S0004.

- 1.2. Pre predmety poistenia sa v zmysle článku III., bodu 5. VPP PPST 14 dojednávajú doložky, ktoré obmedzujú rozsah poistného krytia (obmedzujúce doložky).

2. Rozsah poistenia

P. č.	Predmet poistenia (poistená vec)	Poistné riziká		Poistná suma (€)	Vrátane DPH	Spoluúčasť (€)	Ročné poistné (€)	
		1. Strojné	2. Živel Stroje				S104	R1
1.	Miesto poistenia (adresné)	ASL-Tech s.r.o. - Viglaš, Pstruša 820 , 96212 Detva					Z1	
1.1.	STROJE 1							
	Stacionárna elektrická pec HTT40 s príslušenstvom, výr. č. 2018/27/026-ID_Q987 so zabudovaným laptopom v riadiacom počítači s výr. č. 6416429761	X		103 500,00		30,00		904,17
	Kategória zariadenia	Spracovanie kovov						
	Požiarne najrizikovejšia činnosť	Výroba a spracovanie kovov a kovových konštrukcií					S104	R1

PRÍPOISTENIA - Poistenie strojov a strojných zariadení

Dodatok č. 1 zo dňa 14.02.2019 k Poisťovacej zmluve č.: 2406492874

Kód produktu: ProFI

strana 2 z 6

Poistené riziká	Poistná suma (€)	1. riziko	Vrátane DPH	Spolučnosť (€)	Ročné poistné (€)
Odcudzenie	Z1, R1	103 500,00	X X	30,00	220,40

 Celkové ročné poistné za poistenie strojov a strojných zariadení za všetky poistené položky (€):	1 124,57
--	-----------------

3. Zoznam poistených strojov a strojných zariadení

Názov	Rok výroby	Výrobné číslo / Inventárne číslo	Poistná suma (€)
Stroje 1		Stacionárna elektrická pec HTT40 s príslušenstvom, výr. č. 2018/27/026-ID_Q987 so zabudovaným laptopom v radiacom počítači s výr. č. 6416429761	
Stacionárna elektrická pec HTT40 s príslušenstvom, výr. č. 2018/27/026-ID_Q987 so zabudovaným laptopom v radiacom počítači s výr. č. 6416429761	2018	2018/27/026-ID_Q987, príslušenstvo v.č. 6416429761	103 500,00
Spolu:			103 500,00

4. Prípoistenia / Doložky

Doložka S0001 – Poistenie škôd vzniknutých krádežou vlámaním alebo lúpežou (odcudzenie)

- Odchylné od VPP PPST 14 sa dojednáva, že na účely poistenia uzavretého v rozsahu tejto doložky sa mení článok III., bod 2, písmeno j) VPP PPST 14 v nasledovnom znení:
 - škody vzniknuté v dôsledku odcudzenia, straty alebo iného zmiznutia poistenej veci s výnimkou prípadu uvedeného v bode 2 článku II. týchto VPP PPST 14. Poistenie v rozsahu tejto doložky sa však vzťahuje na odcudzenie poistenej veci, jej časti alebo jej príslušenstva spôsobené krádežou vlámaním alebo lúpežou. Krádežou vlámaním sa pre účely tejto doložky rozumie privlastnenie si poistenej veci, jej časti alebo jej príslušenstva treťou osobou (páchatateľom) tak, že sa jej páchatateľ zmocnil ďalej uvedeným spôsobom:
 - do uzamknutého priestoru, kde bola poistená vec umiestnená alebo do poistenej veci sa dostal tak, že ho/ju otvoril nástrojmi, ktoré nie sú určené k jeho/jej riadnemu otváraniu alebo
 - v priestore, kde bola poistená vec umiestnená, sa skryl a po jeho uzamknutí sa poistenej veci zmocnil alebo
 - uzamknutý priestor, kde bola poistená vec umiestnená, otvoril originálnym kľúčom alebo legálne zhotoveným duplikátom, ktorého sa zmocnil krádežou vlámaním alebo lúpežou.
- Pokiaľ má poistená vec vyššiu hmotnosť ako 1000 kg, tak sa krádežou vlámaním pre účely tejto doložky rozumie aj privlastnenie si poistenej veci, jej časti alebo jej príslušenstva tak, že sa jej páchatateľ zmocnil ďalej uvedeným spôsobom:
 - zmocnil sa povrchových častí poistenej veci k tejto veci zvonku pripevnených pomocou nástroja alebo nástrojov alebo
 - zmocnil sa celej poistenej veci pomocou nástroja alebo nástrojov z miesta, kde bola pripevnená alebo
 - zmocnil sa poistenej veci alebo jej časti z miesta, ktoré bolo zabezpečené funkčným oplatením a uzamknutými vrátami alebo
 - zmocnil sa poistenej veci tak, že pomocou nástroja alebo nástrojov prekonal uzamknuté zariadenie, ktoré je určené výrobcou stroja ako zariadenie chrániace poistenú vec pred odcudzením.
- Dojednáva sa, že lúpežou sa pre účely tejto doložky rozumie privlastnenie si poistenej veci tak, že páchatateľ použil proti poistenému alebo jeho pracovníkovi alebo inej osobe poverenej poisteným násillie alebo hrozbu bezprostredného násillia.

Ďalej sa dojednáva, že pre účely tejto doložky sa v prípade odcudzenia celej poistenej veci stanovuje poistné plnenie poisťovateľa podľa VPP PPST 14 ako pre vec zničenú a v prípade odcudzenia časti poistenej veci ako pre vec poškodenú.

Doložka S3180 – Poistenie ponorných čerpadiel alebo čerpadiel v hlbinných studniach

Čl. III. Rekapitulácia dojednaného poistenia

1. Dojednané poistenie

P.č.	Názov poistenia	Poistené od	Dátum poslednej zmeny	Ročné poistné (€)
1.	Poistenie strojov a strojných zariadení	24.10.2018	15.02.2019	1 124,57
Celkové ročné poistné:				1 124,57

2. Splatnosť poistného

Druh poistného	bežné		
Poistenie na dobu neurčitú	od 24.10.2018 do: neurčito s poistným obdobím 12 po sebe nasledujúcich mesiacov (poistný rok)		
Celkové ročné poistné	1 124,57 €	Počet splátok:	1
Dátum splatnosti poistného/splátok v poistnom období	24.10.		
Výška splátky/ splátok poistného	1 124,57 €		
Bankové spojenie	číslo účtu IBAN:	SK35 0200 0000 0000 4813 4112	
	BIC/SWIFT kód:	SUBASKBX	číslo účtu BBAN: 0048134112/0200
Konštantný symbol	3558		
Variabilný symbol	2406492874		

6. Prílohy

Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú nasledujúce prílohy:

1. Odpovede poisťníka na otázky poisťovateľa pre poistenie majetku zo dňa 14.02.2019
2. Informácie o spracúvaní osobných údajov
3. Všeobecné poistné podmienky poistenia strojov a strojných zariadení VPP PPST 14 (č. tlačiva: VPP_PPST14_01/2014v.7)

Záverčné ustanovenia

Tento dodatok nadobúda platnosť dňom jeho podpisu zmluvnými stranami a účinnosť dňa 15.02.2019. Ostatné ustanovenia poistnej zmluvy vrátane jej príloh, ktoré nie sú týmto dodatkom dotknuté, ostávajú v platnom pôvodnom znení. Dodatok je možné meniť a dopĺňať len na základe vzájomnej písomnej dohody zmluvných strán. Dodatok je vyhotovený v dvoch rovnopisoch, z ktorého každá zmluvná strana obdrží po jednom rovnopise.

Pokiaľ sa dohodlo platenie jednorazového poistného v splátkach, v prípade nezaplatenia niektorej splátky je poistné v zostatkovej výške splatné naraz.

Príloha 4: Ponuka Allianz



POISTENIE MOJE PODNIKANIE – PONUKA

Druh poistenej činnosti	SK NACE 28990 - Výroba ostatných strojov na špeciálne účely i. n.		
Obrat	1 000 000 EUR	Počet zamestnancov vrátane konateľov	10
Miesto poistenia/podnikania	pre hnuťelné veci ¹ , prerušenie prevádzky a budovu (ak je budova poistená)		
Adresa	Viglaš, Pstruša 820, 96212 Detva, Slovensko		
Územná platnosť	Pre poistenie Všeobecnej zodpovednosti za škodu a lomu strojov: EÚ + krajiny Európskeho hosp. priestoru		
Vybraný limit krytia	Základný limit	Spoluúčast	200 EUR
Predmety poistenia	Poistné sumy		
Hnuťelné veci	500 000 EUR		
z toho umelecké predmety (zbierky), cennosti v trezore a hotovosť počas prepravy	25 000 EUR		
Budova ²	1 000 000 EUR		
Predmety poistenia a poistené riziká	Poistné sumy/limity/sublimity		BALÍKY
Všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane vadného výrobku	100 000 EUR		<input type="checkbox"/> COMFORT
- škoda na nadzemnom, podzemnom vedení ³	5 000 EUR		<input type="checkbox"/> PLUS
- škoda na vnesených veciach návštevníkov/zamestnancov vrátane krádeže ³	5 000 EUR		<input type="checkbox"/> EXTRA
- škoda na prevzatej veci ³	5 000 EUR		<input checked="" type="checkbox"/> MAX
Poistené riziká	Hnuťelné veci	Budova	
FLEXA + dym a náraz vozidla ⁴	500 000 EUR	1 000 000 EUR	
Živelné udalosti	500 000 EUR	1 000 000 EUR	
Poistené náklady	500 000 EUR	1 000 000 EUR	
Odpratávacie náklady	50 000 EUR	100 000 EUR	
Asistenčné služby (základné)	300 EUR		
Prerušenie prevádzky	100 000 EUR		
Vodovodné škody	100 000 EUR	200 000 EUR	
Rozbitie skla	25 000 EUR	50 000 EUR	
Krádež, lúpež	100 000 EUR	200 000 EUR	
Vandalizmus bez prekonania prekážky	25 000 EUR	50 000 EUR	
Stroje a elektronika - lom stroja	250 000 EUR		
Asistenčné služby (rozšírené)	2 000 EUR		
Zodpovednosť za škodu spôsobenú únikom znečisťujúcich látok ⁵	50 000 EUR		
Voliteľné riziko: zemetrasenie	500 000 EUR	1 000 000 EUR	
Celkové ročné poistné s daňou ⁵	2 440,12 EUR		

Predkladáme vám ponuku poistenia, na ktoré sa vzťahuje Sprievodca poistením platný od 01. 02. 2021. Tento dokument obsahuje všeobecné poistné podmienky a nájdete ho **TU**.

V prípade záujmu o uzatvorenie poistnej zmluvy kontaktujte finančného sprostredkovateľa (kontakt v hlavičke ponuky).

¹ miestom poistenia hnuťelných vecí je aj adresa sídla Vašej spoločnosti, ak sa nachádza na území SR.

² budova nesmie byť vo výstavbe, rekonštrukcii alebo na ňu uložené rozhodnutie o odstránení stavby

³ sublimity

⁴ FLEXA kryje škody spôsobené požiarom, bleskom, explóziou, implóziou, pádom lietadla, rázovou vlnou

⁵ 8 % daň z poistenia je vypočítaná v zmysle zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov

KOMPLEXNÉ POISTENIE MOJE PODNIKANIE POSKYTUJE ROZSAH POISTNEJ OCHRANY PODĽA VAŠICH POŽIADAVIEK.

Poistná ochrana môže zahŕňať škody na vašom majetku, škody, ktoré spôsobíte inej osobe v súvislosti s vašim podnikaním ako aj doplnkové služby.

POISTNÁ OCHRANA JE DOSTUPNÁ V 4 BALÍKOKCH:

- Balík COMFORT so základným krytím,
 - Balík PLUS s rozšíreným krytím,
 - Balík EXTRA s komplexným krytím,
 - Balík MAX s najširším krytím.
- Poistenie sa vzťahuje iba na riziká zahrnuté v balíku, pre ktorý sa rozhodnete.



NÁZOV KRYTIA	COMFORT	PLUS	EXTRA	MAX	POPIS KRYTIA
FLEXA	✓	✓	✓	✓	Kryje škody spôsobené požiarom, dymom, bleskom, explóziou, imploziou, pádom lietadla, rázovou vlnou a nárazom vozidla.
ŽIVEL	✓	✓	✓	✓	Kryje škody v dôsledku živelných udalostí (povodeň, zaplava, víchrica, búrliivý vietor, krupobitie, atmosférické zrážky, zosuv pôdy, farcha snehu, lavína, výbuch sopky a pad predmetov).
PRERUŠENIE PREVÁDZKY	✓	✓	✓	✓	Kryje škodu, ktorá vznikla počas doby trvania poistenia prerušením alebo obmedzením vašej prevádzky v dôsledku rizika, krytého vo vami vybranom balíku.
VŠEOBECNÁ ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU VRÁTANE VADNÉHO VÝROBKU	✓	✓	✓	✓	Kryje vašu zodpovednosť za škodu (škodu na zdraví, škodu na veci) spôsobenú inej osobe/poškodenému pri vykonávaní vašej poistenej podnikateľskej činnosti, vami dodanými výrobkami a vami poskytnutými službami.
POISTENÉ NÁKLADY	✓	✓	✓	✓	Kryje vaše náklady, ktoré boli vyvolané poistnou udalosťou a zároveň kryje náklady na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti alebo zmiernenie jej následkov (napr. odštránenie, vyčistenie, vysušenie poistených vecí alebo stavebných súčastí, odvoz sušiny na najbližšiu skládku).
ASISTENČNÉ SLUŽBY (ZÁKLADNÉ)	✓	✓	✓	✓	Asistenčné služby v prípade technickej havárie, zablokovaných dverí alebo iné urgentné asistenčné služby.
VODOVODNÉ ŠKODY	✓	✓	✓	✓	Kryje škody spôsobené vodou z vodovodného zariadenia, vrátane škôd spôsobených spätným vystúpením vody.
ROZBITIE SKLA	✓	✓	✓	✓	Kryje rozbitie skla alebo podobného materiálu s rovnakým využitím (polykarbonát, plexisklo a pod.), ktoré je súčasťou vášho majetku.
KRÁDEŽ, LÚPEŽ	✓	✓	✓	✓	Kryje krádež alebo lúpež vášho majetku.
VANDALIZMUS	✓	✓	✓	✓	Kryje škody na vašom majetku v dôsledku vandalizmu.
STROJE A ELEKTRONIKA – LOM STROJA (VRÁTANE SKRATU A PREPÁTIA NA STAVEBNÝCH SÚČASTIACH BUDOV)	✓	✓	✓	✓	Kryje škody na vašich strojoch a elektronike v dôsledku neočakavanej udalosti počas ich prevádzky, prestávky v prevádzke, inštalácie, škody spôsobené nesprávnym nastavením strojov, pretlakom, skratom, prepätím a pod.
VŠEOBECNÁ ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU SPÔSOBENÚ ÚNIKOM ZNEČIŠŤUJÚCICH LÁTKO (ŠKODA NA ZDRAVÍ/VECI)	✓	✓	✓	✓	Kryje vašu zodpovednosť za škodu spôsobenú inej osobe/poškodenému v dôsledku nahodného úniku znečisťujúcich látok v súvislosti s vašou poistenou činnosťou alebo vašim vadným výrobkom a vami poskytnutými službami.
ASISTENČNÉ SLUŽBY (ROZŠÍRENÉ)	✓	✓	✓	✓	Asistenčné služby pri obnove dát.
ZEMETRASENIE – VOLITELNÉ PRE VŠETKY BALÍKY	✓	✓	✓	✓	Kryje škodu na vašom majetku v dôsledku zemetrasenia.

Príloha 5: Ponuka Union



Číslo ponuky 18554_1

PONUKA POISTENIA POISTENIE PRE PODNIKATEĽOV

ASL-Tech s.r.o., Vígľaš, Pstruša 820, 962 12 Detva
IČO: 36756261

Poistenie majetku

Pre toto poistenie platia:

- Všeobecné poistné podmienky pre poistenie podnikateľov VPP-SME/1117,
- Výklad pojmov OD-SME-POJMY/1117,
- Osobitné dojednania pre poistenie majetku podnikateľov – ALL RISK OD-SME-AR/1117,
- Požadovaný spôsob zabezpečenia poistených vecí /1117,

Miesto poistenia:

- 1) 962 12, Detva, Vígľaš, Pstruša 820, výrobná hala

Predmet Poistenia	Rozsah krytia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Stavba výrobná hala	All-risk Poškodenie, zničenie strojov a elektroniky – tzv. lom stroja/ elektroniky	300 000,00 €	10 % min. 1 000,00 €	255,96 €
Hrubý zisk	All-risk	50 000,00 €	3 dni	45,60 €
Súbor zariadení výrobné stroje a zariadenia	All-risk Poškodenie, zničenie strojov a elektroniky – tzv. lom stroja/ elektroniky	150 000,00 €	5 % min. 500,00 €	872,88 €

Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu

Pre toto poistenie platia:

- Všeobecné poistné podmienky pre poistenie podnikateľov VPP-SME/1117,
- Výklad pojmov OD-SME-POJMY/1117,
- Osobitné dojednania pre poistenie zodpovednosti podnikateľov za škodu OD-SME-Z/1117,
- Osobitné dojednania pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom OD-SME-VV/1117

Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu

Uzemná platnosť	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
SR	200 000,00 €	10 % min. 2 500,00 €	289,68 €

Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadou výrobku

1+203+01+00+0217

1/2

Výrobok	Uzemná platnosť	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
583 70 priemysel výroby kovov vrátane výrobkov z kovu	Európa	200 000,00 €	10 % min. 1 000,00 €	1 032,12 €
Ročné poistné spolu			2 496,24 €	
Splátky			Ročne	

Ponuka slúži len na informačné účely a môže byť zmenená v závislosti od podmienok poisťovne platných ku dňu uzatvorenia poisťnej zmluvy.

V prípade doplňujúcich informácií sa neváhajte na nás obrátiť.

Union poisťovňa a.s. _

Príloha 6: Ponuka Kooperativa



PONUKA POISTENIA „PODNIKATEL”

POISTNÍK	Názov spoločnosti ASL-Tech s.r.o.			
	Miesto poistenia (adresa rizika) Pstruša 820	PŠC 96212	Mesto Detva	
	Spoluúčasť			430,00 EUR
POISTENIE NEHNUTEĽNOSTÍ	POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI		Balík poistného krytia OPTIMUM	
	Výber predmetu poistenia - Popis nehnuteľnosti	Stanovenie poistnej sumy	Rok kolaudácie	Poistná suma
	1. výrobná hala	PR-Príručka pre stanovenie cien stavebných objektov	2017	1 000 000 EUR
	Celková poistná suma			1 000 000 EUR
POISTENIE HNUTEĽNÝCH VECÍ	SÚBOR HNUTEĽNÝCH VECÍ		Balík poistného krytia OPTIMUM	
	Poistná suma		700 000,00 EUR	Poistné 1 754,35 EUR
LOM STROJA - SÚBOR	Limit plnenia 205 000,00 EUR			Poistné 997,50 EUR
PRERUŠENIE PREVÁDZKY	Denný limit plnenia 800 EUR	Dobaručenia v dňoch 60 dní	Spoluúčasť 5 dní	Poistné 400,30 EUR
ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU	Celkový ročný obrat 2 000 000 EUR	Územná platnosť Slovensko	Poistná suma 600 000,00 EUR	Ročné poistné (vrátane dane) 589,08 EUR
	Krytie v rámci všeobecnej zodpovednosti za škodu			Sublimit plnenia
	Cudzie veci prevzate			10 000,00 EUR
	Cudzie veci prenajaté, požičané, užívané			10 000,00 EUR
	Regresy sociálnej a zdravotných poisťovní			10 000,00 EUR
	Pripoistenie vady výrobu dojednáva sa			Ročné poistné (vrátane dane) 45,31 EUR
	Spolu ročné poistné (vrátane dane)			634,39 EUR
ZĽAVY	za spôsob platenia 3 %	za spoluúčasť 20 %		

SÚHRN A PLATENIE POISTNÉHO	Poistné je splatné v termínoch:	1. splátka		Ročné poistné (vrátane dane)	4 509,97	EUR
				z toho daň z poistenia 8%)	360,79	EUR
				Ročné poistné bez dane	4 149,18	EUR
				Dohodnutá splátka k úhrade	4 509,97	EUR
ZMLUVNÉ DOJEDNANIA	<p>Poistenie je dojednané "NADIAĽKU" (prostriedkami diaľkovej komunikácie). Prijatím návrhu na uzavretie poistnej zmluvy sa rozumie zaplatenie poistného vo výške uvedenej v návrhu poistnej zmluvy v lehote 15 kalendárnych dní odo dňa predloženia návrhu poistnej zmluvy poistníkovi prostriedkami diaľkovej komunikácie (zaplatením poistného sa rozumie pripísanie poistného vo výške uvedenej v poistnej zmluve na bankový účet poisťovne), v opačnom prípade uplynutím tejto lehoty platnosť návrhu poistnej zmluvy zaniká a poistenie nevznikne. Zaplatenie poistného po tejto lehote nebude mať vplyv na vznik poistenia.</p>					

**POISTENIE
NEHNUTEĽNOSTÍ
ROZSAH POISTNÉHO
KRYTIA**

POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI		
Predmet poistenia a poistné riziká	PRIMA ¹	OPTIMUM ¹
Združený živél ²	100 %	100 %
Atmosférické zrážky ³	500 €	1 000 €
Odcudzenie ⁴	100 %	100 %
Vandalizmus ⁵	2 000 €	3 000 €
Poškodenie skla ⁶	×	1 000 €
Sprejerstvo ⁷	×	1 000 €
Spätne vystúpenie vody ⁸	×	1 500 €
Búrlivý vietor ⁹	×	100 %
Poistné náklady	PRIMA ¹	OPTIMUM ¹
Havária rozvodov ¹⁰	×	300 €
Únik vody ¹¹	×	50 €
Náklady na odvrátenie poistnej udalosti ¹²	max. do PS	10 % nadPS
Odpratávacie náklady ¹³	max. do PS	10 % nadPS

¹ Balíky poistného krytia a príslušné limity plnenia určené pevnou sumou (v€) alebo ako % z výšky poistnej sumy.

² Združený živél

požiar = požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru, ako poškodená vec

povodeň = povodňou alebo záplavou

vietor = víchricou alebo krupobitím

zosuv = zosúvaním pôdy, zrútením skál alebo zemin, zosúvaním alebo zrútením lavín, zemetrasením, a ak je poistenou vecou budova, tiež ťarchou snehu alebo námrazy

vodovod = kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení a médiom vytekajúcim z hasiacich zariadení. Ak je proti tomuto nebezpečenstvu poistená budova: poškodenie alebo zničenie prívodného potrubia vodovodného zariadenia, odvádzacieho potrubia, potrubia či telies vykurovacích alebo solárnych systémov alebo samočinných hasiacich zariadení, ak k nemu došlo pretlakom kvapaliny alebo pary alebo zamrznutím vody vnútri, poškodenie alebo zničenie kotlov vykurovacích systémov, armatúra zariadení pripojených na potrubie, ak tieto boli poškodené alebo zničené zamrznutím vody v nich s výnimkou škôd, ku ktorým došlo nesprávnou obsluhou alebo údržbou.

náraz = nárazom dopravného prostriedku, dymom, nárazovou vlnou pri prelete nadzvukového lietadla.

³ Atmosférické zrážky - sú zrážky, ktoré satvoriav atmosfére a padajú na zemský povrch, pričom do poistenej nehnuteľnosti vnikli cez strechu, uzatvorené okná, dvere, obvodové steny alebo iné stavebné súčasti predich dopadom na zemský povrch, bez vplyvu iného poistného nebezpečenstva.

⁴ Odcudzenie - je úmyselné privlastnenie si poistenej veci krádežou alebo lúpežou.

⁵ Vandalizmus - je poškodenie alebo zničenie poistenej veci inou osobou než poistníkom, poisteným alebo blízkymi osobami poistníka alebo poisteného.

⁶ Poškodenie skla - Poistenie sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poisteného skla, pri ktorom pevne osadené sklo bolo rozbité, prasknuté alebo poškodené tak, že je nevyhnutná jeho výmena za nové a ktoré bolo spôsobené akoukoľvek náhodnou udalosťou, ktorá nie je v OPP SK256 alebo v poistnej zmluve vylúčená a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie. Za rozbitie skla sa považuje aj také poškodenie skla, pri ktorom je ohrozená bezpečnosť osôb a je nevyhnutná jeho výmena.

⁷ Sprejerstvo - je estetické poškodenie nehnuteľnosti alebo poistenej veci postriekaním, popísaním farbou alebo inou látkou, vyrytím nápisov alebo polepením.

⁸ Spätne vystúpenie vody - sa rozumie poškodenie alebo zničenie poistenej veci spätnou vodou z kanalizačného potrubia.

⁹ Búrlivý vietor - je dynamické pôsobenie hmoty vzduchu dosahujúce v mieste poistenia rýchlosť minimálne 60 km/h. Ak nie je táto rýchlosť v mieste škody zistiteľná, musí poistený preukázať, že pohyb vzduchu spôsobil v okolí miesta poistenia škody na riadne udržiavaných nehnuteľnostiach alebo podobne odolných iných veciach alebo, že škoda pri bezchybnom stave poistenej nehnuteľnosti alebo nehnuteľnosti, v ktorej sa nachádzajú poistené veci, mohla vzniknúť iba v dôsledku búrlivého vetra.

¹⁰ Havária rozvodov, - sa rozumie škoda na stavebných súčiastkach v príčinnej súvislosti s poistnou udalosťou spôsobenou rizikom kvapalina unikajúca z vodovodného zariadenia, pri ktorej poisťovňa uhradí náklady na opravu alebo výmenu poškodených rozvodov vody (nad rámec poškodenia potrubia a rozvodov vodovodných zariadení, pretlakom alebo zamrznutím kvapaliny v nich), tepla a odpadových potrubí v poistenej nehnuteľnosti. Ide napr. o náklady na výmenu častí potrubia, zamurovanie a omietnutie miesta opravy.

**POISTENIE
HNUTEĽNÝCH VECÍ
ROZSAH POISTNÉHO
KRYTIA**

SÚBOR HNUTEĽNÝCH VECÍ

Predmet poistenia a poistné riziká	PRIMA ¹	OPTIMUM ¹
Združený živel ²	100 %	100 %
Atmosférické zrážky ³	500 €	1 000 €
Odcudzenie ⁴	100 %	100 %
Vandalizmus ⁵	2 000 €	3 000 €
Poškodenie skla ⁶	×	1 000 €
Sprejerstvo ⁷	×	1 000 €
Spätne vystúpenie vody ⁸	×	1 500 €
Búrčivý vietor ⁹	×	100 %
Peňažný posol-lúpež ¹⁰	×	1 500 €
Poistné náklady	PRIMA¹	OPTIMUM¹
Únik vody ¹¹	×	50 €
Náklady na odvrátenie poistnej udalosti ¹²	max. do PS	10 % nad PS
Odpratávacie náklady ¹³	max. do PS	10 % nad PS
Predmet poistenia	PRIMA¹	OPTIMUM¹
Cennosti ¹⁴	×	5 %, max. 3 000 €
Veci zvláštnej hodnoty, písomnosti ¹⁵	×	2 000 €
Prenosná elektronika ¹⁶	×	2 000 €
Veci umiestnené na voľnom priestranstve ¹⁷	×	20 %, max. 10 000 €
Veci mimo miest poistenia ¹⁸	×	20 %, max. 10 000 €

¹ Balíky poistného krytia a príslušné limity plnenia určené pevnou sumou (v €) alebo ako % z výšky poistnej sumy.

² Združený živel

požiar = požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru, ako poškodená vec

povodeň = povodňou alebo záplavou

vietor = víchricou alebo krupobitím

zosuv = zosúvaním pôdy, zrútením skál alebo zemin, zosúvaním alebo zrútením lavín, zemetrasením, a ak je poistenou vecou budova, tiež ľarchou snehu alebo námrazy

vodovod = kvapalinou unikajúcou z vodovodných zariadení a médiom vytekajúcim z hasiacich zariadení. Ak je proti tomuto nebezpečenstvu poistená budova: poškodenie alebo zničenie prírodného potrubia vodovodného zariadenia, odvádzacieho potrubia, potrubia či telies vykurovacích alebo solárnych systémov alebo samočinných hasiacich zariadení, ak k nemu došlo pretlakom kvapaliny alebo pary alebo zamrznutím vody v nich, poškodenie alebo zničenie koľov vykurovacích systémov, armatúr a zariadení pripojených na potrubie, ak tieto boli poškodené alebo zničené zamrznutím vody v nich s výnimkou škôd, ku ktorým došlo nesprávnou obsluhou alebo údržbou.

náraz = nárazom dopravného prostriedku, dymom, nárazovou vlnou pri prelete nadzvukového lietadla.

³ Atmosférické zrážky - sú zrážky, ktoré sa tvoria v atmosfére a padajú na zemský povrch, pričom do poistenej nehnuteľnosti vniknú cez strechu, uzatvorené okná, dvere, obvodové steny alebo iné stavebné súčasti predich dopadom na zemský povrch, bez vplyvu iného poistného nebezpečenstva.

⁴ Odcudzenie - je úmyselné privlastnenie si poistenej veci krádežou alebo lúpežou.

⁵ Vandalizmus - je poškodenie alebo zničenie poistenej veci inou osobou než poistníkom, poisteným alebo blízkymi osobami poistníka alebo poisteného.

⁶ Poškodenie skla - Poistenie sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie poisteného skla, pri ktorom pevne osadené sklo bolo rozbité, prasknuté alebo poškodené tak, že je nevyhnutná jeho výmena za nové a ktoré bolo spôsobené akoukoľvek náhodnou udalosťou, ktorá nie je v OPP SK 256 alebo v poistnej zmluve vylúčená a z nej vzniknutá škoda, ktorá zakladá právo na plnenie. Za rozbitie skla sa považuje aj také poškodenie skla, pri ktorom je ohrozená bezpečnosť osôb a je nevyhnutná jeho výmena.

⁷ Sprejerstvo - je estetické poškodenie nehnuteľnosti alebo poistenej veci postriekaním, popisáním farbou alebo inou látkou, vyrytím nápisov alebo polepením.

⁸ Spätne vystúpenie vody - s rozumie poškodenie alebo zničenie poistenej veci spätnou vodou z kanalizačného potrubia.

Príloha 7: Ponuka Generali

Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu



ProFi Extra Ponuka Poistenia

Číslo ponuky: MSME_0000042295

Dátum vystavenia ponuky: 22.04.2022

(ďalej len „poisťnik“)

Sprostredkovateľ poistenia:

OK GROUP SLOVAKIA, a. s., ziskateľské číslo: 80010314-3, tel. č. +421 905315906, e-mail: okgroupslovakia@okgroup.sk
Poradca: Štefan Pásztor, tel. č. +421 905278483, e-mail: spasztor@okgroup.sk

Správca poistnej zmluvy: Žlnka Stanislav

Prehľad druhov poistenia

	Druh poistenia	Ročné poistné s daňou
✓	Poistenie majetku a prerušenia prevádzky	2 631,48 €
✓	Poistenie strojných a elektronických zariadení	3 890,40 €
✓	Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu	1 034,16 €
	Poistenie profesijnej zodpovednosti za škodu	nedojednané
Celkové ročné poistné:		6 996,33 €
Daň:		559,71 €
Celkové ročné poistné s daňou:		7 556,04 €



POISTENIE MAJETKU A PRERUŠENIA PREVÁDZKY

1. Zmluvné dojednania

- 1.1. Poistenie majetku sa riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie stavieb a huteľných vecí OUMA VPP NP 2020 (ďalej iba „OUMA VPP NP 2020“).
- 1.2. Pripoistenie – Poistenie prerušenia prevádzky sa riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie prerušenia prevádzky OUPP VPP NP 2020 (ďalej iba „OUPP VPP NP 2020“).
- 1.3. Poistenie sa vzťahuje na tie poistné nebezpečenstvá, ktoré sú dojednané pre konkrétny predmet poistenia/pripoistenia v bode 2. Rozsah poistenia.

2. Rozsah poistenia

2.1. Použité pojmy:

Živel komplexný – požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz lietadla, dym unikajúci zo zariadení, aerodynamický tresk, záplava, povodeň, víchrica, krupobitie, zosuv pôdy, lavína, pád predmetov, zemetrasenie, tiaž snehu, výbuch sopky
FLEXA+ – požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz lietadla, dym unikajúci zo zariadení, aerodynamický tresk
Ostatný živel - výber – zosuv pôdy, lavína, pád predmetov, zemetrasenie, tiaž snehu, výbuch sopky
Vandalizmus+ – vandalizmus, estetické poškodenie a poškodenie spôsobené živočíchmi.
Vedľajšie stavby – súbor drobných stavieb bez súpisného čísla, ktoré majú doplnkovú funkciu pre príslušnú poistenú stavbu, sú samostatne stojace, od miesta poistenia sú vzdialené nie viac ako 100 m. V základnom rozsahu poistenia sa

dojednáva sublimit 2 % z poistnej sumy poistenej stavby pre poistné nebezpečenstvá dojednané pre príslušnú stavbu.
Poistná suma (PS) – poistná hodnota je v zmysle OUMA stanovená ako nová cena, ak OUMA alebo PZ nestanovujú inak.

2.2. Pripoistenia/doložky

Poistenie sa dojednáva tiež v rozsahu pripoistení a doložiek uvedených v prílohe.

2.3. Miesto poistenia, poistné sumy, limity plnenia, spoluúčasť, franšíza, poistné

Poistenie STAVIEB

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Zlomková poistná suma (€)	Spoluúčasť	Franšíza (€)	Ročné poistné s daňou (€)
Základný rozsah poistenia						
1.	Miesto poistenia: Vígľaš, Pstruša 820, 96212 Detva-Sídlisko					
1.1	Predmet poistenia: Výrobná hala/ Priestorové využitie: Celá Stavba/ Stav: Dokončená Poistná suma hlavnej stavby: 1000 000,00 €, Poistná suma vedľajších stavieb: 0,00 €					
1.1.1	Živel komplexný	1000 000,00		100 €	0,00	325,92
1.1.2	Vandalizmus +		5000,00	100 €	0,00	63,12
1.1.3	Voda unikajúca z vodovodných zariadení			100 €	0,00	78,84
1.1.4	Náraz vozidla			100 €	0,00	27,12

Poistenie HNUTEĽNÝCH VECÍ

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Zlomková poistná suma (€)	Spoluúčasť	Franšíza (€)	Ročné poistné s daňou (€)
Základný rozsah poistenia						
1.	Miesto poistenia: Vígľaš, Pstruša 820, 96212 Detva-Sídlisko					
1.1	Predmet poistenia: Súbor hnutelných vecí / Poistná suma pre súbor prevádzkových zariadení-vlastných a cudzích užívaných: 800 000,00 € / Poistná suma pre súbor zásob: 1000 000,00 €					
1.1.1	Živel komplexný	1800 000,00		100 €	0,00	1135,80
1.1.2	Voda unikajúca z vodovodných zariadení			100 €	0,00	242,64
1.1.3	Náraz vozidla			100 €	0,00	30,12
1.1.4	Odcudzenie			100 €	0,00	540,72
1.1.5	Vandalizmus		9000,00	100 €	0,00	1,56

Spoločné pripoistenia (dojednané na 1.riziko okrem Nákladov na prerušenie prevádzky) - STAVBY a HNUTEĽNÉ VECI

Nižšie uvedené pripoistenia sa nevzťahujú na stavby rozostavané a v rekonštrukcii.

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou (€)
1.	Vzťahuje sa na všetky miesta poistenia			

1.1	Predmet poistenia: Náklady na prerušenie prevádzky, Ušlý zisk a stále náklady na dobu ručenia 12 mesiacov			
	FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Voda unikajúca z vodovodných zariadení	50 000,00	3 dni, min. 500 €	161,88
1.2	Predmet poistenia: Spätne vystúpenie vody			
	Voda unikajúca z vodovodných zariadení	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.3	Predmet poistenia: Rozbitie skla			
	Rozbitie skla	1 000,00	50 €	23,76
1.4	Predmet poistenia: Náklady na stavebné súčasti a výmenu zámkov vstupných dverí, MA02			
	FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Voda unikajúca z vodovodných zariadení, Náraz vozidla	1 000,00	0	zahnuté v poistnom za základný rozsah

Pripoistenia (dojednané na 1. riziko) - STAVBY

Nižšie uvedené pripoistenia, okrem pripoistenia Odcudzenie stavebného materiálu, sa nevzťahujú na stavby rozostavané a v rekonštrukcii.

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou (€)
1.	Vzťahuje sa na všetky miesta poistenia			
1.1	Predmet poistenia: Odcudzenie stavebných súčastí a príslušenstva stavby			
	Odcudzenie	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.2	Predmet poistenia: Atmosferické zrážky, Škody spôsobené vodou unikajúcou zo strešných žľabov a vonkajších zvodov, Búrlivý vietor			
	Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.3	Predmet poistenia: Náklady na uniknuté médium			
	Voda unikajúca z vodovodných zariadení	1 000,00	0	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.4	Predmet poistenia: Náklady na vyhľadanie príčiny vzniku škody, MA04			
	Voda unikajúca z vodovodných zariadení	1 000,00	0	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.5	Predmet poistenia: Indukcia, prepätie a podpätie na strojných a elektronických zariadeniach stavby, MA03			
	FLEXA+	1 000,00	50 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah

Pripoistenia (dojednané na 1. riziko) - HNUTEĽNÉ VECI

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou (€)
1.	Územná platnosť: Slovensko			
1.1	Predmet poistenia: Doprava vecí, MA07			
	FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Vandalizmus, Odcudzenie pri doprave, Voda unikajúca z vodovodných zariadení, Havária motorového vozidla	1000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
2.	Vzťahuje sa na všetky miesta poistenia			
2.1	Predmet poistenia: Veci zvláštnej hodnoty			
	FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Odcudzenie, Vandalizmus, Voda unikajúca z vodovodných zariadení, Náraz vozidla	1000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
Ročné poistné s daňou:				2631,48 €

3. Zvláštne dojednania
Nedojednané

POISTENIE STROJNÝCH A ELEKTRONICKÝCH ZARIADENÍ

4. Zmluvné dojednania

4.1. Poistenie strojných a elektronických zariadení sa riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie strojných a elektronických zariadení OUSE VPP NP 2020 (ďalej iba „OUSE VPP NP 2020“). V prípade dojednania rizík Živel komplexný, Vodovodné škody alebo Odcudzenie sa poistenie riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie stavieb a hnutelných vecí (ďalej iba „OUMA VPP NP 2020“).

4.2. Poistenie sa dojednáva tiež v rozsahu pripoistení a doložiek uvedených v prílohe tejto poistnej zmluve.

4.3. Poistenie sa vzťahuje na tie poistné nebezpečenstvá, ktoré sú dojednané pre konkrétny predmet poistenia/pripoistenia v bode 2. Rozsah poistenia.

5. Rozsah poistenia

- 5.1. Použité pojmy:

Technické riziká – Stroje a elektronika - Lom stroja, Havária

Stroje a elektronika - Lom stroja – akákoľvek udalosť okrem havárie, ktorá nastane nečakane a náhle a nie je vylúčená v OUSE VPP NP 2020, prípadne v ďalších dojednaniach

Havária - náraz alebo stret, pričom náraz je zrážka poistenej veci s nepohyblivou prekážkou, stret je zrážka poistenej veci s pohyblivým objektom

Živel komplexný - požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz lietadla, dym unikajúci zo zariadení, aerodynamický tresk, záplava, povodeň, vichrica, krupobitie, zosuv pôdy, lavína, pád predmetov, zemetrasenie, tiaž snehu, výbuch sopky

Sklo stroja – akékoľvek poškodenie alebo zničenie čelného, zadného, strešného a bočného skla strojného zariadenia

GAP – finančná strata, SE02

- 5.2. Pripoistenia/doložky

Nedojednané.

- 5.3. Miesto poistenia, poistné sumy, limity plnenia, spoluúčasť, franšíza, poistné

Poistenie STROJNÝCH A ELEKTRONICKÝCH ZARIADENÍ

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Zlomková poistná suma (€)	Spoluúčasť	Franšíza (€)	Ročné poistné s daňou (€)
Základný rozsah poistenia						

1.	Miesto poistenia: Vígfaš, Pstruša 820, 96212 Detva-Sídliisko					
1.1	Predmet poistenia: Súbor strojného a elektronického zariadenia / Rok výroby najstaršieho poistovaného zariadenia v súbore: 2020					
1.1.1	Technické riziká	550 000,00		5 % min. 200 €	0,00	3 890,40

Pripoistenia (dojednané na 1. riziko) - STROJNÉ A ELEKTRONICKÉ ZARIADENIA

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou (€)
1.	Vzťahuje sa na všetky miesta poistenia			
1.1	Predmet poistenia: Náklady na prácu nadčas			
	Stroje a elektronika – Lom stroja, Havária	1000,00	0	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.2	Predmet poistenia: Náklady na expresné príplatky			
	Stroje a elektronika – Lom stroja, Havária	1000,00	0	zahnuté v poistnom za základný rozsah
Ročné poistné s daňou:				3 890,40 €

6. Zvláštne dojednania
Nedojednané

4³ POISTENIE VŠEOBECNEJ ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

7. Zmluvné dojednania
- 7.1. Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu sa riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú činnosťou poisteného OUVZ VPP NP 2020 (ďalej len „OUVZ VPP NP 2020“).
- 7.2. Poistenie sa uzaviera pre prípad všeobecne záväzným právnym predpisom stanovenej zodpovednosti poisteného za škodu vzniknutú inej osobe v súvislosti s vykonávaním činnosti poisteného alebo vzťahmi z tejto činnosti vyplývajúcimi a/alebo so vzťahom uvedenými v poistnej zmluve.
- 7.3. V rámci poistnej sumy a spoluúčasti základného rozsahu poistenia je možné základný rozsah poistenia na základe pripoistení/doložiek a/alebo zvláštnych dojednaní rozšíriť alebo zúžiť.
8. Rozsah poistenia
- 8.1. Činnosť, ktorá je predmetom poistenia:
- zámočníctvo
 - zväračské práce
 - kovoobrábanie
 - montáž, rekonštrukcie, údržba elektrických zariadení
 - oprava pracovných strojov
 - kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností
 - kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností
- 8.2. Základný rozsah poistenia
- Poistenie v základnom rozsahu sa uzaviera podľa bodov 1. – 4. OUVZ VPP NP 2020 pre prípad všeobecne záväzným

právnym predpisom stanovenej zodpovednosti poisteného za škodu vzniknutú inej osobe v súvislosti s vykonávaním činnosti poisteného alebo vzťahmi z tejto činnosti vyplývajúcimi a/alebo so vzťahom uvedeným v bode 8.1.

8.3. Pripoistenia/doložky

Poistenie sa dojednáva tiež v rozsahu pripoistení a doložiek uvedených v prílohe.

Poistenie v rozsahu pripoistení a doložiek sa dojednáva v rámci poistnej sumy dojednanej pri poistení zodpovednosti za škodu v základnom rozsahu.

8.4. Územná platnosť, poistná suma, limity plnenia, spoluúčasť, franšíza, poistné

Poistenie VŠEOBECNEJ ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

P.č.	Územná platnosť / Rozsah poistenia	Poistná suma / limit plnenia (€)	Spoluúčasť	Franšíza (€)	Ročné poistné s daňou (€)
Základný rozsah poistenia					
1.	Územná platnosť: Slovensko				
1.1	Predmet poistenia: Všeobecná zodpovednosť				
1.1.1	Všeobecná zodpovednosť za škodu	300 000,00	100 €	0,00	1 034,16
1.1.2	Škoda spôsobená inak ako na zdraví, majetku, na veci, Z01	1 000,00	100 €	0,00	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.1.3	Veci užívané, Z02	1 000,00	100 €	0,00	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.1.4	Náhrada nákladov zdravotných poisťovní a Sociálnej poisťovne, Z05	1 000,00	100 €	0,00	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.1.5	Odcudzenie vecí vnesených a odložených, Z06	1 000,00	100 €	0,00	zahnuté v poistnom za základný rozsah
Ročné poistné s daňou:					1 034,16 €

9. Zvláštne dojednania

- 9.1. Zmluvné strany sa dohodli, že právo na poistné plnenie z tejto poistnej zmluvy vzniká iba v prípade, ak v čase vzniku poistnej udalosti bude poistený vlastniť právoplatný doklad/oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti, alebo bude inak oprávnený na výkon činnosti uvedenej v poistnej zmluve, pre poistnou zmluvou dohodnutú územnú platnosť.

Osobitné ustanovenia

Pokiaľ sa dohodlo platenie jednorázového poistného v splátkach, v prípade nezaplatenia niektorej splátky je poistné v zostatkovej výške splatné naraz.

Pokiaľ nie je v tejto poistnej zmluve dojednané inak, dojednáva sa, že poistné plnenia vyplatené zo všetkých poistných udalostí vzniknutých v jednom mieste poistenia v priebehu jedného poistného roku alebo v dobe určitej, na ktorú bolo poistenie dojednané, sú pre celú poistnú zmluvu obmedzené nasledovnými limitmi poistného plnenia, ktoré sú najvyššou hranicou poistného plnenia poisťovateľa:

- a) za škody vzniknuté z príčiny poistného nebezpečenstva záplava alebo povodeň v súhrne do výšky dojednanej poistnej sumy, maximálne však 3 500 000,00 €
- b) za škody vzniknuté z príčiny poistného nebezpečenstva zemetrasenie v súhrne do výšky dojednanej poistnej sumy, maximálne však 3 500 000,00 €

Výluka prenosnej choroby